

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по ОАО “Банк ЦентрКредит”

14 декабря 2000 года

г. Алматы

Открытое акционерное общество “Банк ЦентрКредит”, краткое наименование – ОАО “Банк ЦентрКредит”, (в дальнейшем Банк) представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями “Положения о листинге ценных бумаг” биржи, для прохождения процедуры допуска ценных бумаг к обращению на торгах биржи.

Настоящее Заключение составлено на основании данных, представленных Банком. Всю ответственность за достоверность информации, представленной на биржу, несет руководство Банка.

Примечания Листинговой комиссии

Общая ситуация в банковском секторе Казахстана. Согласно статистическим данным Национального Банка Республики Казахстан за период с декабря 1995 года и по настоящее время количество банков второго уровня сократилось со 130 (декабрь 1995 года) до 47 (сентябрь 2000 года), что сопровождалось концентрацией капитала в банковском секторе. Капитал банков вырос с 14,9 млрд тенге до 83,6 млрд тенге, совокупные активы – с 163,0 млрд тенге до 436,8 млрд тенге. Только за третий квартал 2000 года капитал банков второго уровня вырос на 4,3 млрд тенге, совокупные активы – на 26,4 млрд. По итогам 9 месяцев текущего года 23,4% от всех действующих в Казахстане банков второго уровня составляют банки с оплаченным уставным капиталом свыше 1,3 млрд тенге, 53,2% – до 1,3 млрд тенге, 21,3% – от 130 до 500 млн тенге и 2,1% – до 80 млн тенге (на конец 1995 года: 53,1% – банки с оплаченным уставным капиталом до 20 млн тенге и только 0,8% – до 1,3 млрд тенге).

В результате стабилизации макроэкономической ситуации в стране и общей положительной ситуации в экономике произошло снижение доходности финансовых инструментов и процентных ставок по кредитам, что, параллельно с сохраняющейся тенденцией концентрации капитала в банковском секторе, приводит к усилению конкуренции между банками, которая обострится еще больше в условиях стабильности в экономике.

Кредитный портфель. Выдача кредитов клиентам происходит в рамках установленных лимитов кредитования на основании единогласного одобрения всех членов Кредитного комитета Банка. Кредиты со сроком погашения свыше 1 года на 01.10.2000 года составляют 9,2 млрд тенге или 78,9% от всего объема ссудного портфеля Банка (11,7 млрд тенге). При этом в структуре привлеченных Банком депозитов клиентов срочные депозиты составляют 6,4 млрд тенге или 47,6% (3,0 млрд тенге или 22,9% – до трех месяцев), депозиты до востребования – 7,0 млрд тенге или 52,4%.

Увеличение собственного капитала Банка. Цель осуществляемого Банком выпуска облигаций – субординированный срочный долг, который включается в капитал второго уровня (в сумме не более 50% капитала первого уровня) и направлен на увеличение размера собственного капитала. По состоянию на 01 октября 2000 года объявленный и выпущенный уставный капитал Банка составлял 2 063 339 000,00 тенге, оплаченный – 1 469 296 000,00 тенге, собственный капитал – 1 687 670 000,00 тенге.

Инвестиции Банка. В 2001 году Банк планирует установить 20 банкоматов во всех филиалах и в Головном офисе для обслуживания пластиковых карточек VISA International, что увеличит его расходы на 400 тыс. долларов США (именно эта сумма заложена на 2001 год в расходную часть бюджета Банка для реализации этой программы). По информации менеджмента Банка покрытие данных расходов планируется за счет доходов по кредитным операциям и по операциям с ценными бумагами. В связи с этим биржа считает, что развитие данного направления может снизить эффективность доходности активов банка в ближайшем будущем.

Пруденциальные нормативы. По состоянию на 01 октября 2000 года у Банка существовало нарушение максимального риска на одного заемщика, не связанного с Банком особыми отношениями (к3), который при норме не более 0,25 составлял 0,42. Согласно данным Департамента банковского надзора Национального Банка Республики Казахстан данное нарушение в течение 2000 года имело у Банка систематический характер. По согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан Банком разработан план мероприятий по устранению нарушений к3 в срок до 31 декабря 2000 года. По состоянию на 01 ноября текущего года отмечено снижение к3 до 0,39.

