



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям АО "Банк ЦентрКредит" восьмого, девятого и десятого выпусков, выпущенным в пределах первой облигационной программы

30 мая 2007 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 процедуры листинга облигаций Банка восьмого (НИН – KZPC8Y10B654), девятого (НИН – KZPC9Y03B659) и десятого (НИН – KZPC0Y05B651) выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы, по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится пятнадцатый раз, начиная с 1999 года. Последний раз экспертиза проводилась в октябре 2006 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка седьмого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы.

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

В связи с тем, что последняя экспертиза соответствия ценных бумаг Банка листинговым требованиям категории "А" проводилась в октябре 2006 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, 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98

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 – BB-, прогноз "стабильный", краткосрочный рейтинг контрагента – B, индивидуальный рейтинг – D.

По состоянию на 01 мая 2007 года структура Банка включала головной офис, 20 филиалов, 128 расчетно-кассовых отделений и представительство в г. Москва. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 4.120 человек, в том числе в филиалах – 3.464 человека.

Банк владеет акциями АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" (100,0% от общего количества размещенных акций), АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал" (68,0%), АО "Накопительный пенсионный фонд "АТАМЕКЕН" (9,66%), АО "Накопительный пенсионный фонд "Коргау" (9,44%), АО "Нефтяная страховая компания" (5,5%), имеет доли в оплаченных уставных капиталах Дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" ТОО "BCC Securities" (100,0% от оплаченного уставного капитала). ТОО "Центр Лизинг" (51,0%) и ТОО "Первое кредитное бюро" (18,4%) (все – г. Алматы), а также является единственным участником CenterCredit International B.V. (г. Роттердам, Королевство Нидерландов).

Структура акций Банка по состоянию на 01 мая 2007 года

Общее количество объявленных акций (только простые), штук:	180.316.695
Общее количество размещенных акций (только простые), штук:	105.316.695
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	21.348.825

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 Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка (включающий все предыдущие выпуски акций) в количестве 70.316.695 простых акций (НИН – KZ1C336280010) и 10.000.000 привилегированных акций (НИН – KZ1P36280116), конвертируемых в простые акции. 18 апреля 2006 года АФН зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка (включающий предыдущие выпуски акций) в количестве 170.316.695 простых и 10.000.000 привилегированных акций, конвертируемых в простые акции. 12 мая 2006 года Советом директоров Банка было принято решение о конвертации в простые акции 10.000.000 привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции, в пропорции 1:1 в соответствии с проспектом их выпуска. 15 июня 2006 года АФН зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка (включающий предыдущие выпуски простых акций) в количестве 180.316.695 простых акций. По информации Банка конвертация его привилегированных акций, конвертируемых в простые акции, была осуществлена в период с 15 по 20 июня 2006 года.

Выпуск акций Банка осуществлен 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 мая 2007 года держателями его акций, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка, являлись:

Таблица 1

Имена и места жительства	Количество простых акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
Байсеитов Б.Р. (г. Алматы)	30 079 235	28,56
Ли В.С. (г. Алматы)	8 087 681	7,68

Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка и проспекту выпуска его акций решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка принимается общим собранием его акционеров.

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 (в расчете 11,96 тенге на одну акцию), за 1999 год – в сумме 108,8 млн тенге (в расчете 20,0 тенге на одну акцию), за 2000 год – в сумме 166,8 млн тенге (в расчете 20,0 тенге на одну акцию). По итогам 2001–2006 годов дивиденды по простым акциям Банка не начислялись и не выплачивались.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

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

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, за 2002–2006 годы проводился фирмой Deloitte & Touche (г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2003–2007 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

При подготовке финансовой отчетности Банка за 2006 год в его финансовую отчетность за 2004–2005 годы были внесены корректировки, необходимость в которых обусловлена тем, что с 01 января 2006 года Комитетами по международным стандартам бухгалтерского учета и по интерпретациям МСФО были изменены восемь стандартов и интерпретаций к ним.

