



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

19 декабря 2007 года

г. Алматы

Акционерное общество "Банк ЦентрКредит", краткое наименование – АО "Банк ЦентрКредит" (в дальнейшем именуемое "Банк") предоставило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения процедуры листинга облигаций Банка одиннадцатого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы (НИН – KZP11Y15B651), по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится шестнадцатый раз, начиная с 1999 года. Последний раз экспертиза проводилась в мае 2007 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка восьмого, девятого и десятого выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы.

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

В связи с тем, что последняя экспертиза соответствия ценных бумаг Банка листинговым требованиям категории "А" проводилась в мае 2007 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, 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98 |

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 "негативный", 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 2007 года структура Банка включала головной офис, 20 филиалов, 170 структурных подразделений и представительство в г. Москва (Российская Федерация). Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 4.963 человека, в том числе в филиалах – 3.274 человека.

Банк владеет акциями АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" (100,0 % от общего количества размещенных акций), АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал" (68,0 %), АО "Инвестментс Компания "Центр Инвест" (19,0 %), АО "Накопительный пенсионный фонд "АТАМЕКЕН" (9,66 %), АО "Накопительный пенсионный фонд "Коргау" (9,44 %), АО "Нефтяная страховая компания" (5,74 %), имеет доли в оплаченных уставных капиталах Дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" ТОО "BCC Securities" (100,0 % от оплаченного уставного капитала), ТОО "Центр Лизинг" (51,0 %) 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 2007 года

| | |
|--|-------------|
| Общее количество объявленных акций (только простые), штук: | 180.316.695 |
| Общее количество размещенных акций, штук: | 129.941.762 |
| Объем размещенных акций, тыс. тенге: | 36.070.150 |

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 Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) зарегистрировало 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 зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка (включающий предыдущие выпуски акций) в количестве 170.316.695 простых и 10.000.000 привилегированных акций, 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 простых 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 09 июля 2007 года держателями ее акций, владеющими акциями в количестве пять и более процентов от их общего размещенного количества, являлись:

Таблица 1

| Имена и места жительства | Количество простых акций, штук | Доля в общем количестве размещенных акций, % |
|----------------------------|--------------------------------|--|
| Байсеитов Б.Р. (г. Алматы) | 66 536 622 | 51,2 |
| Ли В.С. (г. Алматы) | 10 072 741 | 7,6 |

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 декабря 2007 года 7.189.669 акций Банка обременены (находятся в залоге в качестве обеспечения обязательств их держателей).

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.

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 2001–2006 годов дивиденды по простым акциям Банка не начислялись и не выплачивались.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Банк предоставляет бирже подтвержденную аудиторскими отчетами финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, за 2002–2006 годы проводился фирмой Deloitte (г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирмы Deloitte консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2003–2007 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

При подготовке финансовой отчетности Банка за 2006 год в его финансовую отчетность за 2004–2005 годы были внесены корректировки, необходимость в которых обусловлена тем, что с 01 января 2006 года Комитетами по международным стандартам бухгалтерского учета и по интерпретациям МСФО были изменены восемь стандартов и интерпретаций к ним.

Таблица 2

Данные консолидированных балансов Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

