



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям АО ДБ "Альфа-Банк" первого выпуска,
выпущенным в пределах первой облигационной программы

21 февраля 2008 года

г. Алматы

Акционерное общество Дочерний Банк "Альфа-Банк", краткое наименование – АО ДБ "Альфа-Банк" (далее – Банк) предоставило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения процедуры листинга облигаций первого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы (НИН – KZP01Y03C987), по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится второй раз. Первый раз экспертиза проводилась в феврале 2002 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка первого выпуска.

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

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Дата первичной государственной регистрации Банка:	09 декабря 1994 года
Дата последней перерегистрации Банка:	20 января 2005 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 480012, г. Алматы, ул. Масанчи, 57а

О деятельности Банка

Банк был зарегистрирован 09 декабря 1994 года как "ОАО ДБ "Альфа-банк"", единственным учредителем которого являлось ОАО "Альфа-банк" (г. Москва, Россия). В январе 2005 года Банк был перерегистрирован под существующим наименованием.

Банк обладает лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в тенге и иностранной валюте от 21 декабря 2007 года № 236.

По состоянию на 01 января 2008 года общая численность персонала Банка составляла 207 человек, из которых 169 человек – работники головного офиса Банка.

По состоянию на 01 января 2008 года Банк имеет кредитные рейтинговые оценки от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service: долгосрочные депозиты в иностранной валюте – Вa3, банковская финансовая устойчивость – E+, краткосрочные депозиты – NP, прогноз – "стабильный".

Структура акций Банка по состоянию на 01 января 2008 года

Общее количество объявленных и размещенных акций (только простые), штук:	100.000.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	1.000.000

Банк осуществил 5 выпусков акций. Первые четыре выпуска акций Банка были зарегистрированы Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 02 декабря 1996 года, 18 сентября 1997 года, 01 августа 1998 года и 18 октября 1999 года в количестве 1.602, 1.602, 1.602 и 33.968.142 (включая все предыдущие выпуски) простые акции соответственно. 17 сентября 2001 года Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал пятый выпуск акций Банка в количестве 66.031.858 штук. 26 апреля 2005 года

АФН произвело замену свидетельств о государственной регистрации выпусков объявленных акций Банка в связи с изменением его наименования.

Выпуск объявленных акций Банка внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером А0049. Акции Банка выпущены в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет АО "Центр ДАР" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 15 июня 2005 года № 0406200394).

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 января 2008 года единственным держателем акций Банка являлось ОАО "Альфа Банк" (100.000.000 акций или 100 % от их общего размещенного количества).

Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка решение о выплате дивидендов по акциям Банка и их размере принимается общим собранием его акционеров. Согласно принятым акционером Банка решениям дивиденды по его простым акциям за 1994–2006 годы не начислялись и не выплачивались.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

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

Аудит финансовой отчетности Банка за 2004–2006 годы, подготовленной в соответствии с МСФО, проводился фирмой PricewaterhouseCoopers (г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирмы PricewaterhouseCoopers финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2005–2007 годов, а также результаты его деятельности и движение денег за 2004–2006 годы в соответствии с МСФО.

Таблица 1

Данные балансов Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

Показатель	на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Активы	12 176 025	100,0	16 509 962	100,0	22 791 906	100,0
Деньги и их эквиваленты	3 143 524	25,8	5 886 506	35,7	8 172 118	35,9
Средства в других банках	345 635	2,8	93 200	0,6	–	–
Кредиты и авансы клиентам	7 542 978	61,9	8 630 049	52,3	11 810 745	51,8
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	860 580	7,1	829 203	5,0	1 908 640	8,4
Платежи к получению по финансовой аренде	–	–	345 254	2,1	226 757	1,0
Основные средства	119 323	1,0	555 410	3,4	578 322	2,5
Нематериальные активы	34 714	0,3	49 199	0,3	43 737	0,2
Прочие активы	129 271	1,1	121 141	0,7	51 587	0,2
Обязательства	9 427 397	100,0	12 703 160	100,0	17 701 369	100,0
Средства других банков	263 821	2,8	49 210	0,4	45 142	0,3
Средства клиентов	8 725 124	92,6	12 015 800	94,6	17 133 656	96,8
Субординированный заем	380 727	4,0	409 118	3,2	299 888	1,7
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	27 225	0,2	16 948	0,1
Отложенное налоговое обязательство	–	–	135 333	1,1	126 509	0,7
Прочие обязательства	57 725	0,6	66 474	0,5	79 226	0,4
Собственный капитал	2 748 628	100,0	3 806 802	100,0	5 090 537	100,0
Уставный капитал	1 172 185	42,6	1 172 185	30,8	1 172 185	23,0
Резервы	18 825	0,7	324 728	8,5	296 912	25,3
Нераспределенная прибыль	1 557 618	56,7	2 309 889	60,7	3 621 440	71,1

