



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

12 октября 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 облигаций Банка третьего выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы (НИН – KZPC3Y10B655), по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится одиннадцатый раз, начиная с 1999 года. Последний раз экспертиза проводилась в августе 2005 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка первого и второго выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы.

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 августе 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 сентября 2005 года структура Банка включала головной офис, 19 филиалов, 107 расчетно-кассовых отделений. Общая численность персонала Банка на 01 сентября 2005 года составляла 2.569 человек, в том числе в филиалах – 2.096 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%), АО "Накопительный пенсионный фонд "Коргау" (9,44%), АО "Нефтяная страховая компания" (5,48%), а также имеет доли в оплаченных уставных капиталах ТОО "Центр Лизинг" (100,0% от оплаченного уставного капитала) и ТОО "Первое кредитное бюро" (18,4%) (все – г. Алматы).

Структура акций Банка по состоянию на 01 сентября 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:	56.821.382
в том числе:	
простых	51.821.382
привилегированных, конвертируемых в простые акции	5.000.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	11.364.276

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 АФН на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 15 июня 2005 года № 0406200394).

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 сентября 2005 года количество держателей его простых акций составляло – 704, привилегированных – 18. Держателями акций, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка на указанную дату, являлись:

Таблица 1

Наименования и места нахождения	Количество простых акций, штук	Количество привилегированных акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
АО "НПФ "БТА Курмет-Казахстан" (г. Алматы)	4 498 581	–	7,92
ТОО "Optima Systems" (г. Алматы)	2 713 460	416 098	5,51

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 2

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 операциям 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 3

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

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	224 444 694	100,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7 679 627	3,4
Средства в других банках, нетто	9 737 252	4,3
Ценные бумаги, нетто	48 067 452	21,4
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	3 142 801	1,4
Ссудный портфель, нетто	147 745 254	65,8
Основные средства, нетто	3 749 415	1,8
Прочие активы, нетто	4 322 893	1,9
Обязательства	207 670 020	100,0
Корреспондентские счета и вклады банков	3 614 720	1,8
Задолженность перед клиентами	112 335 632	54,1
Задолженность перед финансовыми организациями	51 341 854	24,7
Выпущенные облигации (исключая субординированные)	29 623 928	14,3
Субординированный долг (включая субординированные облигации)	9 203 523	4,4
Прочие обязательства	1 550 363	0,7
Собственный капитал	16 774 674	100,0
Уставный капитал	9 915 038	59,1
Дополнительный оплаченный капитал	104 671	0,6
Фонды и резервы	767 704	4,6
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	3 930 913	23,4
Чистый доход отчетного периода	2 056 348	12,3

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 6 месяцев 2005 года его активы выросли по сравнению с началом года на 75,9 млрд тенге или на 51,1%, в том числе нетто-объем ссудного портфеля – на 55,2 млрд тенге (на 59,7% по сравнению с началом года), портфель ценных бумаг – на 23,9 млрд тенге (на 99,0%) деньги – на 4,2 млрд тенге (в 2,2 раза), прочие активы – на 1,9 млрд тенге (на 30,1%) при снижении ценных бумаг, приобретенных по операциям обратного репо, на 4,7 млрд тенге (на 59,9%) и остатков на счетах в других банках на 4,6 млрд тенге (на 31,9%).

По состоянию на 01 июля 2005 года 54,4% от общего объема портфеля ценных бумаг Банка (26,1 млрд тенге) занимали казначейские облигации США, 28,8% (13,8 млрд тенге) – государственные ценные бумаги Республики Казахстан, 16,5% (7,9 млрд тенге) – негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан и 0,3% (153,6 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. Тенденция к увеличению удельного веса кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, также наблюдалась в течение первого полугодия 2005 года. На 01 июля 2005 года доля указанных кредитов составила 50,0% от общего объема ссудного портфеля Банка.

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 июля 2005 года – 31,0%).

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.07.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	25 859,1	72,4	37 098,2	69,4	71 869,3	70,0	109 865,8	71,3
Субстандартные	6 314,2	17,7	11 083,7	20,7	21 390,4	20,8	30 272,3	19,6
Неудовлетворительные	3 043,1	8,5	4 592,0	8,7	8 015,4	7,8	11 473,6	7,5
Сомнительные	145,4	0,4	107,9	0,2	376,8	0,4	366,4	0,2
Безнадежные	365,7	1,0	550,4	1,0	961,3	0,9	2 117,7	1,4
Всего	35 727,5	100,0	53 432,2	100,0	102 613,3	100,0	154 095,8	100,0

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

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.07.05	
	млн тенге	%						
Стандартные	0,0	0,0	0,0	0,0	99,8	2,4	99,8	1,6
Субстандартные	320,8	21,7	594,3	27,8	1 154,4	28,3	1 617,8	25,2
Неудовлетворительные	624,6	42,1	936,0	43,8	1 678,8	41,1	2 408,6	37,4
Сомнительные	72,7	4,9	54,0	2,6	188,4	4,6	183,2	2,9
Безнадежные	463,3	31,3	550,4	25,8	961,3	23,5	2 117,7	32,9
Всего	1 481,4	100,0	2 134,7	100,0	4 082,7	100,0	6 427,1	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к его ссудному портфелю составлял на 01 января 2003 года 4,1%, на 01 января 2004–2005 годов – 4,0%, на 01 июля 2005 года – 4,2%.

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 6 месяцев 2005 года его обязательства выросли на 71,3 млрд тенге или на 52,3% по сравнению с началом года в результате прироста обязательств по размещенным облигациям на 29,8 млрд тенге (на 30,1%), по депозитам клиентов – на 20,8 млрд тенге (на 22,7%), по привлеченным займам – на 19,5 млрд тенге (на 37,9%) и прочих обязательств – на 1,2 млрд тенге (на 31,0%).

