

«Зарегистрирован»  
Национальный Банк  
Республики Казахстан  
Председатель  
Национального Банка  
Республики Казахстан

« 11 » ~~сентября~~ 2002 года

Государственный  
регистрационный номер № А50

## УСЛОВИЯ

### 2-го ВЫПУСКА В ОБРАЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ

в количестве 100 000 (сто тысяч) штук  
на сумму 1 500 000 000  
(один миллиард пятьсот миллионов) тенге

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО  
ОБЩЕСТВА  
«Банк ЦентрКредит»

## I. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.

1. Полное наименование эмитента: Открытое акционерное общество «Банк ЦентрКредит».  
Сокращенное наименование: ОАО «Банк ЦентрКредит», (далее «Банк»).
2. Организационно-правовая форма эмитента - открытое акционерное общество.
3. Место нахождения и банковские реквизиты:  
почтовый и юридический адрес - индекс 480072, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Шевченко, № 100;  
корреспондентский счет № 800161556 в Управлении платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, МФО 190501109, код 109.  
телефоны: 63-45-41, 63-09-29, факс 69-29-24
4. Наименование органа, зарегистрировавшего Банк как юридическое лицо: Министерство юстиции Республики Казахстан. Дата государственной регистрации Банка 30 июня 1998 г.
5. Регистрационный номер 3890-1900-АО. Код ОКПО 38761500.
6. Основные виды деятельности в соответствии с лицензией на проведение банковских и иных операций в тенге и иностранной валюте № 248 от 4 июня 2001 года:
  - 1) банковских операций в тенге и иностранной валюте:
    - прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
    - прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
    - открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
    - открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
    - кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
    - переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
    - учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
    - заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
    - осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
    - доверительные (трастовые) операции: управление деньгами, аффинированными драгоценными металлами и ценными бумагами в интересах и по поручению доверителя;
    - клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;
    - сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
    - ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и движимого имущества;

- выпуск платежных карточек;
- инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- выпуск чековых книжек;
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2) иных операций, предусмотренных банковским законодательством:

- покупка, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- покупка, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата доцелированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществление дилинговой деятельности;
- эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

#### 7. Краткое описание основных средств:

Тип имущества	Дата последней переоценки	Стоимость, согласно данным бухгалтерского баланса (в тыс. тенге)
Земля, здания и сооружения	1 января 1997 года	67 213
Компьютерное оборудование	1 января 1997 года	441 037
Нематериальные активы	Переоценка не производилась	37 240
Транспортные средства	1 января 1997 года	97 543
Прочее имущество	1 января 1997 года	270 803

8. Размер земельного участка: **51,72 га.**

9. Объектов соцкультбыта на балансе банка нет.

10. Размер Резервного капитала по Уставу банка:

Резервный капитал формируется путем ежегодных отчислений из чистого дохода Банка. Минимальный размер резервного капитала устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан.

Размер ежегодных отчислений в резервный капитал устанавливается общим собранием акционеров.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров ОАО «Банк ЦентрКредит» от 27 апреля 2001 г. резервный капитал сформирован в размере 228 033 тыс. руб., или 11,05 % к Уставному капиталу.

Резервный капитал на 1 октября 2001 г. – 228 033 тыс. руб.

11. Прочие виды задолженности банка по уплате налогов по состоянию на 1 октября 2001 г. нет.

12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность

Наименование кредитора	Сумма задолженности	Срок погашения	Сумма задолженности, безнадёжной к взысканию
Начисленные остатки по закрытым текущим счетам	4097	По мере требования клиентов	
Начисленные комиссионные расходы за услуги	3962	01.10.01	
Начисленные расходы по страхованию депозитов физических лиц	36647	01.10.01	
Начисленные расходы	4413	10.10.01	
Начисленные административные расходы (по методу начисления)	12444	По мере поступления документов	
Начисленные расходы за расчеты	1162	По мере выполнения работ	
Реализация основных средств, материалов, МБП	4922	По мере поступления документов	
Реализация залогового имущества	7143	По мере реализации	
Начисленные средства инвесторов	3395	01.10.01	
Задолженность по дорожным чекам, полученным на комиссионно	61285	По мере реализации	
Транзитные счета банка	833	По мере предоставления документов	