Комментарий KASE: По состоянию на 01.12.2000 по данным Банка, подтвержденным Департаментом банковского надзора Национального Банка Республики Казахстан, к3 составлял 0,19, что подтверждает досрочное устранение Банком имевшего место нарушения.

Общие сведения

| | |
|--------------------------------------|--|
| Дата государственной регистрации: | 30 июня 1998 года |
| Организационно-правовая форма: | открытое акционерное общество. |
| Вид собственности: | частный |
| Юридический адрес: | Казахстан, 480072, г. Алматы, ул. Шевченко, 100. |
| Местонахождение (фактический адрес): | Казахстан, 480072, г. Алматы, ул. Шевченко, 100. |

Вид деятельности – оказание банковских услуг. Лицензии Банка:

- Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте и иных операций, предусмотренных банковским законодательством от 11 февраля 2000 года № 248;
- Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности с государственными ценными бумагами с правом ведения счетов клиентов (1 категории) от 07 октября 1998 года № 040110045;
- Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от 30 декабря 1999 года № 0407100064.

О деятельности Банка

Банк был основан 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”, а в 1996 году – в ОАО Банк “ЦентрКредит”. В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 08.12.97 года № 1713 “О реорганизации и приватизации закрытого акционерного общества “Жилстройбанк” ОАО Банк “ЦентрКредит” приняло участие в тендере среди банков второго уровня для реорганизации путем слияния с ЗАО “Жилстройбанк” и стало его победителем. В результате было создано ОАО “Банк ЦентрКредит” (дата государственной регистрации – 30 июня 1998 года), которое является правопреемником вышеназванных банков.

Банк владеет долями в: ЗАО “Казахстанская фондовая биржа” (доля в уставном капитале – 6,02%), ОАО “Казинтербанк” (10,0%), Центральная клиринговая палата (6,25%), Акционерная страховая компания “Тумар” (6,85%), ЗАО ОНПФ “Коргау” (9,44%), ЗАО ОНПФ “Народный пенсионный фонд” (9,0%), Объединения юридических лиц “Ассоциация финансистов Казахстана” (16,6%), ТОО “KIB ASSET MANAGEMENT Ltd” (60,0%); является членом Объединения юридических лиц “Ассоциация финансистов Казахстана”, ЗАО “Казахстанская фондовая биржа”, Центральная клиринговая палата, ЗАО “Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц”.

Банк имеет 19 филиалов и 38 расчетно-кассовых центров в городах и населенных пунктах: Астана, Алматы, Аксай, Аксукуент, Актау, Актюбинск, Атырау, Жезказган, Зыряновск, Караганда, Костанай, Кокшетау, Кульсары, Кызылорда, Павлодар, Петропавловск, Рудный, Сатпаев, Семипалатинск, Талдыкорган, Тараз, Темиртау, Тенгиз, Уральск, Шымкент, Усть-Каменогорск, Щучинск. Численность сотрудников Банка по состоянию на 01 октября 2000 года составляла 1 212 человек.

Международная корреспондентская сеть Банка насчитывает 15 банков, которые расположены в США, Германии, Японии, Швейцарии, Франции.

С 1994 года Банк является Первичным Дилером, с 1996 года – финансовым агентом Министерства финансов Республики Казахстан.

С 1996 года Банк в партнерстве с компанией Western Union (США) начал предоставлять новый вид услуг: осуществление срочных денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в 180 стран мира.

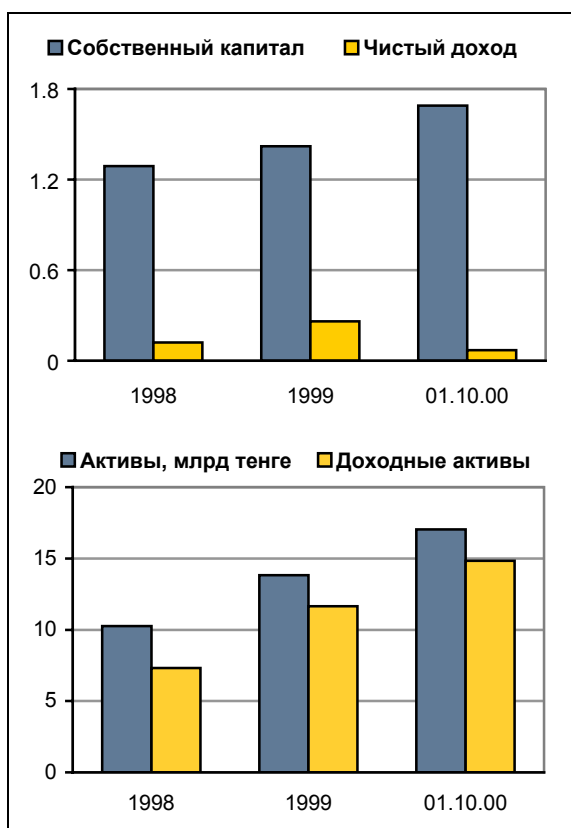
Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 30 октября 1998 года № 220 Банк включен в первую группу банков по достижению международных стандартов.