Данные неаудированных балансов Банка

Показатель	на 01.01.07*		на 01.01.08	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Активы	23 003 023	100,0	25 364 818	100,0
Деньги и их эквиваленты	6 309 887	27,4	5 491 104	21,6
Кредиты и авансы клиентам	12 037 502	52,3	17 506 955	69,0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 908 640	8,3	569 106	2,2
Основные средства	578 322	2,5	1 136 993	4,5
Нематериальные активы	43 737	0,2	51 543	0,2
Прочие активы	2 124 935	9,2	609 117	2,4
Обязательства	17 795 507	100,0	18 565 436	100,0
Средства других банков	45 142	0,3	752 532	4,1
Средства клиентов	13 979 366	78,6	17 121 409	92,2
Субсидированный заем	326 295	1,8	–	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 569	0,1	5 439	0,0
Прочие обязательства	3 435 135	19,3	686 056	3,7
Собственный капитал	5 207 516	100,0	6 799 382	100,0
Уставный капитал	1 172 185	22,5	1 172 185	17,2
Резервы	411 137	7,9	951 679	14,0
Нераспределенная прибыль	3 624 194	69,6	4 675 518	68,8

* Сравнительные данные из неаудированной финансовой отчетности Банка за 2007 год, которые используются в связи с различиями со структурой баланса Банка на 01 января 2007 года, подтвержденного аудиторским отчетом.

По данным финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его активы за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2006 года выросли на 10,6 млрд тенге или на 87,2 %. За указанный период основными статьями прироста активов Банка являлись деньги (5,0 млрд тенге или 47,2 % от суммы прироста активов Банка), ссудный портфель (4,3 млрд тенге или 40,6 %) и портфель ценных бумаг (1,1 млрд тенге или 10,4 %).

По состоянию на 01 января 2007 года портфель ценных бумаг Банка на общую сумму 1,9 млрд тенге включал в себя международные облигации Республики Казахстан со ставкой вознаграждения 11,1 % годовых (1,8 млрд тенге) и ноты Национального Банка Республики Казахстан со ставками вознаграждения 3,2–4,3 % годовых (691,8 млн тенге).

По состоянию на 01 января 2007 года деньги Банка на общую сумму 8,2 млрд тенге включали в себя наличные деньги (257,8 млн тенге), деньги и обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (4,4 млрд тенге), а также остатки на корреспондентских счетах и депозиты в других банках (3,5 млрд тенге).

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 31 декабря 2007 года его активы выросли на 2,4 млрд тенге (на 10,3 %) в результате увеличения ссудного портфеля на 5,5 млрд тенге (на 45,4 %), остаточной стоимости основных средств на 558,7 млн тенге (на 96,6 %) и нематериальных активов на 7,8 млн тенге (на 17,9 %) при уменьшении прочих активов на 1,5 млрд тенге (на 71,3 %; в результате погашения дебиторской задолженности перед Банком по документарным расчетам), портфеля ценных бумаг на 1,3 млрд тенге (на 70,2 %), денег на 818,8 млн тенге (на 13 %).

По состоянию на 01 января 2008 года портфель ценных бумаг Банка на общую сумму 569,1 млн тенге включал в себя ноты Национального Банка Республики Казахстан со ставками вознаграждения 3,2–4,3 % годовых.

Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка доля кредитов, выданных им в иностранной валюте, по состоянию на 01 января 2005 года составляла 30 % от брутто-объема его ссудного портфеля, на 01 января 2006 года – 49,9 %, на 01 января 2007 года – 42,1 % и на 01 января 2008 года – 47,4 %.

Доля выданных Банком кредитов юридическим лицам на 01 января 2005 года составляла 99,5 % от брутто-объема его ссудного портфеля, на 01 января 2006 года – 97,8 %, на 01 января 2007 года – 97,5 % и на 01 января 2008 года – 98,4 %.

По состоянию на 01 января 2008 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: 65,9 % от общего объема его ссудного портфеля составляли кредиты со сроком до одного года, 34,1 % – от одного года до пяти лет.

