



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по привилегированным акциям
АО "Банк ЦентрКредит"

05 июля 2005 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 листинга привилегированных акций Банка (НИН – KZ1P36280116) по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится девятый раз, начиная с 1999 года. Последний раз экспертиза проводилась в мае 2005 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка седьмого выпуска.

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

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

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

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Дата первичной государственной регистрации:	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, (480072) 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 – B+, краткосрочный рейтинг контрагента – B, индивидуальный рейтинг – D.

По состоянию на 01 июня 2005 года структура Банка включала головной офис, 19 филиалов, 100 расчетно-кассовых отделений. Общая численность персонала Банка на 01 июня 2005 года составляла 2.213 человек, в том числе в филиалах – 1.790 человек.

Банк владеет акциями АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (100,0% от общего количества размещенных акций), АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал" (85,0%), АО "Накопительный пенсионный фонд "АТАМЕКЕН" (12,5%), а также имеет доли в оплаченных уставных капиталах ТОО "Центр Лизинг" (100,0% от оплаченного уставного капитала) и ТОО "Первое кредитное бюро" (14,3%) (все – г. Алматы).

Структура акций Банка по состоянию на 01 июня 2005 года

Общее количество объявленных акций, штук:	80.316.695
в том числе:	
простых	70.316.695
привилегированных, конвертируемых в простые акции	10.000.000
Общее количество размещенных акций, штук:	45.316.695
в том числе:	
простых	45.316.695
привилегированных, конвертируемых в простые акции	0
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	9.063.339

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, конвертируемых в простые акции (НИН – KZ1P36280116).

Выпуск акций Банка осуществлен в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет ТОО "Центр ДАР" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 06 октября 2000 года № 0406200162).

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 июня 2005 года общее количество держателей его акций составляло 712. Держателем акций Банка, владеющим пятью и более процентами от общего количества его размещенных акций, на указанную дату являлось АО "НПФ "БТА Курмет-Казахстан" (г. Алматы, 8,6%).

Сведения о выплаченных дивидендах

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 (11,96 тенге на одну акцию), за 1999 год – в сумме 108,8 млн тенге (20,0 тенге на одну акцию), за 2000 год – в сумме 166,8 млн тенге (20,0 тенге на одну акцию). По итогам 2001–2004 годов дивиденды Банком 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 2002–2004 годы – фирмой Deloitte & Touche (все – г. Алматы).

Консолидированная финансовая отчетность Банка включает в себя финансовую отчетность АО "KIB ASSET MANAGEMENT", АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал", ТОО "Центр Лизинг", а также ТОО "Актас Жол" (г. Алматы; операции по лизингу, ремонтно-строительные, отделочные работы) и ТОО "ВСС" (г. Алматы; оценка имущества и лизинг), в которых Банк не имеет долей участия в оплаченных уставных капиталах, но по отношению к которым имеет возможность осуществлять контроль за их деятельностью.

Согласно аудиторским отчетам консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2002–2005 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Таблица 1