С декабря 1999 года Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц – ЗАО “Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц”.

В мае 2000 Банк принят в систему VISA International в качестве члена-участника (Participant Member). Разработан и утвержден дизайн карточки, заключен договор на их изготовление. В 2001 году планируется установить 20 банкоматов во всех филиалах и в Головном офисе Банка.

В июле 2000 года Банк внедрил систему “Быстрые переводы”, позволяющую осуществлять ускоренные денежные переводы (в течение 10 минут) по территории Республики Казахстан без открытия счетов между физическими лицами, а также от физических лиц в пользу юридических лиц в национальной валюте.

Банк имеет кредитные рейтинги от международного рейтингового агентства Thomson BankWatch: заемщик – IC-D, краткосрочный – LC-3 и основной долг – “B”. В 2000 году Банком заключен договор с международным рейтинговым агентством Standard & Poors.



Динамика показателей, млрд тенге

За период с 1998 по 1999 год собственный капитал Банка вырос на 192,1 млн тенге или на 15,7%, за девять месяцев 2000 года – на 269,7 млн тенге или на 19,0%. Прирост собственного капитала Банка в 1999 году обусловлен увеличением капитала второго уровня на 219,4 млн тенге за счет чистого дохода, полученного по итогам года. При этом, несмотря на увеличение оплаченного уставного капитала Банка, капитал первого уровня сократился в результате уменьшения накоплений в фондах и резервах и нераспределенной прибыли прошлых лет. Прирост собственного капитала за девять месяцев 2000 года произошел в результате увеличения оплаченной части уставного капитала Банка на 406,8 млн тенге (капитал первого уровня).

Активы Банка за тот же период (1997-1999) выросли на 9,6 млрд тенге или в 3,2 раза (1999 год к 1998 – в 1,3 раза, 1998 год к 1997 – в 2,4 раза), за девять месяцев 2000 года – на 3,2 млрд тенге или на 23,1%. Основной объем прироста активов в 1999 году (2,2 млрд тенге) и первом полугодии 2000 года (2,8 млрд тенге) приходится на долю ссудного портфеля Банка (1999 год – 60,2% от суммы активов, 2000 год – 65,6%).