По данным Банка средняя доходность по его кредитам, выданным в тенге, в 2004 году составляла 12,4 %, в 2005 году – 11,5 %, в 2006 году – 11,1 % и в 2007 году – 11,7 %, по кредитам, выданным Банком в долларах США, – 11,9 %, 12,4 %, 10,6 % и 11,7 % и по кредитам, выданным Банком в евро, – 10,2 %, 7,3 %, 8,4 % и 8,8 % соответственно.

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.01.08	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	3 195 576	37,6	3 503 283	34,8	7 297 506	58,3	14 468 897	80,1
Сомнительные, всего	5 031 356	59,3	6 294 162	62,5	5 150 872	41,2	3 374 849	18,7
в том числе:								
1 ^я категория	3 458 032	40,7	3 775 373	37,5	4 018 051	32,1	1 285 405	7,1
2 ^я категория	73 607	0,9	125 536	1,2	231 405	1,8	437 075	2,4
3 ^я категория	663 388	7,8	1 624 178	16,1	185 921	1,5	–	–
4 ^я категория	212	0,0	5 359	0,1	450 750	3,2	1 652 369	9,1
5 ^я категория	836 117	9,8	763 716	7,6	309 745	2,5	–	–
Безнадежные	263 790	3,1	268 470	2,7	60 128	0,5	230 234	1,3
Всего	8 490 722	100,0	10 065 915	100,0	12 508 506	100,0	18 073 980	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 4

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.01.08	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Сомнительные, всего	731 051	73,5	909 342	77,2	516 257	89,6	521 071	69,4
в том числе:								
1 ^я категория	172 902	17,4	188 756	16,0	199 622	34,6	64 270	8,6
2 ^я категория	7 361	0,7	12 553	1,1	23 140	4,0	43 708	5,8
3 ^я категория	132 677	13,3	324 835	27,6	37 184	6,5	–	–
4 ^я категория	53	0,0	1 340	0,1	101 438	17,6	413 093	55,0
5 ^я категория	418 058	42,0	381 858	32,4	154 873	26,9	–	–
Безнадежные	263 970	26,5	268 470	22,8	60 128	10,4	230 234	30,6
Всего	994 841	100,0	1 177 812	100,0	576 385	100,0	751 305	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к брутто-объему его ссудного портфеля составлял на конец 2004 года 11,7 %, на конец 2005 года – 11,7 %, на конец 2006 года – 4,6 %, на конец 2007 года – 4,2 %.

Обязательства Банка

По данным финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его обязательства за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2006 года выросли на 8,3 млрд тенге или на 87,8 % в результате прироста депозитов клиентов на 8,4 млрд тенге (на 96,4 %), прочих обязательств на 21,5 млн тенге (на 37,2 %), формирования отложенных налоговых обязательств на сумму 126,5 млн тенге и текущих обязательств по подоходному налогу на сумму 16,9 млн тенге при снижении обязательств перед банками на 218,7 млн тенге (на 82,9 %) и субординированного долга на 80,8 млн тенге (на 21,2 %).

На 01 января 2005 года в структуре депозитов клиентов Банка доля депозитов до востребования составляла 73,2 %, срочных депозитов – 26,8 %, на 01 января 2006 года – 79,6 % и 20,4 %, на 01 января 2007 года – 78 % и 22 % и на 01 января 2008 года – 81 % и 19 % соответственно.

Согласно аудиторским отчетам по состоянию на 01 января 2005, 2006 и 2007 годов на 45 крупнейших клиентов Банка приходилось 41 %, 16,8 % и 14,6 % от общей суммы размещенных в банке депозитов соответственно.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 31 декабря 2007 года его обязательства увеличились на 769,9 млн тенге (на 4,3 %) в результате прироста депозитов клиентов на 3,1 млрд тенге (на 22,5 %), средств других банков на 707,4 млн тенге (в 16,7 раз) при уменьшении прочих обязательств на 2,7 млрд тенге (на 80 %), текущих

обязательств по налогу на прибыль на 4,1 млн тенге (на 43,2 %) и погашении субординированного займа в размере 326,3 млн тенге.

По состоянию на 01 января 2008 года Банк имел займы от следующих банков:

- Credit Suisse (г. Цюрих, Швейцария) – на сумму 204,2 млн тенге со ставкой вознаграждения 6,99 % годовых и датой закрытия 27 ноября 2009 года;
- Raiffeisen ZentralBank Oesterreich AG (г. Вена, Австрия) – на сумму 83,3 млн тенге со ставкой вознаграждения 6,2 % годовых и датой закрытия 27 ноября 2009 года

Указанные займы отражены в неаудированном балансе Банка в разделе "Обязательства" по статье "Средства других банков" в размере 296,6 млн тенге с учетом начисленного вознаграждения.