Данные аудированных консолидированных балансов Банка

Показатель	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Активы	32 418	100,0	50 853	100,0	81 913	100,0	148 484	100,0
Деньги и эквиваленты денег	4 046	12,5	3 174	6,2	5 649	6,9	8 739	5,9
Средства в других банках, нетто	640	2,0	4 271	8,4	9 494	11,6	9 745	6,6
Ценные бумаги, нетто	3 398	10,5	5 263	10,4	10 413	12,7	24 445	16,5
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	–	–	100	0,2	68	0,1	7 843	5,3
Займы клиентам, нетто	20 551	63,4	35 107	69,0	52 069	63,5	91 456	61,6
Основные средства, нетто	1 503	4,6	1 985	3,9	2 688	3,3	3 888	2,6
Прочие активы, нетто	2 280	7,0	953	1,9	1 532	1,9	2 367	1,6
Обязательства	29 478	100,0	46 704	100,0	74 426	100,0	136 208	100,0
Обязательства перед другими банками	6 665	22,6	8 910	19,1	20 728	27,9	34 963	25,7
Обязательства перед клиентами	21 373	72,5	35 141	75,2	47 644	64,0	91 343	67,1
Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо	–	–	76	0,2	1 333	1,8	–	–
Субординированный долг (включая субординированные облигации)	679	2,3	2 175	4,6	4 102	5,5	8 985	6,6
Прочие обязательства	761	2,6	402	0,9	619	0,8	916	0,7
Собственный капитал	2 921	100,0	4 147	100,0	7 441	100,0	12 211	100,0
Уставный капитал	2 588	88,6	3 167	76,5	5 167	69,4	7 466	61,1
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	1	0,0	1	0,0	1	0,0
Резерв переоценки	566	19,4	285	6,8	279	3,8	277	2,3
Нераспределенный доход (убыток)	(233)	X	695	16,7	1 994	26,8	4 467	36,6
Доля меньшинства	19	X	2	X	46	X	64	X

Таблица 2

Данные неаудированного неконсолидированного баланса Банка по состоянию на 01 июня 2005 года

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	201 134 686	100,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10 633 563	5,3
Средства в других банках, нетто	2 889 434	1,4
Ценные бумаги, нетто	41 841 221	20,8
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	853 776	0,4
Ссудный портфель, нетто	137 118 032	68,2
Основные средства, нетто	3 191 580	1,6
Прочие активы, нетто	4 607 080	2,3
Обязательства	185 413 544	100,0
Корреспондентские счета и вклады банков	3 590 077	1,9
Задолженность перед клиентами	103 347 413	55,7
Задолженность перед финансовыми организациями	39 750 752	21,4
Выпущенные облигации (исключая субординированные)	28 898 360	15,6
Субординированный долг (включая субординированные облигации)	7 511 152	4,1
Прочие обязательства	2 315 790	1,2
Собственный капитал	15 721 142	100,0
Уставный капитал	9 063 339	57,6
Дополнительный оплаченный капитал	104 671	0,7
Фонды и резервы	767 798	4,9
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	3 930 819	25,0
Чистый доход отчетного периода	1 854 515	11,8

Активы Банка

Активы Банка за 2002–2004 годы выросли на 116,1 млрд тенге или в 4,6 раза. За указанный период основными статьями прироста активов Банка являлись нетто-объем его ссудного портфеля (70,9 млрд тенге или 61,1% от общей суммы прироста активов Банка), портфель ценных бумаг (21,0 млрд тенге или 18,1%), средства, размещенные в других банках (9,1 млрд тенге или 7,8%), и ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного репо (7,8 млрд тенге или 6,8%).

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 5 месяцев 2005 года его активы выросли по сравнению с началом года на 52,6 млрд тенге или на 35,4%, в том числе нетто-объем ссудного портфеля – на 44,6 млрд тенге (на 48,2% по сравнению с началом года), портфель ценных бумаг – на 17,7 млрд тенге (на 73,2%) при снижении ценных бумаг, приобретенных по операциям обратного репо, на 7,0 млрд тенге (на 89,1%) и остатков на счетах в других банках на 6,1 млрд тенге (на 68,0%).

По состоянию на 01 июня 2005 года 48,0% от общего объема портфеля ценных бумаг Банка (20,0 млрд тенге) занимали казначейские облигации США, 33,7% (14,0 млрд тенге) – государственные ценные бумаги Республики Казахстан, 17,9% (7,5 млрд тенге) – негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан и 0,4% (149,0 млн тенге) – прочие ценные бумаги.

Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка за 2002–2004 годы доля кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, выросла с 44,9% от объема его ссудного портфеля по состоянию на 01 января 2003 года до 46,8% по состоянию на 01 января 2005 года. На 01 июня 2005 года доля указанных кредитов составила 52,0% от общего объема ссудного портфеля Банка, доля кредитов, выданных Банком в тенге, – 49%.