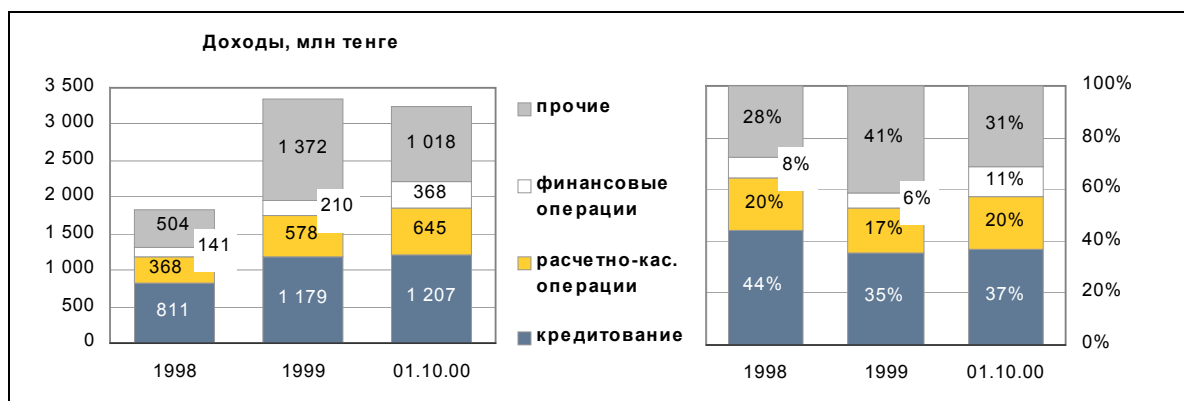
Таблица № 1

Структура доходных активов Банка

| | на 01.01.99 | | на 01.01.00 | | на 01.10.00 | |
|--|-------------|---|-------------|---|-------------|---|
| | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|-------------------------------|------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| Ценные бумаги | 787 076 | 10,8 | 2 045 343 | 17,5 | 2 208 249 | 15,3 |
| Депозиты в банках | 363 631 | 5,0 | 1 275 847 | 11,0 | 1 108 014 | 7,6 |
| Кредиты клиентам | 6 157 797 | 84,2 | 8 326 133 | 71,5 | 11 167 989 | 77,1 |
| Всего доходных активов | 7 308 504 | 100 | 11 647 323 | 100 | 14 484 252 | 100 |

Доля доходных активов в общей сумме активов Банка на конец 1998 года составляла 71%, на конец 1999 года – 84%, на 01 октября 2000 года – 85%. За 1999 год доходные активы Банка увеличились на 4,3 млрд тенге или 59,4% к 1998 году, за 9 месяцев текущего года – на 2,8 млрд тенге или на 24,4% к 1999 году. Менеджмент Банка планирует поддерживать уровень доходных активов на текущем уровне, изменив при этом их структуру путем увеличения портфеля ценных бумаг и снижения объема ссудного портфеля. По отраслям экономики ссудный портфель распределен следующим образом: торговля – 34,1% от всего объема, промышленность – 16,4%, ипотечное кредитование – 12,6%, пищевая промышленность –



8,0%, лизинг – 6,2%, сельское хозяйство – 3,2%, строительство – 3,1%, прочее – 16,5%.

Значительную долю в общем объеме доходов Банка составляют доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам и по расчетно-кассовым операциям. Доходы по ссудам увеличились в 1,5 раза (с 811,2 млн тенге на конец 1998 года до 1 207,3 млн в октябре 2000 года), по расчетно-кассовым – в 1,8 раза (с 367,9 млн до 645,3 млн) за счет открытия дополнительных счетов. На конец 1998 года в Банке обслуживалось 52 тысячи клиентов, на 01 октября 2000 года их количество превысило 59 тысяч, из которых около 21 тысячи – юридические лица.

Общая сумма расходов Банка за 1999 год относительно 1998 года выросла на 80,8%, за 9 месяцев 2000 года – на 3,1%. Столь существенный рост расходов в 1999 году по разъяснению менеджмента Банка обусловлен общей политикой по развитию информационных технологий, агрессивной рекламной кампанией и открытием 12 новых расчетно-кассовых отделов.

Основу активов Банка составляют кредиты, имеющие наибольший удельный вес в структуре активов. По мнению менеджмента Банка на качество ссудного портфеля позитивно повлияли лимиты кредитования, установленные как по филиалам Банка, так и по конкретным заемщикам. По состоянию на 01.10.2000 года 93,9% от объема всего ссудного портфеля Банка составляют стандартные и субстандартные кредиты, 3,4% – неудовлетворительные и сомнительные, 2,7% – безнадежные.