Таблица 5

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

тыс. тенге					
Активы/обязательства	До одного месяца	От одного до шести месяцев	От шести месяцев до одного года	Более одного года	Всего
Деньги	8 172 118	–	–	–	8 172 118
Кредиты и авансы клиентам	1 787 977	6 016 414	1 307 005	2 699 349	11 810 745
Платежи к получению по финансовой аренде	–	101 765	22 912	102 080	226 757
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	691 773	1 216 867	–	–	1 908 640
Основные средства	–	–	–	578 322	578 322
Нематериальные активы	–	–	–	43 737	43 737
Прочие активы	15 954	4 189	12 700	18 744	51 587
Итого активов	10 667 822	7 339 235	1 342 617	3 442 232	22 791 906
Средства в других банках	177	–	–	44 965	45 142
Средства клиентов	10 296 240	2 945 263	2 687 472	1 204 681	17 133 656
Прочие обязательства	52 108	7 236	19 882	–	79 226
Субординированный заем	–	–	299 888	–	299 888
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16 948	–	–	–	16 948
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	126 509	126 509
Итого обязательств	10 365 473	2 952 499	3 007 242	1 376 155	17 701 369

Собственный капитал Банка

По данным финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его собственный капитал за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2006 года вырос на 2,3 млрд тенге или на 85,2 % за счет прироста нераспределенной прибыли на 2,1 млрд тенге и резерва переоценки на 278,1 млн тенге.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января по 31 декабря 2007 года вырос на 1,6 млрд тенге (на 30,6 %) за счет увеличения нераспределенной прибыли на 1,1 млрд тенге (на 29 %) и резерва переоценки на 540,5 млн тенге (в 2,3 раза).

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

тыс. тенге

	Уставный капитал	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого
На 01 января 2005 года	1 172 185	18 825	1 557 618	2 748 628
Убыток от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	(11 548)	–	(11 548)
Убыток от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	(409)	–	(409)
Переоценка основных средств	–	453 193	–	453 193
Отложенный налог на резерв по переоценке	–	(135 333)	–	(135 333)
Чистая прибыль	–	–	752 271	752 271
На 01 января 2006 года	1 172 185	324 728	2 309 889	3 806 802
Прибыль от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	3 145	–	3 145
Убыток от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	(95)	–	(95)
Реализованный фонд переоценки	–	(30 866)	30 866	–
Чистая прибыль	–	–	1 280 685	1 280 685
На 01 января 2007 года	1 172 185	296 912	3 621 440	5 090 537

Результаты деятельности Банка

За 2006 год процентные доходы Банка увеличились относительно 2004 года на 357,6 млн тенге или на 31,5 % в основном за счет роста вознаграждения по депозитам в других банках (на 141,4 млн тенге) и доходов по ссудным операциям (на 114,6 млн тенге). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 349,7 млн тенге преимущественно за счет увеличения комиссионных доходов и сборов (на 279,2 млн тенге) и доходов по операциям с иностранной валютой (на 121,9 млн тенге).

Рост процентных расходов Банка в 2006 году относительно 2004 года на 60,4 млн тенге или на 32,3 % в основном обусловлен увеличением выплат вознаграждения по депозитам юридических и физических лиц на 53,6 млн тенге (в 3 раза) и по текущим счетам клиентов на 34,1 млн тенге (в 3,5 раз). Непроцентные расходы Банка за указанный период выросли на 372,6 млн тенге за счет увеличения административных и прочих операционных расходов (на 251,1 млн тенге), комиссионных расходов (на 35,1 млн тенге), а также возникновения расходов по операциям с производными финансовыми инструментами (79,8 млн тенге) и по реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (30,0 млн тенге).

Чистая прибыль Банка за 2005 год выросла относительно 2004 года на 338,4 млн тенге (на 81,8 %), в 2006 году относительно 2005 года – на 528,4 млн тенге (на 70,2 %).