| Показатель | на 01.01.05 | | на 01.01.06 | | на 01.01.07 | |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % |
| Активы | 148 207 | 100,0 | 330 231 | 100,0 | 571 718 | 100,0 |
| Деньги и эквиваленты денег | 8 738 | 5,9 | 16 601 | 5,0 | 55 094 | 9,6 |
| Средства в других банках, нетто | 17 589 | 11,9 | 44 589 | 13,5 | 48 705 | 8,5 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 2 911 | 2,0 | 34 085 | 10,3 | 8 023 | 1,4 |
| Займы клиентам, нетто | 91 312 | 61,6 | 207 810 | 62,9 | 403 728 | 70,6 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 21 479 | 14,5 | 17 720 | 5,4 | 40 959 | 7,2 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 55 | 0,0 | 62 | 0,0 | 4 419 | 0,8 |
| Основные средства и нематериальные активы | 3 887 | 2,6 | 6 105 | 1,8 | 5 655 | 1,0 |
| Требования по налогу на прибыль | 120 | 0,1 | 242 | 0,1 | 1 295 | 0,2 |
| Прочие активы, нетто | 2 291 | 1,5 | 3 017 | 0,9 | 3 840 | 0,7 |
| Обязательства | 135 932 | 100,0 | 304 020 | 100,0 | 531 230 | 100,0 |
| Обязательства перед другими банками | 34 842 | 25,6 | 115 648 | 3,8 | 172 342 | 32,4 |
| Обязательства перед клиентами | 91 691 | 67,5 | 140 401 | 46,2 | 222 051 | 41,8 |
| Выпущенные облигации | 1 510 | 1,1 | 33 590 | 11,0 | 102 670 | 19,4 |
| Субординированный долг | 7 475 | 5,5 | 13 579 | 4,5 | 31 870 | 6,0 |
| Прочие обязательства | 414 | 0,3 | 802 | 0,3 | 2 297 | 0,4 |
| Собственный капитал | 12 275 | 100,0 | 26 211 | 100,0 | 40 488 | 100,0 |
| Уставный капитал | 7 467 | 60,8 | 16 400 | 62,6 | 21 113 | 52,2 |
| Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций | 426 | 3,5 | 635 | 2,4 | 87 | 0,2 |
| Фонд переоценки основных средств | 276 | 2,2 | 6 | 0,0 | 4 | 0,0 |
| Нераспределенный доход | 4 042 | 32,9 | 9 068 | 34,6 | 18 989 | 46,9 |
| Доля меньшинства | 64 | 0,5 | 102 | 0,4 | 295 | 0,7 |

Активы Банка

По данным консолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его активы за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2006 года увеличились на 423,5 млрд тенге или в 3,9 раза. Основными статьями прироста активов Банка за указанный период являлись нетто-объем его ссудного портфеля (312,4 млрд тенге или 73,8 % от общей суммы прироста активов Банка), деньги (46,4 млрд тенге или 10,9 %), средства, размещенные в других банках (31,1 млрд тенге или 7,3 %), портфель ценных бумаг (29,0 млрд тенге или 6,8 %) и другие активы (4,7 млрд тенге или 1,1 %).

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 30 сентября 2007 года его активы выросли на 339,1 млрд тенге (на 59,3 %) за счет роста нетто-объема ссудного портфеля на 247,9 млрд тенге (на 61,4 %), денег на 49,0 млрд тенге (на 88,9 %), средств, размещенных в других банках, на 46,1 млрд тенге (на 7,3 %) и других

активов на 5,3 млрд тенге (на 49,5 %) при уменьшении портфеля ценных бумаг на 9,3 млрд тенге (на 17,5 %).

По состоянию на 01 октября 2007 года 33,5 % от общего объема портфеля ценных бумаг Банка (13,2 млрд тенге) приходилось на ноты Национального Банка Республики Казахстан, 33,2 % (13,0 млрд тенге) – корпоративные облигации казахстанских эмитентов, 20,8 % (8,2 млрд тенге) – казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, 9,9 % (3,9 млрд тенге) – международные корпоративные облигации, 1,5 % (606,2 млн тенге) – иностранные государственные ценные бумаги, 1,1 % (442,1 млн тенге) – прочие ценные бумаги.

Таблица 3

Данные неаудированного консолидированного баланса Банка по состоянию на 01 октября 2007 года