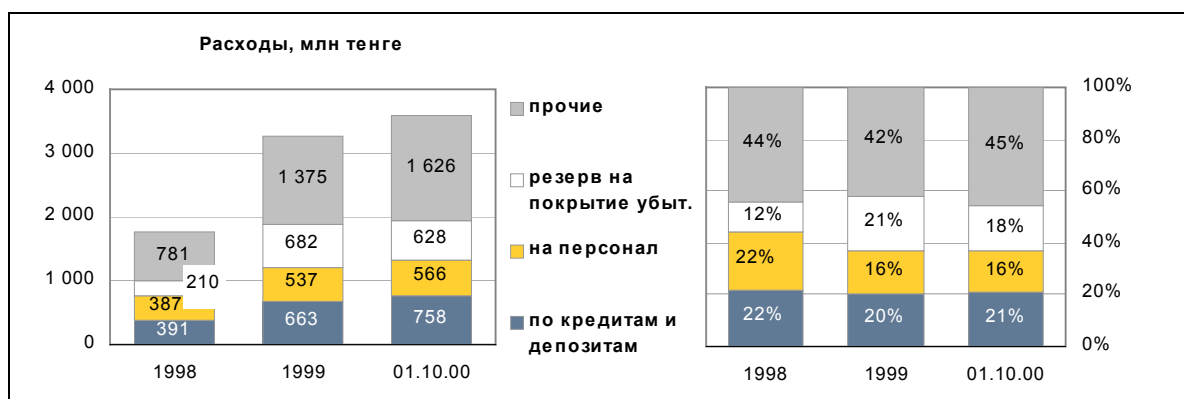


Таблица № 2

Данные о качестве ссудного портфеля Банка

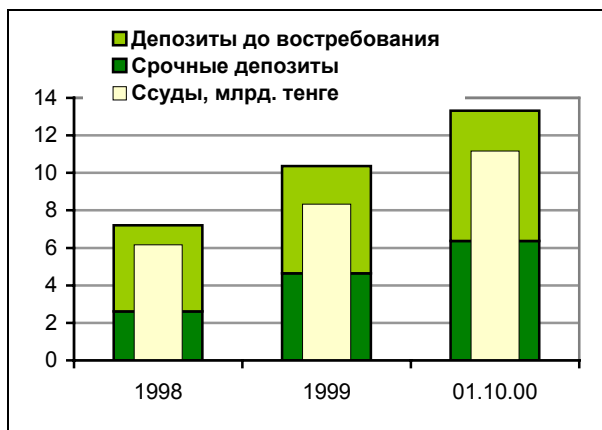
| Тип ссуды | на 01.01.99 | | на 01.01.00 | | на 01.10.00 | |
|----------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % |
| Стандартные | 5 495 014 | 85,0 | 7 411 161 | 84,4 | 9 921 276 | 85,0 |
| Субстандартные | 573 277 | 8,9 | 717 208 | 8,2 | 1 032 974 | 8,9 |
| Неудовлетворительные | 117 238 | 1,8 | 125 845 | 1,4 | 231 033 | 1,9 |
| Сомнительные с повышенным риском | 66 894 | 1,0 | 273 715 | 3,1 | 175 210 | 1,5 |
| Убыточные | 210 484 | 3,3 | 254 495 | 2,9 | 310 936 | 2,7 |
| Всего | 6 462 907 | 100,0 | 8 782 424 | 100,0 | 11 671 429 | 100,0 |

Таблица № 3

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

| Провизии | на 01.01.99 | | на 01.01.00 | | на 01.10.00 | |
|----------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % |
| Стандартные | – | – | – | – | – | – |
| Субстандартные | 34 927 | 11,4 | 36 542 | 8,0 | 55 762 | 11,1 |
| Неудовлетворительные | 26 248 | 8,6 | 28 395 | 6,2 | 48 285 | 9,6 |
| Сомнительные с повышенным риском | 33 450 | 11,0 | 136 859 | 30,0 | 87 606 | 17,4 |
| Убыточные | 210 485 | 69,0 | 254 495 | 55,8 | 311 787 | 61,9 |
| Всего | 305 110 | 100,0 | 456 291 | 100,0 | 503 440 | 100,0 |

По состоянию на конец 1999 года нетто-объем ссудного портфеля Банка составлял 8,3 млрд тенге и в сравнении с 1998 годом вырос на 35,2%. За 9 месяцев 2000 ссудный портфель вырос на 2,8 млрд тенге или 34,1% и составил 11,2 млрд тенге. Структура ссудного портфеля по срокам кредитования за последние три года изменилась в сторону среднесрочного и долгосрочного финансирования. На 01.10.2000 года доля кредитов со сроком погашения свыше 1 года составила 78,9% от всего объема ссудного портфеля Банка. Основной объем от долгосрочных кредитов (13,9% от ссудного портфеля) составляют ипотечные кредиты (12,6%), принятые на баланс в момент слияния с ЗАО "Жилстройбанк". Ресурсом для выдачи этих кредитов являлся собственный капитал Банка. При этом среднесрочные кредиты (порядка 65,1%) и оставшаяся часть долгосрочных кредитов финансируется за счет депозитов до востребования, а точнее – текущих счетов клиентов.