Итого	120505		
-------	--------	--	--

Сведения о дебиторской задолженности

тыс. тенге

Наименование дебитора	Сумма задолж.	Сроки погашения	Сумма задолж., безнадежной к взысканию
Задолженность по хищениям, растратам и другим злоупотреблениям	25	По выяснению	
Неправильно списанные и зачисленные суммы по счетам клиентов	7 822	11.10.01	
Задолженность по авансам оплаченным поставщикам за товары и услуги	65 615	По договорам	
Начисленные комиссионные доходы за услуги банка	10 085	Ежемесячно	
Начисленные доходы по аренде	1 702	По договорам	
Начисленные другие операционные доходы	36 544	31.10.01	
Суммы расходов, связанные с операциями по драгметаллам	338 949	31.10.01	
Реализация основных средств, материалов, МБП	5 613	По мере поступления документов и сумм выручки	
Реализация залогового имущества	419	По мере реализации	
Капремонт арендованного здания	21 738	По мере выполнения работ	
Аванс, выданный на хозяйрасходы	5 877	По мере предоставления документов	
Расчеты по переуступке прав требования задолженности	249 567	2006 год	
Спецсчет к возмещению Правительством по ипотечным кредитам по основному долгу	16 601	На основании Указа РК № 1344 о новой жилищной политике	
Спецсчет к возмещению Правительством по ипотечным кредитам по вознаграждению	6 329	На основании Указа РК № 1344 о новой жилищной политике	

Ссудная задолженность по решению суда	40 745	По решению суда	
Госпошлина	17 596	По решению суда	372
Покупка ценных бумаг	100 000	По мере получения документов	
Транзитные счета по переводу	34 900	01.10.01	
Расчеты с Реалбанком за аренду помещений под залоговое имущество	304	По мере представления документов	
Коллекционные монеты	657	По мере реализации	
Ассоциация банков РК	14	Регистрационный сбор по иску	
Общественный Фонд поддержки и развития предпринимательства	90 907	Выплаты по решению суда	
<b>Итого</b>	<b>1 052 009</b>		

13. Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на банк органами государственного управления.

№	Дата	Орган	Причина	Вид санкции	Размер санкции тыс. тенге	Степень исполнения к 01.10.01
1	11.02.99	Национальный Банк	Нарушение пруденциальных нормативов, нарушение ведения бухучета и других обязательных к соблюдению норм и лимитов	Финанс.	660	3.03.99
2	3.03.99	Налоговый комитет	Нарушение ст. 147 Закона «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»	Финанс.	88	23.03.99
3	24.03.99	Налоговый комитет	Нарушение ст.147 Закона «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»	Финанс.	1 001	30.03.99
4	26.03.99	Налоговый комитет	Непредставление Декларации	Финанс.	104	31.03.99
5	30.03.99	Налоговая полиция	Нарушение ст. 147 Закона «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»	Административ.	26	31.03.99
6	23.04.99	Налоговый комитет	Недоначисление налогов	Финанс.	152	29.04.99
7	14.09.99	Налоговый	Недоначисление и	Финанс.	907	24.09.99

		комитет	несовременное перечисление налогов		
8	19.01.00	Департамент банк надзора ИБРК	Выявленные нарушения, связанные с деятельностью	Финанс.	653 23.01.00
9	28.07.00	Департамент по исполнению судеб. постановл. Мин Юста РК по ЮКО	Высказание в пользу Флида возмещения морального ущерба, 10% от суммы в доход государства	Финанс.	110 07.08.00
10	15.11.00	Налоговый комитет по Магистанской области	Нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения в 2 ст.163-3 согласно акту сверки фискального учета или замены фискального блока	Финанс.	7 24.11.00
11	31.10.00	Ликвидационный комитет ГФС	Претензия за возврату излишка средств	Финанс.	1392 14.11
12	26.02.01	Налоговый комитет по г.Костанай	Акт проверки. Штраф по НУЗ, за нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения в 2 ст.163-3	Финанс.	34 12.03.01
14	26.02.01	Налоговый комитет по г.Костанай	Акт проверки (26.02.01). Доплатили штраф	Финанс.	4 12.04.01
15	16.01.01	Налоговый комитет по Аутономному району г. Алматы	В подтверждение и регистрации РИИ отсутствует печать НК	Финанс.	105 22.08.01
16	30.05.01	Налоговый комитет по г.Костанай	Акт проверки. Пеня за несоблюдение очередности списания с банковских счетов юр. Лиц налогов в бюджет ст.164	Финанс.	4 30.05.01
17	19.06.01	Налоговый комитет по району им.Кыдыбек бек. Караганды	Несовременная оплата документов по карточкам № 2	Финанс.	12 19.06.01

#### 14. Сведения о присутствии выпуска облигаций

а) вид выпускаемых облигаций – ипотечные;

тип выпускаемых облигаций – муниципальные;

б) дата начала обращения – 16 декабря 2006г.

в) сведения о государственной регистрации выпуска – свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 27 февраля 2007г. № 02-2-22/1348, выданное в соответствии с 12 декабря 2000 года № 02-2-5/8373

г) дата погашения – 17 декабря 2006г.