Таблица 7

Данные отчетов о прибылях и убытках Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

тыс. тенге

Показатель	за 2004 год	за 2005 год	за 2006 год
Процентные доходы	1 136 161	1 228 606	1 493 733
Процентные расходы	(186 812)	(165 784)	(247 209)
Чистый процентный доход до формирования резервов	949 349	1 062 822	1 246 524
Резервы на возможные потери по займам	(338 777)	182 975	601 383
Чистый процентный доход после отчислений в резервы	610 572	879 847	1 847 907

Комиссионные доходы	533 015	667 627	812 222
Комиссионные расходы	(53 944)	(71 503)	(89 017)
Доходы (расходы) от операций с финансовыми производными инструментами	–	20 000	(79 832)
Доходы от операций с иностранной валютой	127 528	186 049	249 391
Доходы (расходы) от реализации ценных инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 107	800	(28 909)
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(136 288)	53 830	(113 974)
Резерв под обязательства кредитного характера	(2 630)	(8 184)	6 204
Прочие операционные доходы	62 583	25 813	12 257
Административные и прочие операционные расходы	(576 327)	(647 783)	(827 440)
Прибыль до налогообложения	565 616	1 106 496	1 788 809
Расходы по налогу на прибыль	(151 783)	(354 225)	(508 124)
Чистая прибыль	413 833	752 271	1 280 685
По данным финансовой отчетности рассчитано:			
Доходность активов (ROA), %	3,40	4,56	5,62
Доходность капитала (ROE), %	15,06	19,76	25,16
Прибыль в расчете на одну простую акцию, тенге	4,14	7,52	12,81

Таблица 8

Данные неаудированного отчета о прибылях и убытках Банка

Показатель	тыс. тенге	
	за 2006 год*	за 2007 год
Процентные доходы	1 520 652	2 028 220
Процентные расходы	(215 011)	(375 969)
Чистый процентный доход до формирования резервов	1 305 641	1 652 251
Резервы на возможные потери по займам	601 383	(174 968)
Чистый процентный доход после отчислений в резервы	1 907 024	1 477 283
Комиссионные доходы	800 976	956 693
Комиссионные расходы	(89 017)	(83 939)
Доходы от операций с иностранной валютой	249 391	279 169
Расходы от реализации ценных инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(55 828)	(20 553)
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(193 806)	(126 742)
Резерв под обязательства кредитного характера	6 204	4 142
Прочие операционные доходы	23 558	46 032
Административные и прочие операционные расходы	(854 790)	(1 006 069)
Прибыль до налогообложения	1 793 712	1 526 016
Расходы по налогу на прибыль	(500 000)	(500 000)
Чистая прибыль	1 293 712	1 026 016
По данным финансовой отчетности рассчитано:		
Доходность активов (ROA), %	5,62	4,05
Доходность капитала (ROE), %	24,84	15,09
Прибыль в расчете на одну простую акцию, тенге	12,94	10,26

* Сравнительные данные из неаудированного отчета о прибылях и убытках Банка за 2007 год, которые используются в связи с различиями со структурой отчета о прибылях и убытках Банка за 2006 год, подтвержденного аудиторским отчетом.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка за 2007 год его процентные доходы увеличились относительно 2006 года на 507,6 млн тенге (на 33,4 %), непроцентные доходы – на 208,0 млн тенге (на 19,4 %). За указанный период процентные расходы Банка выросли относительно соответствующего периода 2006 года на 160,9 млн тенге (на 74,9 %), непроцентные расходы – на 43,9 млн тенге (на 3,7 %).

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка за 2007 год чистая прибыль Банка по итогам его деятельности за 2007 год составила 1,0 млрд тенге, что на 267,7 млн тенге (на 20,7 %) меньше, чем за 2006 год. Сокращение чистой прибыли Банка за указанный период обусловлено увеличением административных расходов на 151,3 млн тенге (на 17,7 %) и формированием резервов под обесценение кредитного портфеля Банка на сумму 174,9 млн тенге.

**Данные консолидированных отчетов о движении денег Банка,
подтвержденных аудиторскими отчетами**

тыс. тенге

Показатель	за 2004 год	за 2005 год	за 2006 год
Движение денег от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	1 073 068	886 469	1 103 772
Увеличение (уменьшение) операционных активов и пассивов	1 194 761	1 744 770	2 706 735
Чистое движение денег от операционной деятельности	2 267 829	2 631 239	3 810 507
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(224 769)	16 044	(1 191 091)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	–	–	(113 274)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(180 699)	95 699	(220 530)
Чистое изменение денег и их эквивалентов	1 862 361	2 742 982	2 285 612
Деньги и их эквиваленты на начало года	1 281 163	3 143 524	5 886 506
Деньги и их эквиваленты на конец года	3 143 524	5 886 506	8 172 118