В структуре обязательств Банка по состоянию на 01 октября 2000 года на долю привлеченных депозитов приходится 87,4% (13,4 млрд тенге) от общей суммы обязательств, из которых срочные депозиты составляют – 6,4 млрд тенге или 47,6% всего объема депозитов (44,7% – на конец 1999 года, 36,2% – на конец 1998 года), депозиты сберегательные и до востребования – 52,4% (55,3% – на конец 1999 года, 63,8% – на конец 1998 года). За 1999 год объем привлеченных Банком депозитов вырос на 43,9% к 1998 году и составил 10,4 млрд тенге, за девять месяцев 2000 года – на 3,0 млрд тенге или 28,7% и составил 13,4 млрд тенге, из которых 3,8 млрд тенге или 28% от общего объема приходится на долю физических лиц.

Кредитные линии Банка

Кредитная линия Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР)

В рамках программы кредитования малого бизнеса по кредитной линии ЕБРР Банком профинансировано более 500 проектов малого и среднего бизнеса в сфере услуг, малом и среднем производстве на сумму более 2,5 млн долларов США.

Кредитная линия Азиатского Банка Развития (АБР)

В рамках программного займа АБР (второй транш) для сельскохозяйственного сектора с 1999 года профинансировано 5 проектов, связанных с приобретением оборудования по производству и переработке сельскохозяйственной продукции, на сумму 3,1 млн долларов США.

Кредитная линия Американского фонда поддержки предпринимательства в Центральной Азии

В рамках программы поддержки малого и среднего бизнеса, финансируемой Азиатской Кредитной Компанией "Кроссрудз", начиная с 1998 года профинансировано 7 проектов, направленных на расширение действующего производства (полиграфия, пищевая и легкая промышленность), на общую сумму более 1,7 млн долларов США.

Государственная программа поддержки отечественных товаропроизводителей

В рамках данной программы финансируются проекты местных компаний, связанные с насыщением внутреннего рынка товарами народного потребления, а также с выпуском экспортоориентированных товаров. В 2000 году профинансировано 3 проекта на общую сумму более 3,2 млн долларов США.

Программа развития предприятий золотодобывающей промышленности

В рамках программы, финансируемой Национальным Банком Республики Казахстан, в 2000 году профинансирован проект на сумму более 1,5 млн. долларов США.

Финансовые показатели Банка

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета, а также банковским законодательством, инструкциями и положениями Национального Банка Республики Казахстан.

Таблица № 5

Данные финансовой отчетности, представленные эмитентом

тыс. тенге, если не указано иное

| Наименование показателя | 01.01.98** | 01.01.99 | 01.01.00 | 01.10.00 |
|-------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Уставный капитал | 550 000 | 1 003 313 | 1 062 531 | 1 469 296 |
| Собственный капитал | 719 734 | 1 232 984 | 1 447 052 | 1 725 842 |
| Всего активы | 4 277 908 | 10 250 426 | 13 829 727 | 17 027 484 |
| Ликвидные активы* | 1 290 950 | 1 394 021 | 4 018 139 | 4 265 350 |
| Кредиты предоставленные (нетто) | 2 267 531 | 6 157 797 | 8 326 133 | 11 167 989 |
| Займы и депозиты | 3 485 562 | 8 509 937 | 11 839 424 | 14 739 524 |
| Доходы от операционной деятельности | 931 732 | 1 823 685 | 3 337 990 | 3 238 624 |
| Чистый доход | 7 588 | 121 157 | 259 851 | 65 293 |
| Доходность активов (ROA), % | 0,18 | 1,18 | 1,88 | 0,38 |
| Доходность капитала (ROE), % | 1,05 | 9,83 | 17,96 | 3,78 |

Составлено на основании финансовой отчетности, представленной в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан. * – Сумма ликвидных активов определена в соответствии с инструкцией Национального Банка. ** – до слияния с ОАО "Жилстройбанк".

Международный аудит финансовой отчетности проводится Банком с 1997 года фирмой Ernst & Young (Алматы, Казахстан).