| Показатель | млн тенге | % |
|---|----------------|--------------|
| Активы | 910 772 | 100,0 |
| Деньги и эквиваленты денег | 104 084 | 11,4 |
| Средства в других банках, нетто | 94 819 | 10,4 |
| Ценные бумаги, нетто | 44 068 | 4,8 |
| Займы клиентам, нетто | 651 665 | 71,6 |
| Основные средства и нематериальные активы, нетто | 7 937 | 0,9 |
| Требования по налогу на прибыль | 1 838 | 0,2 |
| Прочие активы, нетто | 6 361 | 0,7 |
| Обязательства | 844 687 | 100,0 |
| Обязательства перед другими банками | 317 299 | 37,6 |
| Обязательства перед клиентами | 305 799 | 36,2 |
| Выпущенные облигации | 178 642 | 21,2 |
| Субординированный долг | 38 280 | 4,5 |
| Прочие обязательства | 4 667 | 0,5 |
| Собственный капитал | 66 085 | 100,0 |
| Уставный капитал | 36 175 | 54,7 |
| Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций | 317 | 0,5 |
| Фонд переоценки основных средств | 3 | 0,0 |
| Нераспределенный доход | 29 244 | 44,3 |
| Доля меньшинства | 346 | 0,5 |

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 брутто-объема его ссудного портфеля, по состоянию на 01 января 2005 года – 53,0 %, по состоянию на 01 января 2007 года – 57,0 % и на 01 октября 2007 года – 52,2 %.

По состоянию на 01 октября 2007 года структура ссудного портфеля Банка по срокам представляла из себя следующую картину: 37,2 % от общего объема ссудного портфеля Банка приходилось на кредиты со сроком до одного года, 22,5 % – от одного года до трех лет, 14,4 % – от трех до пяти лет, 25,9 % – свыше пяти лет.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка в 2003 году составляла 14,3 %, в 2004–2005 годах – 14,6 %, в 2006 году – 14,2 %.

Таблица 4

Данные* о качестве ссудного портфеля Банка, брутто**

| Тип ссуды | на 01.01.05 | | на 01.01.06 | | на 01.01.07 | | на 01.10.07 | |
|----------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % |
| Стандартные | 71 869,3 | 70,0 | 150 321,2 | 68,0 | 295 266,1 | 68,6 | 298 554,3 | 42,8 |
| Субстандартные | 21 390,5 | 20,9 | 48 297,8 | 21,9 | 99 248,1 | 23,0 | 358 613,4 | 51,5 |
| Неудовлетворительные | 8 015,4 | 7,8 | 19 568,1 | 8,9 | 30 237,9 | 7,0 | 31 135,6 | 4,5 |
| Сомнительные | 376,8 | 0,4 | 660,5 | 0,3 | 2 731,6 | 0,6 | 4 413,0 | 0,6 |
| Безнадежные | 961,3 | 0,9 | 2 040,9 | 0,9 | 3 158,6 | 0,7 | 4 321,0 | 0,6 |
| Всего | 102 613,3 | 100,0 | 220 888,5 | 100,0 | 430 642,5 | 100,0 | 697 037,3 | 100,0 |

* В том числе по операциям репо.

** По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к брутто-объему его ссудного портфеля 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 января 2007 года – 3,7 %, на 01 октября 2007 года – 3,8 %.

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

| Провизии | на 01.01.05 | | на 01.01.06 | | на 01.01.07 | | на 01.10.07 | |
|----------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % |
| Стандартные | 99,8 | 2,4 | – | – | – | – | – | – |
| Субстандартные | 1 154,4 | 28,3 | 2 694,4 | 29,8 | 5 271,2 | 33,0 | 13 212,0 | 50,1 |
| Неудовлетворительные | 1 678,8 | 41,2 | 3 967,8 | 43,9 | 6 191,4 | 38,7 | 6 625,3 | 25,1 |
| Сомнительные | 188,4 | 4,6 | 330,3 | 3,7 | 1 365,8 | 8,5 | 2 206,5 | 8,4 |
| Безнадежные | 961,3 | 23,5 | 2 040,9 | 22,6 | 3 158,6 | 19,8 | 4 321,0 | 16,4 |
| Всего | 4 082,7 | 100,0 | 9 033,4 | 100,0 | 15 987,1 | 100,0 | 26 364,8 | 100,0 |

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности.