Таблица 6

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

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

- на сумму 125,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,0% 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, даты поступления денег – 29 июня 2004 года и 20 июня 2005 года)
- 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 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)

Действующие кредитные линии по состоянию на 01 июля 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	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	41 756 268	X	X	X

Собственный капитал Банка

Таблица 8

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 6 месяцев 2005 года вырос относительно начала года на 4,6 млрд тенге или на 37,9% (до 16,8 млрд тенге) в результате размещения акций на сумму 2,5 млрд тенге и увеличения нераспределенного дохода на 2,1 млрд тенге.

Результаты деятельности Банка

Таблица 9

Данные аудированных консолидированных результатов деятельности Банка

млн тенге, если не указано иное

Показатель	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 10

Данные неаудированного неконсолидированного отчета о доходах и расходах Банка за 6 месяцев 2005 года

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	9 925 014
Процентные расходы	5 769 651
Чистый процентный доход до формирования резервов по займам	4 155 363
Резервы на возможные потери по займам	2 418 113
Чистый процентный доход	1 737 250
Чистый непроцентный доход	3 336 515
Операционные расходы	2 760 113
Прочие операционные расходы	195 473
Прибыль до формирования резервов по прочим операциям	2 118 179
Резервы на возможные потери по прочим операциям	84 002
Прибыль до налогообложения	2 202 181
Расходы по налогу на прибыль	145 833
Чистая прибыль	2 056 348

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 июля 2005 года из общей суммы процентных доходов Банка (9,9 млрд тенге) 8,8 млрд тенге или 88,8% приходилось на доходы по ссудам, предоставленным клиентам, 814,2 млн тенге или 8,2% – на доходы по ценным бумагам, 187,3 млн тенге или 1,9%

– на доходы от денег, размещенных в других банках, 107,4 млн тенге или 1,1% – на прочие доходы.

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 неконсолидированной финансовой отчетности чистая прибыль Банка по итогам шести месяцев 2005 года составила 2,1 млрд тенге и превысила его чистую прибыль соответствующего периода 2004 года на 931,5 млн тенге (на 82,8%).

Таблица 11

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

млн тенге				
Показатель	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 12

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

млн тенге, если не указано иное								
Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	23 951,6	224 444,7	2 056,4	0,06	0,13	1,36	0,92	8,59
АО "Альянс Банк"	19 003,9	225 540,3	910,3	0,07	0,15	2,42	0,40	4,79

По сообщению АФН пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные уполномоченным органом, по состоянию на 01 сентября 2005 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Дата государственной регистрации выпуска:	28 сентября 2005 года
Вид ценных бумаг:	купонные субординированные облигации без обеспечения
НИН:	KZPC3Y10B655
Номинальная стоимость облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	3.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	30.000.000

Ставка вознаграждения:	8,5% годовых в первый год обращения, начиная со второго года – плавающая, зависящая от уровня инфляции
Срок обращения:	10 лет
Дата начала обращения:	08 октября 2005 года
Периодичность выплаты вознаграждения:	08 апреля и 08 октября каждого года обращения
Дата начала погашения:	08 октября 2015 года

Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В65–3.

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

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

Обязанности маркет–мейкера по допускаемым облигациям 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 облигаций, в которых полностью сохранена редакция проспекта третьего выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка:

"Размер ставки вознаграждения (интерес)

1. В первый год обращения – 8,5% годовых от номинальной стоимости.
2. Во второй год обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции и определяемая по формуле:

Вознаграждение:

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

r – купонная ставка;

i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты);

m – фиксированная маржа в размере 2% годовых.

3. Начиная с третьего года обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции и определяемая по формуле:

Вознаграждение:

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

r – купонная ставка;

i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения);

m – фиксированная маржа в размере 1% годовых

Значение верхнего предела ставки устанавливается на

уровне 10% (десять процентов), нижнего – 3% (три процента);

Выплата купонного вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 20 календарных дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская Фондовая Биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.
Сведения об обращении облигаций	Дата начала обращения – с 10 (десятого) календарного дня со дня следующего за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе; отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.
Условия погашения	<p>Дата погашения – календарная дата, идентичная дате начала обращения (число, месяц) по истечении срока обращения</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 20 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская Фондовая</p>

Биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора. Погашение облигаций будет осуществлено по адресу: 050022, г. Алматы, ул. Шевченко,100.

Права держателей облигаций

Держатели облигаций имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга (номинальной стоимости) по наступлению даты погашения облигаций в течение срока, установленного для их выплаты.

Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения.

Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Использование средств, полученных при размещении

Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на увеличение размера собственного капитала, активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.

Досрочный выкуп, в целях управления субординированным долгом

По решению Совета Директоров Эмитент вправе досрочно выкупать облигации на организованном и неорганизованном рынках с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Сроки досрочного выкупа и цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.

Неполное размещение

Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО "Казахстанская фондовая биржа" в соответствии с действующим законодательством. Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной регистрации выпуска облигаций до начала их размещения среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении облигаций в газете "Казахстанская Правда" (на государственном и русском языках). Возврат денег, переданных в оплату облигаций, не предусмотрен."

СООТВЕТСТВИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА 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), уставный капитал – 7,5 млрд тенге.
2. Активы Банка по данным его аудированной финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2005 года составляли 148,5 млрд тенге (152.918.297 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. Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка третьего выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 3,0 млрд тенге, количество облигаций – 30.000.000.штук.
9. Проспект третьего выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка третьего выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет ТОО "Центр ДАР".
11. Обязанности маркет–мейкера по облигациям Банка третьего выпуска, выпущенным в пределах первой облигационной программы, 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.

И.о. Председателя Листинговой комиссии

Капенова Г.Е.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Чудинова Г.Ю.