Таблица 2

Данные консолидированных балансов Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

Показатель	на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Активы	148 207	100,0	330 231	100,0	571 718	100,0
Деньги и эквиваленты денег	8 738	5,9	16 601	5,0	55 094	9,6
Средства в других банках, нетто	17 589	11,9	44 589	13,5	48 705	8,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 911	2,0	34 085	10,3	8 023	1,4
Займы клиентам, нетто	91 312	61,6	207 810	62,9	403 728	70,6
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21 479	14,5	17 720	5,4	40 959	7,2
Инвестиции, удерживаемые до погашения	55	0,0	62	0,0	4 419	0,8
Основные средства и нематериальные активы	3 887	2,6	6 105	1,8	5 655	1,0
Требования по налогу на прибыль	120	0,1	242	0,1	1 295	0,2
Прочие активы, нетто	2 291	1,5	3 017	0,9	3 840	0,7
Обязательства	135 932	100,0	304 020	100,0	531 230	100,0
Обязательства перед другими банками	34 842	25,6	115 648	3,8	172 342	32,4
Обязательства перед клиентами	91 691	67,5	140 401	46,2	222 051	41,8
Выпущенные облигации	1 510	1,1	33 590	11,0	102 670	19,4
Субординированный долг	7 475	5,5	13 579	4,5	31 870	6,0
Прочие обязательства	414	0,3	802	0,3	2 297	0,4
Собственный капитал	12 275	100,0	26 211	100,0	40 488	100,0
Уставный капитал	7 467	60,8	16 400	62,6	21 113	52,2
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций	426	3,5	635	2,4	87	0,2
Фонд переоценки основных средств	276	2,2	6	0,0	4	0,0
Нераспределенный доход	4 042	32,9	9 068	34,6	18 989	46,9
Доля меньшинства	64	0,5	102	0,4	295	0,7

Активы Банка

По данным консолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его активы за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2006 года увеличились на 423,5 млрд тенге или в 3,9 раза. Основными статьями прироста активов Банка за указанный период являлись нетто-объем его ссудного портфеля (312,4 млрд тенге или 73,8% от общей суммы прироста активов Банка), деньги (46,4 млрд тенге или 10,9%), средства, размещенные в других банках (31,1 млрд тенге или 7,3%), портфель ценных бумаг (29,0 млрд тенге или 6,8%) и другие активы (4,7 млрд тенге или 1,1%).

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 31 марта 2007 года его активы выросли на 95,0 млрд тенге (на 16,6%) за счет роста нетто-объема ссудного портфеля на 71,2 млрд тенге (на 17,6%), портфеля ценных бумаг на 23,6 млрд тенге (на 44,3%), денег на 7,3 млрд тенге (на 13,2%), прочих активов на 1,2 млрд тенге (на 11,2%).

По состоянию на 01 апреля 2007 года 65,1% от общего объема портфеля ценных бумаг Банка (48,6 млрд тенге) составляли ноты Национального Банка Республики Казахстан, 21,4% (16,0 млрд тенге) – корпоративные облигации казахстанских эмитентов, 7,5% (5,6 млрд тенге) – казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, 3,5% (2,6 млрд тенге) – международные облигации казахстанских эмитентов, 2,5% (1,8 млрд тенге) – иностранные государственные ценные бумаги, 0,1% (44,4 млн тенге) – прочие ценные бумаги.

**Данные неаудированного консолидированного баланса Банка
по состоянию на 01 апреля 2007 года**

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	666 749 010	100,0
Деньги и эквиваленты денег	62 347 004	9,4
Средства в других банках, нетто	40 423 049	6,1
Ценные бумаги, нетто	77 042 064	11,6
Займы клиентам, нетто	474 937 008	71,2
Основные средства и нематериальные активы, нетто	5 812 249	0,9
Прочие активы, нетто	6 187 636	9,3
Обязательства	624 851 182	100,0
Обязательства перед другими банками	168 697 046	27,0
Обязательства перед клиентами	252 707 755	40,4
Выпущенные облигации	162 318 398	26,0
Субординированный долг	35 625 363	5,7
Прочие обязательства	5 502 620	0,9
Собственный капитал	41 897 828	100,0
Уставный капитал	21 348 825	51,0
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций	34 433	0,1
Фонд переоценки основных средств	3 247	0,0
Нераспределенный доход	20 202 175	48,2
Доля меньшинства	309 148	0,7

Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка доля кредитов, выданных им в иностранной валюте, по состоянию на 01 января 2004 и 2006 годов составляла 46,2% от брутто-объема его ссудного портфеля, по состоянию на 01 января 2005 года – 53,0%, по состоянию на 01 января 2007 года и на 01 апреля 2007 – 57,0%.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка в 2003 году составляла 14,3%, в 2004–2005 годах – 14,6%, в 2006 году – 14,2%.

По состоянию на 01 апреля 2007 года структура ссудного портфеля Банка по срокам представляла из себя следующую картину: 40,1% от общего объема ссудного портфеля Банка составляли кредиты со сроком до одного года, 27,4% – от одного года до трех лет, 12,3% – от трех до пяти лет, 20,2% – свыше пяти лет.