В структуре ссудного портфеля Банка по срокам наибольшую долю составляют кредиты со сроком от одного года до трех лет (на 01 января 2003 года – 37,9%, на 01 января 2004 года – 22,5%, на 01 января 2005 года – 27,7%, на 01 июня 2005 года – 32,2%).

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.06.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	25 859,1	72,4	37 098,2	69,4	71 869,3	70,0	109 261,5	77,8
Субстандартные	6 314,2	17,7	11 083,7	20,7	21 390,4	20,8	19 634,6	14,0
Неудовлетворительные	3 043,1	8,5	4 592,0	8,7	8 015,4	7,8	8 883,4	6,3
Сомнительные	145,4	0,4	107,9	0,2	376,8	0,4	505,9	0,4
Безнадежные	365,7	1,0	550,4	1,0	961,3	0,9	2 112,1	1,5
Всего	35 727,5	100,0	53 432,2	100,0	102 613,3	100,0	140 397,6	100,0

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

Таблица 4

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.06.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	0,0	0,0	0,0	0,0	99,8	2,4	99,8	1,8
Субстандартные	320,8	21,7	594,3	27,8	1 154,4	28,3	1 171,5	21,6
Неудовлетворительные	624,6	42,1	936,0	43,8	1 678,8	41,1	1 799,6	33,1
Сомнительные	72,7	4,9	54,0	2,6	188,4	4,6	253,0	4,7
Безнадежные	463,3	31,3	550,4	25,8	961,3	23,5	2 112,1	38,8
Всего	1 481,4	100,0	2 134,7	100,0	4 082,7	100,0	5 463,0	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к его ссудному портфелю составлял на 01 января 2003 года 4,2%, на 01 января 2004–2005 годов и на 01 июня 2005 года – 4,0%.

Согласно аудиторскому отчету фирмы Deloitte & Touche по состоянию на 01 января 2004 и 2005 годов ссудный портфель Банка включал в себя ссуды, по которым было приостановлено

начисление вознаграждения, на общую сумму 489,9 млн (0,9% от общей суммы ссудного портфеля Банка) и 518,6 млн тенге (0,5%) соответственно.

Обязательства Банка

Обязательства Банка за 2002–2004 годы выросли на 106,7 млрд тенге или в 4,6 раза, в том числе 65,6% от общей суммы прироста его обязательств пришлось на привлеченные депозиты клиентов, которые увеличились на 70,0 млрд тенге или в 4,3 раза. В 2002–2004 годах в структуре депозитов клиентов Банка доля срочных депозитов составляла в среднем 67,2%, доля депозитов физических лиц – 45,1%.

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 5 месяцев 2005 года его обязательства выросли на 49,1 млрд тенге или на 36,0% по сравнению с началом года в результате прироста обязательств по размещенным облигациям на 27,1 млрд тенге (на 20,0%), по депозитам клиентов – на 11,8 млрд тенге (на 8,7%) и по займам, привлеченным от других банков, – на 6,9 млрд тенге (на 5,0%).

Таблица 5

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

млн 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
Ссуды и средства в банках	8 922,6	120,0	672,8	–	–	–	9 715,4
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	2 880,6	–	–	–	–	–	2 880,6
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям репо	7 645,3	35,0	157,3	–	–	–	7 837,6
Инвестиционные ценные бумаги	19 888,6	–	10,2	1 409,0	44,3	–	21 352,1
Займы клиентам, за вычетом резервов на потери	4 883,1	7 490,2	41 576,0	39 229,9	224,5	(4 082,7)	89 321,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8 738,2	–	–	–	–	–	8 738,2
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	2 673,2	1 214,6	–	3 887,8
Прочие активы	3 568,4	5,2	23,1	1 158,7	0,2	(4,6)	4 751,0
Итого активов	56 526,8	7 650,4	42 439,4	44 470,8	1 483,6	(4 087,3)	148 483,7
Депозиты банков	11 479,2	3 066,6	13 818,4	5 966,5	286,2	–	34 616,9
Средства клиентов	33 757,5	9 565,2	15 941,7	31 234,4	–	–	90 498,8
Субординированный заем (включая облигации)	–	–	586,6	8 278,0	–	–	8 864,6
Прочие пассивы	2 085,4	3,6	7,9	–	27,5	103,5	2 227,9
Итого обязательств	47 322,1	12 635,4	30 354,6	45 478,9	313,7	103,5	136 208,2