Таблица № 6

Данные аудиторского заключения

тыс. тенге, если не указано иное

| Наименование показателя | 01.01.98 | 01.01.99 | 01.01.00 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Уставный капитал (оплаченный) | 550 000 | 1 003 313 | 1 062 531 |
| Собственный капитал | 583 987 | 1 247 853 | 1 379 766 |
| Всего активы | 4 262 008 | 10 195 055 | 13 765 501 |
| Ликвидные активы | 1 290 950 | 1 394 021 | 4 032 564 |
| Размещения и ссуды клиентам (нетто) | 2 187 402 | 6 166 812 | 8 260 070 |

| | | | |
|-------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Задолженность перед банками | 491 427 | 923 878 | 1 151 612 |
| Задолженность перед клиентами | 2 794 492 | 7 205 632 | 10 253 117 |
| Доходы от операционной деятельности | 931 732 | 1 994 590 | 3 334 301 |
| Общая сумма расходов | 1 059 891 | 1 779 435 | 3 141 736 |
| Чистая прибыль | (128 159) | 215 155 | 192 565 |
| Доходность активов (ROA), % | – | 2,11 | 1,40 |
| Доходность капитала (ROE), % | – | 17,24 | 13,96 |

По мнению Ernst & Young, консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно представляет отражение консолидированных активов и обязательств банка по состоянию на 31 декабря 1999 и 1998 годов, результатов его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за отчетные годы, а также изменения в собственном капитале согласно Плану счетов бухгалтерского учета коммерческих банков, утвержденному Национальным Банком Республики Казахстан. Аудиторское заключение является безусловным.

Таблица № 7

**Сравнительные данные по состоянию на 01 ноября 2000 года
с другими коммерческими банками**

тысяч тенге

| Наименование | Собственный капитал | Активы | Чистый доход | k1 (min 0,04) | k2 (min 0,08) | k4 (min 0,20) | ROA, % | ROE, % |
|------------------------|---------------------|------------|--------------|------------------|------------------|------------------|--------|--------|
| ОАО "Банк ЦентрКредит" | 1 802 344 | 17 386 218 | 69 449 | 0,09 | 0,13 | 0,55 | 0,40 | 3,85 |
| Среднее значение | 1 770 653 | 8 260 927 | 172 023 | 0,21 | 0,60 | 1,37 | 2,51 | 8,82 |

Сравнение приводится со средними показателями по шести 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).

Информация об акциях Банка на 01.10.2000 года

| | |
|--|------------------|
| Объявленный и выпущенный уставный капитал, тенге | 2 063 339 000,00 |
| Выпущенный оплаченный уставный капитал, тенге | 1 469 296 000,00 |
| Номинальная стоимость 1 акции, тенге | 200,00 |
| Общее количество выпущенных акций (только простые), штук | 10 316 695 |

27 октября 1998 года после объединения ОАО Банк "ЦентрКредит" и ЗАО "Жилстройбанк" была зарегистрирована первая эмиссия акций объединенного банка на сумму 1 063 339 000 тенге. В рамках эмиссии выпущено 5 316 695 штук простых именных акций номинальной стоимостью 200,00 тенге. Отчет об итогах размещения эмиссии утвержден 02 июля 1999 года. 15 февраля 2000 года Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам зарегистрирована вторая эмиссия акций. В рамках 2-й эмиссии выпущено 5 000 000 экземпляров простых именных акций номинальной стоимостью 200 тенге на сумму 1 000 000 000 тенге.

Выпуск акций осуществлен в бездокументарной форме. Ведение реестра осуществляется ТОО "Центр ДАР" (Алматы).

Сведения об акционерах Банка

По состоянию на 01 октября 2000 года общее количество акционеров банка – 786, долей, превышающей 5% от оплаченного уставного капитала Банка, владеют:

Таблица № 5

| Наименование акционера | Доля в оплаченном уставном капитале, % |
|--|--|
| Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан | 16,54 |
| ЗАО "ОНПФ "Сеним" (Алматы, Казахстан) | 10,20 |
| ТОО "Ютта" (Алматы, Казахстан) | 9,52 |
| ТОО "Алтын тан" (Алматы, Казахстан) | 8,80 |
| ТОО "Дельта Трейд" (Алматы, Казахстан) | 8,70 |

Сведения о выплаченных дивидендах

В соответствии с проспектом эмиссии размер дивидендов на одну акцию устанавливается Советом директоров Банка и утверждается общим собранием акционеров. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 02 апреля 1999 года 71 млн тенге или 45,5% чистого дохода за 1998 год направлено на доформирование объявленного уставного капитала. Дивиденды начислены в сумме 11,96 тенге на одну акцию. Выплата дивидендов производилась ценными бумагами банка пропорционально доле каждого акционера.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 28 апреля 2000 года на выплату дивидендов по простым именованным акциям за 1999 год направлено 108 млн тенге или 56% чистого дохода. Размер дивидендов составил 20 тенге на одну акцию.