Обязательства Банка

По данным консолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его обязательства за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2006 года увеличились на 395,3 млрд тенге или в 3,9 раза в результате прироста обязательств перед банками на 137,5 млрд тенге (34,8 % от общей суммы прироста обязательств Банка), перед клиентами (по депозитам) – на 130,4 млрд тенге (33,0 %), по выпущенным облигациям – на 101,2 млрд тенге (25,6 %), по субординированному долгу (включая субординированные облигации) – на 24,4 млрд тенге (6,2 %) и прочим обязательствам на 1,9 млрд тенге (0,5 %).

В структуре депозитов клиентов Банка доля депозитов физических лиц по состоянию на 01 января 2005 года составляла 46,7 %, на 01 января 2006 года – 43,8 %, на 01 января 2007 года – 49,5 %, на 01 октября 2007 года – 42,2 %, доля срочных депозитов – 93,2 %, 92,2 %, 91,2 % и 91,7 % соответственно.

Таблица 6

Соотношение активов и обязательств Банка по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2007 года

| Активы/обязательства | млн тенге | | | | | | |
|---|------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | До одного месяца | От одного до трех месяцев | От трех месяцев до одного года | От одного года до пяти лет | Более пяти лет | Срок погашения не установлен | Всего |
| Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 55 094 | – | – | – | – | – | 55 094 |
| Ссуды и средства в банках | 22 871 | 16 802 | 3 243 | 5 789 | – | – | 48 705 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 023 | – | – | – | – | – | 8 023 |
| Займы, предоставленные клиентам | 8 929 | 27 622 | 99 771 | 127 946 | 139 460 | – | 403 728 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличие для продажи | 35 883 | 181 | 4 199 | 520 | – | 176 | 40 959 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 2 373 | – | 1 046 | 1 000 | – | – | 4 419 |
| Основные средства и нематериальные активы, нетто | – | – | – | – | – | 5 655 | 5 655 |
| Прочие активы | 4 435 | 700 | – | – | – | – | 5 135 |
| Итого активов | 137 608 | 45 305 | 108 259 | 135 255 | 139 460 | 5 831 | 571 718 |
| Ссуды и депозиты банков | 13 039 | 18 934 | 73 980 | 66 389 | – | – | 172 342 |
| Средства клиентов | 80 319 | 14 287 | 32 775 | 12 748 | 81 922 | – | 222 051 |
| Выпущенные облигации | 2 810 | – | – | 69 494 | 30 366 | – | 102 670 |
| Субординированный долг | 770 | – | – | 13 704 | 17 396 | – | 31 870 |
| Прочие обязательства | 2 297 | – | – | – | – | – | 2 297 |
| Итого обязательств | 99 235 | 33 221 | 106 755 | 162 335 | 129 684 | – | 531 230 |

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 30 сентября 2007 года его обязательства выросли на 313,5 млрд тенге или на 59,0 % в том числе обязательства перед другими банками – на 145,0 млрд тенге (на 84,1 %), обязательства перед клиентами – на 83,7 млрд тенге (на 37,7 %), обязательства по выпущенным облигациям – на 76,0 млрд тенге (на 74,0 %), обязательства по субординированным займам – на 6,4 млрд тенге (на 20,1 %) и прочие обязательства – на 2,4 млрд тенге (в 2 раза).

По состоянию на 01 октября 2007 года Банк имел следующие синдицированные займы:

- на сумму 10,8 млрд японских йен со ставкой вознаграждения LIBOR+0,55 % годовых и сроком 6 месяцев; дата подписания соглашения – 21 июня 2007 года
- на сумму 450,0 млн долларов США, состоящий из трех траншей: транш А – на сумму 272,8 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+0,95 % годовых и сроком 369 дней; транш В – на сумму 98,8 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+1,4 % годовых и сроком 2 года; транш С – на сумму 78,3 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+1,8 % и сроком 3 года; дата подписания соглашения – 19 июля 2006 года, дата подписания изменений в соглашение – 16 июля 2007 года (изменение касались увеличения общей суммы займа за счет увеличения суммы транша А, а также изменения ставки вознаграждения по траншу А)
- на сумму 266,0 млн долларов США, состоящий из двух траншей: транш А – на сумму 200,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+0,95 % годовых и сроком 370 дней; транш В – на сумму 66,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,25 % годовых и сроком 2 года с опционом на пролонгацию на 24 месяца; дата подписания соглашения – 21 ноября 2005 года, дата поступления денег – 28 ноября 2005 года