Действующие кредитные линии по состоянию на 01 июня 2005 года

Наименования кредиторов	Сумма, долларов США	Ставка вознаграждения, % годовых	Дата привлечения	Дата погашения
ЕБРР	10 000 000	5,71	22.12.2004	25.07.2008
ЕБРР	6 000 000	5,25	16.09.2004	30.06.2005
ЕБРР	6 000 000	6,20	13.01.2005	10.11.2011
ЕБРР	5 000 000	5,42	23.12.2003	25.07.2007
ЕБРР	5 000 000	5,42	24.02.2004	25.07.2007
ЕБРР	4 600 000	5,20	26.06.2003	25.12.2006
ЕБРР	3 500 000	7,75	30.05.2002	28.11.2005
ЕБРР	2 990 000	6,10	15.12.2003	13.06.2007
ЕБРР	1 830 000	5,70	06.07.2004	06.07.2006
ЕБРР	1 510 000	6,00	22.01.2003	17.07.2006
ЕБРР	500 000	5,41	18.01.2005	18.01.2006
ЕБРР	500 000	5,68	08.02.2005	08.02.2006
МБРР	260 554	1,42	01.12.2000	22.12.2006
АБРР	65 714	7,30	01.04.2001	01.04.2006
Итого	47 756 268	X	X	X

По состоянию на 01 июня 2005 года Банком привлечены три синдицированных займа:

- на сумму 70,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,3% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 25 ноября 2003 года, дата подписания соглашения о пролонгации – 18 ноября 2004 года, даты поступления денег – 28 ноября 2003 года и 23 ноября 2004 года)
- на сумму 45,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,4% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 23 июня 2004 года, дата подписания соглашения о пролонгации – 13 июня 2005 года, дата поступления денег – 29 июня 2004 года)
- на сумму 50,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,2% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 28 февраля 2005 года, дата поступления денег – 23 марта 2005 года)

Собственный капитал Банка

Таблица 7

Данные аудированных консолидированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

млн тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки	Резерв на прибыль	Итого
На 01 января 2002 года	2 586,7	1,0	284,2	48,6	2 290,6
Увеличение уставного капитала	580,3	–	–	–	580,3
Чистая прибыль	–	–	–	645,8	645,8
На 01 января 2003 года	3 167,0	1,0	284,2	694,4	4 146,7
Увеличение уставного капитала	2 000,0	–	–	–	2 000,0
Чистая прибыль	–	–	–	1 293,9	1 293,9
Износ основных средств	–	–	(5,6)	5,6	0,0
На 01 января 2004 года	5 167,0	1,0	278,6	1 994,0	7 440,6
Увеличение уставного капитала	2 298,9	–	–	–	2 298,9
Чистая прибыль	–	–	–	2 471,9	2 471,9
Износ основных средств	–	–	(1,7)	1,7	0,0
На 01 января 2005 года	7 465,9	1,0	277,0	4 467,5	12 211,4

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, его собственный капитал за 2002–2004 годы увеличился на 9,3 млрд тенге или

в 4,2 раза (до 12,2 млрд тенге) за счет размещения акций Банка (на 4,9 млрд тенге) и прироста суммы резервов и нераспределенного дохода (на 4,4 млрд тенге).

По данным неаудированной неконсолидированной отчетности Банка его собственный капитал за 5 месяцев 2005 года вырос относительно начала года на 3,6 млрд тенге или на 29,2% (до 15,7 млрд тенге) в результате размещения акций на сумму 9,0 млрд тенге и увеличения нераспределенного дохода на 1,9 млрд тенге.