д) объем выпуска – 4 500 000 (четыре миллиона пятьсот тысяч) долларов США, количество облигаций – 45 000 (сорок пять тысяч) штук

номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) долларов США;

е) размер процентной ставки - 12% годовых

ж) выпущенные облигации являются субординированным долгом

## II. ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ БАНКА

16. Подтвержденные аудитором бухгалтерские балансы и отчеты о результатах финансово – хозяйственной деятельности, отчеты о движении денег за 1998, 1999, 2000 годы и бухгалтерский баланс и отчет о результатах финансово – хозяйственной деятельности по состоянию на 1 октября 2001 года, а также пояснительные записки к финансовой отчетности прилагаются.

## III. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

17. Общие данные о выпуске облигаций:

а) общий объем выпуска – 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге

номинальная стоимость одной облигации – 15 000 (пятнадцать тысяч) тенге;

б) вид выпускаемых облигаций – именные;

тип выпускаемых облигаций – купонные, индексированные, субординированные;

купонная ставка – 10% годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций;

Индексированная номинальная стоимость рассчитывается как произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации / ревальвации.

Коэффициент темпа девальвации/ревальвации ( $K_d$ ) рассчитывается как отношение средневзвешенного биржевого курса доллара США ( $R_t$ ), сложившегося на основной (утренней) торговой сессии KASE на дату выплаты купона и погашения облигаций, к аналогичному курсу ( $R_0$ ) на дату начала обращения облигаций ( $K_d = R_t/R_0$ ).

При ревальвации значение коэффициента  $K_d$  принимается равным единице.

Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом KASE.

форма выпуска – бездокументарная ;

в) общее количество выпускаемых облигаций – 100 000 (сто тысяч) штук;

г) срок обращения – 7 (семь) лет с даты начала обращения

дата начала обращения – по истечении 10 календарных дней со дня государственной регистрации выпуска облигаций в Национальном Банке Республике Казахстан

д) способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям – без обеспечения;

д-1) банк планирует включить выпускаемые облигации в официальный список ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» (Государственная лицензия на занятие биржевой деятельностью на рынке ценных бумаг, выданная Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 7 ноября 2000г. № 0409200011) по категории «А»



Маркет – мейкер - ТОО "KIB Asset Management Ltd", государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на рынке ценных бумаг № 0401200415 от 1 июня 2001 года.

е) срок размещения – в течение всего срока обращения облигаций

ж) выпускаемые облигации являются субординированным долгом

Субординированный долг – это необеспеченное обязательство банка, не являющееся депозитом, которое согласно имеющимся письменно оформленным договорам банка удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации (перед распределением оставшегося имущества между акционерами).

Включаемый в капитал второго уровня субординированный срочный долг должен иметь первоначальный срок погашения не менее 5 лет, причем в каждом году из последних пяти лет из расчета собственного капитала исключается 20% первоначальной суммы субординированного долга.

ОАО «Банк ЦентрКредит» не может принимать облигации данного субординированного займа в качестве залогового обеспечения по кредитам или гарантиям, выдаваемым банком.

Независимым регистратором общества является ТОО «Центр ДАР», лицензия на занятие деятельностью по ведению реестра держателей ценных бумаг, выданная Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 6 октября 2000г. № 0406200162.

18. Данные о порядке погашения выпуска:

а) Выплата купонного вознаграждения

осуществляется два раза в год, из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через шесть и двенадцать месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.

рассчитывается как произведение индексированной номинальной стоимости на ставку вознаграждения и на количество дней в периоде начисления вознаграждения, деленное на 360. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом KASE;

производится держателям облигаций, которые приобрели облигации не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты соответствующей выплаты

б) условия проведения тиражей, розыгрышей – тиражи и розыгрыши не предусмотрены;

в) порядок и условия погашения облигаций:

осуществляется по индексированной номинальной стоимости на дату погашения одновременно с выплатой последнего купона в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей за пятнадцать дней до даты погашения

Досрочное или частичное погашение не предусмотрено

Особые условия: в случае, если дата выплаты купонного вознаграждения, дата погашения облигации приходится на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным. Ни один из держателей облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

19. Место исполнения обязательств эмитента:

**20. Направление и порядок использования средств, мобилизуемых путем выпуска облигаций.**

Средства облигационного займа планируется разместить на расширение объемов кредитования Банка для малого и среднего бизнеса

**21. Расчет средств, затраченных при введении Программы облигационного займа и расчет предполагаемой прибыли.**

Расходы ОАО «Банк ЦентрКредит» по выпуску и размещению облигаций будут состоять из листинговых сборов, оплаты услуг независимого регистратора, финансового консультанта, маркет-мейкера, депозитария, выплаты купонного вознаграждения, а также связанных с размещением накладных расходов.

Предполагаемый чистый доход от эмиссии облигаций составит приблизительно 3-4% годовых от общего объема фактически размещенных облигаций.