Таблица 7

Действующие кредитные линии Банка по состоянию на 01 октября 2007 года

| Наименования кредиторов | Сумма | Ставка вознаграждения, % годовых | Дата привлечения | Дата погашения |
|--|-----------------|----------------------------------|------------------|----------------|
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 10 000 000* | 8,67 | 22.12.04 | 25.07.08 |
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 10 000 000* | 8,20 | 25.09.06 | 05.02.16 |
| Международная финансовая корпорация (г. Вашингтон, США) | 9 000 000* | 8,834 | 11.07.05 | 15.01.12 |
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 2 850 976* | 8,86 | 13.01.05 | 10.11.11 |
| Министерство финансов Республики Казахстан (г. Астана) | 9 329* | 5,51 | 01.12.00 | 09.12.07 |
| Азиатский банк развития (г. Манила, Филиппины) | 6 000 000 000** | 8,40 | 09.08.07 | 08.08.12 |

* Долларов США.

** Тенге.

Собственный капитал Банка

Таблица 8

Данные консолидированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

млн тенге

| | Уставный капитал | Фонд переоценки основных средств | Резерв переоценки инвестиций | Нераспределенная прибыль | Итого | Доля меньшинства | Всего капитал |
|---|------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------|------------------|---------------|
| На 01 января 2004 года | 5 168 | 277 | 378 | 1 617 | 7 440 | 47 | 7 487 |
| Увеличение уставного капитала | 2 299 | – | – | – | 2 299 | – | 2 299 |
| Прибыль от переоценки инвестиций | – | – | 48 | – | 48 | – | 48 |
| Амортизация фонда переоценки основных средств | – | (1) | – | 1 | – | – | – |

| | | | | | | | |
|---|---------------|------------|------------|--------------|---------------|------------|---------------|
| Изменение в доле меньшинства | - | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Чистая прибыль | - | - | - | 2 424 | 2 424 | 15 | 2 439 |
| На 01 января 2005 года | 7 467 | 276 | 426 | 4 042 | 12 211 | 64 | 12 275 |
| Увеличение уставного капитала | 8 933 | - | - | - | 8 933 | - | 8 933 |
| Прибыль от переоценки инвестиций | - | - | 209 | - | 209 | - | 209 |
| Амортизация фонда переоценки основных средств | - | (2) | - | 2 | - | - | - |
| Выбытие компаний | - | (268) | - | 268 | - | - | - |
| Изменение в доле меньшинства | - | - | - | - | - | 30 | 30 |
| Чистая прибыль | - | - | - | 4 756 | 4 756 | 8 | 4 764 |
| На 01 января 2006 года | 16 400 | 6 | 635 | 9 068 | 26 109 | 102 | 26 211 |

По данным консолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его собственный капитал за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2006 года увеличился на 28,2 млрд тенге или в 3,3 раза за счет прироста нераспределенного дохода на 14,9 млрд тенге, размещения акций Банка на сумму 13,6 млрд тенге и увеличения доли меньшинства на 231,0 млн тенге при снижении резервов на 611,0 млн тенге.

По данным неаудированной консолидированной отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января по 30 сентября 2007 года вырос на 25,6 млрд тенге или на 63,2 % в основном в результате размещения акций Банка на сумму 15,1 млрд тенге и увеличения нераспределенной прибыли на 10,3 млрд тенге.