Сведения о выпуске ценных бумаг

| | |
|--|--|
| Дата регистрации эмиссии: | 12 декабря 2000 года |
| Дата начала обращения: | по истечении 3 календарных дней с даты государственной регистрации эмиссии |
| Вид ценных бумаг: | именные купонные облигации |
| НИН | KZ75KARGCA53 |
| Номинальная стоимость облигации, в долларах США: | 100,00 |
| Объем эмиссии, в долларах США: | 4 500 000,00 |
| Объем эмиссии, в штуках: | 45 000 |
| Размер вознаграждения (интерес): | 12% годовых |
| Срок обращения: | 5 лет и один день с даты начала обращения |
| Даты выплаты вознаграждения (интереса): | каждые шесть месяцев с даты начала обращения. |

Ведение реестра осуществляет ТОО "Центр ДАР" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 28.11.96 №20050001).

Условия выпуска не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Условия размещения и погашения облигаций

Срок размещения облигаций – в течение 7 месяцев с даты государственной регистрации.

Выплата вознаграждения по облигациям будет осуществляться:

- из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году, 30 дней в месяце) через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций;
- в тенге по средневзвешенному курсу KZT/USD, сложившемуся на утренней торговой сессии KASE, на дату выплаты купона;
- лицам, которые приобрели облигации банка не позднее, чем за тридцать дней до даты соответствующей выплаты.

Порядок и условия погашения облигаций банка

Погашение основного долга по облигациям будет осуществлено одновременно с выплатой последнего вознаграждения в тенге по средневзвешенному курсу KZT/USD, сложившемуся на дату погашения на утренней торговой сессии KASE, путем перечисления денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций за 10 дней до даты погашения. В случае если дата выплаты купонного вознаграждения или погашения облигации придется на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным. Держатель облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Использование средств от размещения облигаций

Цель привлечения средств – субординированный заем с целью увеличения объема собственного капитала.

Дополнительная информация

С 28 июня до 13 августа 1998 года простые именные акции ОАО “Банк ЦентрКредит” торговались на нелистинговой площадке. После прохождения процедуры листинга 13 августа 1998 года акции Банка были включены в официальный список биржи категории “А”. За время нахождения в торговых списках биржи по акциям Банка заключено 18 сделок в количестве 864 778 акций на сумму 1 230,2 тыс. долларов США.

Соответствие требованиям категории “А” листинга биржи

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый согласно методике Национального Банка Республики Казахстан, на 01 октября 2000 года составляет 1 687 670 тыс. тенге или 11 822 557 долларов США (по официальному курсу на 01.10.2000 года – 142,75 тенге за 1 доллар США).
2. Как самостоятельное юридическое лицо с учетом правопреемственности Банк существует более 12 лет.
3. Банк имеет заключение независимой аудиторской фирмы Ernst & Young по финансовой отчетности за 1997-1999 годы, выполненной в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета.
4. Банк является безубыточным в течение двух последних лет, а также по сумме трех последних лет деятельности, что подтверждается аудиторским заключением Ernst & Young.
5. Банк является участником ЗАО “Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц”.
6. Компанией зарегистрирована эмиссия облигаций в размере 45 000 экземпляров на сумму 4 500 000 долларов США.
7. Ведение реестра осуществляется независимым регистратором ТОО “Центр ДАР”.
8. Обязанности маркет-мейкера по облигациям принимает на себя – ТОО “KIB Asset Management Ltd” (Алматы).
9. Учредительные документы не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев на их передачу (отчуждение).

Рассмотрев представленные документы и в связи с вышеизложенным **Листинговая комиссия считает возможным допустить именные купонные облигации (НИИ - KZ75KARGCA53) открытого акционерного общества “Банк ЦентрКредит” к обращению на бирже по официальному списку ценных бумаг категории “А”.**

Председатель листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены листинговой комиссии

Карасаев Д.Б.

Цалюк Г.А.

Секретарь

Чудинова Г.Ю.