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЯХ

Дата государственной регистрации выпуска:	20 февраля 2008 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP01Y03C987
Номинальная стоимость облигации, тенге:	10.000
Объем выпуска, тенге:	3.000.000.000
Количество облигаций, штук:	300.000
Ставка вознаграждения:	12 % годовых от номинальной стоимости облигации
Срок размещения и обращения:	3 года с даты начала обращения облигаций
Дата начала обращения:	дата включения облигаций в список биржи
Дата погашения облигаций:	через три года с даты начала обращения облигаций
Даты выплаты вознаграждения:	два раза в год через каждые шесть месяцев

Первый выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером С98–1.

Проспект первого 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).

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

Обязанности маркет–мейкера по облигациям Банка первого выпуска, выпущенным в пределах первой облигационной программы, 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).

Далее частично приводятся условия пункта 3 проспекта первого выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы

"3. Структура выпуска:

...

4) вознаграждение по облигациям

дата, с которой начинается
начисление вознаграждения:

с даты включения настоящего выпуска облигаций
в официальный список АО "Казахстанская
фондовая биржа"

порядок и условия выплаты
вознаграждения:

на получение вознаграждения имеют право лица,
зарегистрированные в реестре держателей
облигаций по состоянию на начало последнего
дня периода, за который осуществляются
выплаты. Выплата вознаграждения производится
в тенге путем перевода денег на текущие счета
держателей облигаций в течение 10 календарных
дней с даты, следующей за датой определения
круга лиц, обладающих правом на получение
вознаграждения;

Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается
как произведение номинальной стоимости, ставки
вознаграждения и количества дней в периоде
начисления вознаграждения, деленное на 360.
Количество знаков после запятой и метод
округления устанавливается внутренними
документами АО "Казахстанская фондовая
Биржа":

$$S = N * 12\% * n / 360, \text{ где:}$$

S – размер вознаграждения, тенге;

N – номинальная стоимость облигаций;

n – количество дней в периоде начисления
вознаграждения.

период времени, применяемый
для расчета вознаграждения:

выплата вознаграждения (купона) производится
Эмитентом из расчета из расчета 360 дней в году,
30 дней в месяце в соответствии с внутренними
документами АО "Казахстанская фондовая биржа"

5) сведения об обращении и погашении облигаций:

условия погашения облигаций:

облигации погашаются по номинальной стоимости
в тенге с одновременной выплатой последнего
купонного вознаграждения путем перевода денег
в течение 10 календарных дней с даты,
следующей за датой определения круга лиц,
обладающих правом на получение номинальной
стоимости облигаций и последнего
вознаграждения.

На получение номинальной стоимости
и последнего вознаграждения имеют право лица,
зарегистрированные в реестре держателей
облигаций по состоянию на начало последнего
дня периода, за который осуществляются
выплаты.

...

- | | |
|---|---|
| 11) права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием: | 1) право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;
2) право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;
3) право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
4) право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
5) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
6) иные права, вытекающие из права собственности на облигации. |
| ... | |
| 13) сведения об использовании денег от размещения облигаций: | 1) диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;
2) активизация деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса." |

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

1. Собственный капитал Банка согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом и подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 01 января 2007 года составлял 5,1 млрд тенге (4.942.269 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 1,2 млрд тенге.
2. Активы Банка согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом и подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 01 января 2007 года составляли 22,8 млрд тенге (22.128.064 месячных расчетных показателя).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка за 2004–2006 годы, подготовленной по МСФО, проводился фирмой PricewaterhouseCoopers.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы PricewaterhouseCoopers Банк по итогам 2004–2006 годов прибылен (2004 год – 413,8 млн тенге, 2005 год – 752,3 млн тенге, 2006 год – 1,3 млрд тенге).
7. Согласно имеющимся на бирже документам Банк не имеет просроченной задолженности по исполнению обязательств по находящимся в обращении его ценным бумагам, а также по другим обязательствам, превышающим 10 процентов от активов Банка.
8. Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка первого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 3,0 млрд тенге, количество облигаций – 300.000 штук.
9. Проспект выпуска допускаемых облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка первого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "Центр ДАР".

11. Обязанности маркет–мейкера по облигациям Банка первого 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 в полном объеме.

И.о. Председателя листинговой комиссии

Батталова А.С.

Члены листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Канкишев А.С.