Результаты деятельности Банка

Таблица 8

Данные аудированных консолидированных результатов деятельности Банка

Показатель	млн тенге, если не указано иное			
	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Процентные доходы	2 841	4 878	6 962	12 397
Процентные расходы	1 567	2 298	3 333	6 355
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	1 274	2 580	3 629	6 042
Формирования резерва на потери по ссудам	384	1 037	1 434	2 418
Чистый процентный доход	890	1 543	2 195	3 624
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 470	1 588	2 736	4 227
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	2 170	2 317	3 540	4 964
Прибыль до учета подоходного налога и отчислений в резервы по прочим операциям	190	814	1 391	2 887
Отчисления в резервы по прочим операциям	–	145	5	117
Доход от участия в ассоциированных компаниях	–	(3)	1	4
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	190	666	1 387	2 772
Подоходный налог	–	20	121	285
Доля меньшинства	–	0	28	16
Чистая прибыль	190	646	1 294	2 472
Прибыль на одну простую акцию, тенге*	20,0	47,02	63,61	82,16
По данным финансовой отчетности рассчитано:				
Доходность активов (ROA), %	0,59	1,27	1,58	1,66
Доходность капитала (ROE), %	6,50	15,57	17,39	20,24
Балансовая стоимость одной акции, тенге	308,35	301,89	365,81	405,90

* По данным аудиторских отчетов.

Таблица 9

Данные неаудированного неконсолидированного отчета о доходах и расходах Банка за 5 месяцев 2005 года

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	7 935 919
Процентные расходы	4 698 364
Чистый процентный доход до формирования резервов по займам	3 237 555
Резервы на возможные потери по займам	1 431 723
Чистый процентный доход	1 805 832
Чистый непроцентный доход	2 526 074
Операционные расходы	2 236 231
Прочие операционные расходы	180 430
Прибыль до формирования резервов по прочим операциям	1 915 245
Резервы на возможные потери по прочим операциям	85 103
Прибыль до налогообложения	2 000 348
Расходы по налогу на прибыль	145 833
Чистая прибыль	1 854 515

За 2002–2004 годы процентные доходы Банка увеличились на 9,6 млрд тенге или в 4,4 раза, что в основном было обусловлено ростом ссудного портфеля Банка (в 4,2 раза). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 2,9 млрд тенге (в 3,2 раза) преимущественно за счет прироста суммы комиссионных доходов и сборов.

Рост процентных расходов Банка за 2002–2004 годы на 4,8 млрд тенге или в 4,1 раза обусловлен увеличением выплат по размещенным в Банке депозитам клиентов и выпущенным облигациям Банка.

По состоянию на 01 июня 2005 года из общей суммы процентных доходов Банка (7,9 млрд тенге) 7,0 млрд тенге или 87,9% приходилось на доходы по ссудам, предоставленным клиентам, 705,5 млн тенге или 8,9% – на доходы по ценным бумагам, 168,7 млн тенге или 2,1% – на доходы от денег, размещенных в других банках.

Чистая прибыль Банка в 2002 году выросла относительно 2001 года на 456 млн тенге (в 3,4 раза), в 2003 году относительно 2002 года – на 648 млн тенге (в 2 раза), в 2004 году относительно 2003 года – на 1,2 млрд тенге (на 91,0%).

Согласно неаудированной финансовой отчетности чистый доход Банка по итогам пяти месяцев 2005 года составил 1,9 млрд тенге или 75,9% от уровня чистого дохода, полученного Банком за 2004 год.