Результаты деятельности Банка

Таблица 9

Данные консолидированных результатов деятельности Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

млн тенге, если не указано иное

| Показатель | за 2004 год | за 2005 год | за 2006 год |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Процентные доходы | 12 397 | 25 834 | 48 984 |
| Процентные расходы | 6 355 | 13 934 | 29 047 |
| Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам | 6 042 | 11 900 | 19 937 |
| Формирования резерва на потери по ссудам | 2 418 | 5 396 | 7 451 |
| Чистый процентный доход | 3 624 | 6 504 | 12 486 |
| Чистые непроцентные доходы | 4 178 | 6 147 | 10 182 |
| Операционные доходы | 7 802 | 12 651 | 22 668 |
| Операционные расходы | 4 964 | 7 253 | 10 776 |
| Прибыль от операционной деятельности | 2 838 | 5 398 | 11 322 |
| Отчисления в резервы по прочим операциям | (118) | (52) | (570) |
| Доля зависимых компаний | 4 | - | - |
| Прибыль до учета подоходного налога | 2 724 | 5 346 | 11 322 |
| Подоходный налог | 285 | 582 | 1 301 |
| Чистая прибыль | 2 439 | 4 764 | 10 021 |
| Прибыль на одну простую акцию, тенге | 80,6 | 97,9 | 121,6 |
| По данным финансовой отчетности рассчитано: | | | |
| Доходность активов (ROA), % | 1,64 | 1,44 | 1,75 |
| Доходность капитала (ROE), % | 19,98 | 18,17 | 24,75 |
| Балансовая стоимость одной акции, тенге | 405,90 | 204,19 | 386,75 |
| Коэффициент цены к доходу (P/E) | 2,52 | 4,09 | 16,45 |

За 2006 год процентные доходы Банка увеличились относительно 2004 года на 36,6 млрд тенге или в 4 раза в основном за счет роста доходов по ссудным операциям (на 32,5 млрд тенге). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 6,0 млрд тенге (в 2,4 раза) преимущественно за счет увеличения суммы комиссионных доходов и сборов.

Рост процентных расходов Банка в 2006 году относительно 2004 года на 22,7 млрд тенге или в 4,6 раза обусловлен в основном увеличением выпущенных облигаций Банка на 8,7 млрд тенге, привлеченных займов на 7,6 млрд тенге, выплат по размещенным в Банке депозитам клиентов на 6,3 млрд тенге.

Чистая прибыль Банка в 2004 году выросла 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), в 2006 году относительно 2005 года – на 5,3 млрд тенге (в 2,1 раза).

Таблица 10

Данные неаудированного консолидированного отчета о доходах и расходах Банка за 9 месяцев 2007 года

млн тенге

| Показатель | за 9 месяцев 2006 года | за 9 месяцев 2007 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Процентные доходы | 33 500 | 66 332 |
| Процентные расходы | 20 740 | 38 122 |
| Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам | 12 760 | 28 210 |
| Формирования резерва на обесценение процентных активов | 5 066 | 12 032 |
| Чистый процентный доход | 7 694 | 16 178 |
| Чистые непроцентные доходы | 7 006 | 10 903 |
| Операционные доходы | 14 700 | 27 081 |
| Операционные расходы | 7 446 | 13 234 |
| Прибыль от операционной деятельности | 7 254 | 13 847 |
| Отчисления в резервы по прочим операциям | 725 | 760 |
| Прибыль до учета подоходного налога | 6 529 | 13 087 |
| Подоходный налог | 918 | 2 760 |
| Чистая прибыль | 5 611 | 10 327 |
| По данным финансовой отчетности рассчитано: | | |
| Доходность активов (ROA), % | 0,98 | 1,13 |
| Доходность капитала (ROE), % | 13,85 | 15,63 |
| Балансовая стоимость одной акции, тенге | 410,92 | 508,57 |

Согласно неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка по итогам девяти месяцев 2007 года его процентные доходы увеличились на 32,8 млрд тенге или на 98,0 % по сравнению с аналогичным периодом 2006 года, процентные расходы – на 17,4 млрд тенге (на 83,8 %).

Прибыль, полученная Банком за 9 месяцев 2007 года, на 4,7 млрд тенге (на 83,6 %) превышает его прибыль аналогичного периода 2006 года.