**22. Анализ факторов риска по группам**

**Экономические риски.** ОАО «Банк ЦентрКредит» является универсальным банком, оказывающим традиционные банковские услуги и в то же время находящимся в постоянном поиске новейших форм обслуживания. Разнообразие бизнеса клиентов Банка, работающих в различных регионах и отраслях хозяйства, дает возможность уменьшить вероятность риска от циклических колебаний экономики, стабильно работать и создавать потенциал для роста.

Для успешного управления финансовыми рисками в Банке введены соответствующие процедуры и лимиты. Комитет Банка по управлению активами и обязательствами принимает стратегические решения о текущей и краткосрочной ликвидности Банка, об оптимальной структуре баланса и утверждает внутренние лимиты по управлению финансовыми рисками. Банк поддерживает максимально высокий уровень ликвидности, которая базируется на необходимом соотношении между собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами.

При управлении активными операциями Банка и рассмотрении ставок размещения учитываются текущие и ожидаемые уровни инфляции.

**Влияние конкуренции.** Конкуренция на внутреннем рынке финансовых услуг в последнее время ужесточилась.

Иностранные банки все активнее занимают те ниши рынка, где позиции казахстанских банков еще до недавнего времени считались неизъемными. Ценовая конкуренция заканчивается - начинается период конкуренции качества услуг.

В этой связи ОАО «Банк ЦентрКредит», проанализировав сложившуюся ситуацию и определив свое положение на рынке, пришел к выводу, что движение в сторону потребительского рынка, стремление стать лучшим Банком Казахстана для малого и среднего бизнеса является основой дальнейшего развития Банка.

Банк и в дальнейшем намерен повышать качество обслуживания клиентов путем повышения уровня профессионализма своих сотрудников, расширять ассортимент своих продуктов и услуг, внедрять новые технологии. Нарастание собственного капитала даст возможность для роста объема бизнеса и расширить деятельность Банка.

Увеличение объемов операций позволит Банку компенсировать ожидаемое уменьшение прибыльности традиционных финансовых операций и повысить абсолютные показатели доходности.

**Социальные.** В республике наблюдается снижение уровня инфляции и стабилизация курса национальной валюты. Ожидается рост ВВП на 5-6%, снижение среднегодового уровня инфляции до 5-7%, приток инвестиций на 15%. Правительством разработана специальная государственная «Программа по борьбе с бедностью и безработицей на 2000-2002 гг.» (Постановление Правительства РК № 833 от 3 июня 2000 г.), согласно которой планируется снижение уровня безработицы и увеличение пенсий и пособий. Увеличение благосостояния и

платежеспособности населения приведет к росту притока средств и увеличению вкладов населения в банки. Все это должно благоприятно сказаться на деятельности клиентов Банка и привести к повышению деловой активности в стране. Вышеуказанные факторы снижают социальный риск для Банка.

**Технические риски.** В основе успешной деятельности ОАО «Банк ЦентрКредит» лежит широкое использование современных информационных технологий.

Основной платформой банка для обработки информации является СУБД Oracle, которая основывается на двух серверах фирмы Sun Microsystems модели Ultra Enterprise 3000. Алматынский городской филиал использует такие же сервера. Остальные филиалы используют также СУБД Oracle, но на платформе Intel.

Основной сервер находится в здании Алматынского Городского филиала (АГФ), резервный – в здании Головного офиса Банка на расстоянии 1 км от основного сервера. Они соединены цифровыми каналами связи в режиме реального времени.

Аналогичная схема используется для серверов АГФ.

Все базы данных Банка ежедневно копируются на магнитную ленту. Информация файловых серверов копируется еженедельно.

Все сервера Банка и телекоммуникационное оборудование снабжены источниками бесперебойного питания. В головном офисе и АГФ имеются резервные дизель-генераторы.

Прикладное программное обеспечение унифицировано.

Платежные сообщения шифруются по алгоритму RSA (768 бит).

Депозитный модуль, Система Быстрых Переводов и ряд других используют SSL шифрацию. Все филиалы, за исключением одного, имеют цифровые каналы связи реального времени с Головным офисом. Информация, передаваемая по корпоративной сети, шифруется по алгоритму Triple DES. Резервирование корпоративной сети осуществляется по коммутируемым каналам.

Банком разработана и введена собственная версия Автоматизированной Банковской Информационной Системы (АБИС), которая отвечает требованиям международных стандартов бухгалтерского учета. В АБИС реализована Главная бухгалтерская книга и вспомогательные книги. Эта система позволит вести информацию по клиентам, счетам и документам всех филиалов централизованно. Ведется дальнейшая работа по ее модернизации и совершенствованию.

**Экологические риски.** Банк, по определению, не подвержен экологическим рискам, так как является финансовым институтом.

Настоящие условия выпуска составлены по состоянию на 1 октября 2001г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Председатель ревизионной комиссии



В.С. Ли

М.Н. Ердесов

С.М. Елешева