Таблица 10

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

Показатель	млн тенге			
	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Движение денег от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	676	2 068	3 257	5 790
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	(12 777)	(15 123)	(23 403)	(51 522)
Увеличение (уменьшение) в операционных пассивах	12 510	15 662	25 740	56 258
Чистое движение денег от операционной деятельности до учета подоходного налога	335	2 607	5 593	10 525
Уплаченный подоходный налог	–	20	71	385
Чистое движение денег от операционной деятельности	335	2 587	5 521	10 140
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(335)	(2 290)	(4 623)	(13 985)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	786	2 076	3 927	7 120
Чистое изменение денег и их эквивалентов	786	2 373	4 826	3 275
Деньги и их эквиваленты на начало года	2 202	4 045	6 418	11 244
Деньги и их эквиваленты на конец года	2 988	6 418	11 244	14 520

Сумма денег и их эквивалентов на конец 2001 года не совпадает с суммой денег и их эквивалентов на начало 2002 года в связи с тем, что аудит финансовой отчетности Банка за 2001 и 2002 годы проводился разными аудиторскими компаниями.

Таблица 11

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

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

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

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Дата государственной регистрации выпуска:	21 июня 2005 года
Вид ценных бумаг:	привилегированные акции, конвертируемые в простые акции
НИН:	KZ1P36280116
Количество объявленных акций, штук:	10.000.000

В соответствии с проспектом выпуска объявленных акций Банка гарантированный размер дивидендов по его привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, составляет 0,01 тенге.

Выпуск объявленных акций Банка внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером А3628.

Проспект выпуска объявленных акций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев акций на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет ТОО "Центр ДАР" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 06 октября 2000 года № 0406200162).

Обязанности маркет-мейкера по допускаемым акциям Банка принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление брокерско-дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 23 января 2004 года № 0401200688).

Далее частично приводятся условия выпуска акций, в которых полностью сохранена редакция подпункта 2 пункта 1 и пункта 2 "Изменений и дополнений № 3 в проспект четвертого выпуска акций акционерного общества "Банк ЦентрКредит"":

"гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции:

в случае если по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, чистый доход Банка ≤ 0 , дивиденды будут выплачиваться в следующем размере – 0,01 (ноль целых одна сотая) тенге.

В иных случаях размер дивидендов рассчитывается в следующем порядке:

$200 * (i + 1,5 \%)$, где

i , % – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемая Агентством Республики Казахстан по статистике за декабрь финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, к соответствующему месяцу предыдущего года;

1,5% – фиксированная маржа;

Размер дивиденда по привилегированным акциям не может быть меньше 0,01 тенге на одну акцию.

При расчете дивиденда установлено значение нижнего предела инфляции на уровне 3% (трех процентов) и значение верхнего предела на уровне 9% (девяти процентов).

Конвертируемые ценные бумаги общества:

Конвертируемые ценные бумаги Банка могут быть конвертированы только один раз.

Решение о конвертации привилегированных акций в простые акции Банка принимается Советом директоров Банка по предложению Правления Банка.

После принятия Советом директоров решения о конвертации привилегированных акций в простые акции Банк за тридцать календарных дней до проведения конвертации публикует в республиканском печатном издании, а также на сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" объявление о проведении конвертации привилегированных акций в простые акции, в котором указывается порядок конвертации и период, в течение которого будет проводится конвертация акций.

Одна привилегированная акция, конвертируемая в простую акцию, при конвертации подлежит обмену на одну простую акцию Банка."

СООТВЕТСТВИЕ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ БАНКА, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В ПРОСТЫЕ АКЦИИ, ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составлял 12,2 млрд тенге (12.576.131 месячный расчетный показатель).
2. Активы Банка по данным его аудированной финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2005 года составляли 148,5 млрд тенге (152.946.586 месячных расчетных показателей).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2001 год проводился фирмой Ernst & Young, за 2002–2004 годы – фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Ernst & Young и Deloitte & Touche Банк по итогам 2001–2004 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).
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. Количество привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции, составляет 10.000.000 штук.
9. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции, на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей допускаемых акций Банка осуществляет ТОО "Центр ДАР".
11. Обязанности маркет–мейкера по допускаемым акциям Банка принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT".

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

Председатель Листинговой комиссии

Машабаева Ф.К.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Ахмедова Г.З.