Таблица 11

Данные консолидированных отчетов о движении денег Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

млн тенге

| Показатель | за 2004 год | за 2005 год | за 2006 год |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Чистое движение денег от операционной деятельности | 10 607 | (10 459) | (46 404) |
| Чистое движение денег от инвестиционной деятельности | (14 598) | 1 719 | (27 565) |
| Чистое движение денег от финансовой деятельности | 7 052 | 45 047 | 91 391 |
| Чистое изменение денег и их эквивалентов | 3 276 | 36 764 | 16 629 |
| Деньги и их эквиваленты на начало года | 11 243 | 14 519 | 51 283 |
| Деньги и их эквиваленты на конец года | 14 519 | 51 283 | 67 912 |

По сообщению АФН пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные уполномоченным органом, по состоянию на 01 ноября 2007 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Облигации одиннадцатого выпуска, выпущенные в пределах первой облигационной программы

| | |
|---|---------------------------------------|
| Дата государственной регистрации выпуска: | 04 декабря 2007 года |
| Вид ценных бумаг: | купонные облигации без обеспечения |
| НИН: | KZP11Y15B651 |
| Номинальная стоимость облигации, тенге: | 100 |

| | |
|---------------------------------------|--|
| Объем выпуска, тенге: | 5.000.000.000 |
| Общее количество облигаций, штук: | 50.000.000 |
| Ставка вознаграждения: | 13 % годовых от номинальной стоимости облигаций на первые два года их обращения; начиная с третьего года – плавающая, зависящая от уровня инфляции |
| Срок размещения и обращения: | 15 лет |
| Дата начала обращения: | 05 декабря 2007 года |
| Периодичность выплаты вознаграждения: | 2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций |
| Даты начала выплаты вознаграждения: | 05 июня и 05 декабря каждого года обращения облигаций |
| Дата начала погашения: | 05 декабря 2022 года |

Одиннадцатый выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В65-11.

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

"Размер ставки вознаграждения (интерес)

1. В первый и второй годы обращения – 13 % годовых от номинальной стоимости.

2. С третьего года обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции и определяемая по формуле:

Вознаграждение:

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

g – 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 15 % (пятнадцать процентов), нижнего – 3 % (три процента);

Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за два рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до Держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" и/или специальной торговой площадки РФЦА.

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.

| | |
|---------------------------------|---|
| Сведения об обращении облигаций | Дата начала обращения – со дня следующего за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе. |
| 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. |
| Досрочный выкуп | По решению Совета Директоров Эмитент вправе 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. |
| Срок и порядок размещения | Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО "Казахстанская фондовая биржа" и/или специальной торговой площадке РФЦА в соответствии с действующим законодательством. Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после принятия соответствующим органом Эмитента решения о размещении облигаций среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении облигаций в газетах "Казахстанская Правда" и/или "Егемен Қазақстан (на государственном и русском языках)". |

Проспект одиннадцатого 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 одиннадцатого 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 брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 31 июля 2006 года № 0401201249).

СООТВЕТСТВИЕ БАНКА И ЕГО ОБЛИГАЦИЙ ОДИННАДЦАТОГО ВЫПУСКА, ВЫПУЩЕННЫХ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его финансовой отчетности, подготовленной по МСФО и подтвержденной аудиторским отчетом, по состоянию на 01 января 2007 года составлял 40,5 млрд тенге (39.308.738 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 21,1 млрд тенге.

2. Активы Банка по данным его финансовой отчетности, подготовленной по МСФО и подтвержденной аудиторским отчетом, по состоянию на 01 января 2007 года составляли 571,7 млрд тенге (555.066.019 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 2002–2006 годы проводился фирмой Deloitte.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы Deloitte Банк по итогам 2002–2006 годов прибылен (2002 год – 645,8 млн тенге, 2003 год – 1,3 млрд тенге, 2004 год – 2,4 млрд тенге, 2005 год – 4,8 млрд тенге, 2006 год – 10,0 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 одиннадцатого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 5,0 млрд тенге, количество облигаций – 50.000.000 штук.
9. Проспект одиннадцатого 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 одиннадцатого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "Центр ДАР".
11. Обязанности маркет–мейкера по облигациям Банка одиннадцатого 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 30 марта 2007 года № 73 для наивысшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются Банком в полном объеме.

И.о. Председателя Листинговой комиссии

Батталова А.С.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Кауленова М.Е.