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.04.07	
	млн тенге	%						
Стандартные	71 869,3	70,0	150 321,2	68,0	295 266,1	68,6	320 194,5	64,8
Субстандартные	21 390,5	20,9	48 297,8	21,9	99 248,1	23,0	140 203,7	28,4
Неудовлетворительные	8 015,4	7,8	19 568,1	8,9	30 237,9	7,0	27 894,1	5,6
Сомнительные	376,8	0,4	660,5	0,3	2 731,6	0,6	2 022,5	0,4
Безнадежные	961,3	0,9	2 040,9	0,9	3 158,6	0,7	4 078,7	0,8
Всего	102 613,3	100,0	220 888,5	100,0	430 642,5	100,0	494 393,4	100,0

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

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.04.07	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	99,8	2,4	–	–	–	–	–	–
Субстандартные	1 154,4	28,3	2 694,4	29,8	5 271,2	33,0	7 482,9	40,1
Неудовлетворительные	1 678,8	41,2	3 967,8	43,9	6 191,4	38,7	6 064,7	32,5
Сомнительные	188,4	4,6	330,3	3,7	1 365,8	8,5	1 011,2	5,4
Безнадежные	961,3	23,5	2 040,9	22,6	3 158,6	19,8	4 078,7	21,9
Всего	4 082,7	100,0	9 033,4	100,0	15 987,1	100,0	18 637,5	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к брутто-объему его ссудного портфеля составлял на 01 января 2003 года 4,1%, на 01 января 2004–2005 годов – 4,0%, на 01 января 2006 года – 4,1%, на 01 января 2007 года – 3,7%, на 01 апреля 2007 года – 3,8%.

Обязательства Банка

По данным консолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его обязательства за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2006 года увеличились на 395,3 млрд тенге или в 3,9 раза в результате прироста обязательств перед банками на 137,5 млрд тенге (34,8% от общей суммы прироста обязательств Банка), перед клиентами (по депозитам) – на 130,4 млрд тенге (33,0%), по выпущенным облигациям – на 101,2 млрд тенге (25,6%), по субординированному долгу (включая субординированные облигации) – на 24,4 млрд тенге (6,2%) и прочим обязательствам на 1,9 млрд тенге (0,5%).

В структуре депозитов клиентов Банка доля депозитов физических лиц по состоянию на 01 января 2005 года составляла 46,7%, на 01 января 2006 года – 43,8%, на 01 января 2007 года – 49,5%, на 01 апреля 2007 года – 48,3%, доля срочных депозитов – 93,2%, 92,2%, 91,2% и 90,1% соответственно.

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 31 марта 2007 года его обязательства выросли на 93,6 млрд тенге или на 17,6% в результате прироста обязательств по выпущенным облигациям на 59,6 млрд тенге (на 58,1%), обязательств перед клиентами на 30,7 млрд тенге (на 13,8%), других обязательств на 7,0 млрд тенге (на 20,4%) при снижении объема привлеченных займов на 3,6 млрд тенге (на 2,1%).

Таблица 6

Соотношение активов и обязательств Банка по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2007 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	Срок погашения не установлен	Всего
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	55 094	–	–	–	–	–	55 094
Ссуды и средства в банках	22 871	16 802	3 243	5 789	–	–	48 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 023	–	–	–	–	–	8 023
Займы, предоставленные клиентам	8 929	27 622	99 771	127 946	139 460	–	403 728
Инвестиции, имеющиеся в наличие для продажи	35 883	181	4 199	520	–	176	40 959
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 373	–	1 046	1 000	–	–	4 419
Основные средства и нематериальные активы, нетто	–	–	–	–	–	5 655	5 655
Прочие активы	4 435	700	–	–	–	–	5 135
Итого активов	137 608	45 305	108 259	135 255	139 460	5 831	571 718
Ссуды и депозиты банков	13 039	18 934	73 980	66 389	–	–	172 342
Средства клиентов	80 319	14 287	32 775	12 748	81 922	–	222 051
Выпущенные облигации	2 810	–	–	69 494	30 366	–	102 670
Субординированный долг	770	–	–	13 704	17 396	–	31 870
Прочие обязательства	2 297	–	–	–	–	–	2 297
Итого обязательств	99 235	33 221	106 755	162 335	129 684	–	531 230

По состоянию на 01 апреля 2007 года Банк имел следующие синдицированные займы:

- на сумму 100,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+1,6% годовых и сроком 12 месяцев; дата подписания соглашения – 06 апреля 2006 года; (указанный займ был погашен 05 апреля 2007 года)
- на сумму 300,0 млн долларов США, состоящий из трех траншей: транш А – на сумму 122,8 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+1,1% годовых и сроком 369 дней; транш В – на сумму 98,8 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+1,4% годовых и сроком 2 года; транш С – на сумму 78,3 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+1,8% и сроком 3 года; дата подписания соглашения – 19 июля 2006 года

- на сумму 266,0 млн долларов США, состоящий из двух траншей: транш А – на сумму 200,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+0,95% годовых и сроком 370 дней; транш В – на сумму 66,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,25% годовых и сроком 2 года с опционом на пролонгацию на 24 месяца; дата подписания соглашения – 21 ноября 2005 года, дата поступления денег – 28 ноября 2005 года

Таблица 7

Действующие кредитные линии Банка по состоянию на 01 апреля 2007 года

Наименования кредиторов	Сумма, долларов США	Ставка вознаграждения, % годовых	Дата привлечения	Дата погашения
Международная финансовая корпорация (г. Вашингтон, США)	10 000 000	6,80	11.07.05	15.01.12
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	10 000 000	8,69	22.12.04	25.07.08
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	6 000 000	8,90	13.01.05	10.11.11
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	6 000 000	8,20	25.09.06	05.02.16
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 000 000	5,42	23.12.03	25.07.07
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 000 000	8,20	25.09.06	05.02.16
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	2 990 000	6,10	15.12.03	13.06.07
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	27 977	5,51	01.12.00	22.12.07
Итого	45 017 977	X	X	X

Собственный капитал Банка

Таблица 8

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

млн тенге

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля меньшинства	Всего капитал
На 01 января 2004 года	5 168	277	378	1 617	7 440	47	7 487
Увеличение уставного капитала	2 299	–	–	–	2 299	–	2 299
Прибыль от переоценки инвестиций	–	–	48	–	48	–	48
Амортизация фонда переоценки основных средств	–	(1)	–	1	–	–	–
Изменение в доле меньшинства	–	–	–	–	–	2	2
Чистая прибыль	–	–	–	2 424	2 424	15	2 439
На 01 января 2005 года	7 467	276	426	4 042	12 211	64	12 275
Увеличение уставного капитала	8 933	–	–	–	8 933	–	8 933
Прибыль от переоценки инвестиций	–	–	209	–	209	–	209
Амортизации фонда переоценки основных средств	–	(2)	–	2	–	–	–
Выбытие компаний	–	(268)	–	268	–	–	–
Изменение в доле меньшинства	–	–	–	–	–	30	30
Чистая прибыль	–	–	–	4 756	4 756	8	4 764
На 01 января 2006 года	16 400	6	635	9 068	26 109	102	26 211

По данным консолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его собственный капитал за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2006 года увеличился на 28,2 млрд тенге или в 3,3 раза за счет прироста нераспределенного дохода на 14,9 млрд тенге, размещения акций Банка на сумму 13,6 млрд тенге и увеличения доли меньшинства на 231,0 млн тенге при снижении резервов на 611,0 млн тенге.

По данным неаудированной консолидированной отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января по 31 марта 2007 года вырос на 1,4 млрд тенге или на 3,5% в основном в результате увеличения нераспределенного дохода на 1,2 млрд тенге.

Результаты деятельности Банка

Таблица 9

**Данные консолидированных результатов деятельности Банка,
подтвержденных аудиторскими отчетами**

Показатель	млн тенге, если не указано иное		
	за 2004 год	за 2005 год	за 2006 год
Процентные доходы	12 397	25 834	48 984
Процентные расходы	6 355	13 934	29 047
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	6 042	11 900	19 937
Формирования резерва на потери по ссудам	2 418	5 396	7 451
Чистый процентный доход	3 624	6 504	12 486
Чистые непроцентные доходы	4 178	6 147	10 182
Операционные доходы	7 802	12 651	22 668
Операционные расходы	4 964	7 253	10 776
Прибыль от операционной деятельности	2 838	5 398	11 322
Отчисления в резервы по прочим операциям	(118)	(52)	(570)
Доля зависимых компаний	4	–	–
Прибыль до учета подоходного налога	2 724	5 346	11 322
Подоходный налог	285	582	1 301
Чистая прибыль	2 439	4 764	10 021
Прибыль на одну простую акцию, тенге	80,6	97,9	121,6
По данным финансовой отчетности рассчитано:			
Доходность активов (ROA), %	1,64	1,44	1,75
Доходность капитала (ROE), %	19,98	18,17	24,75
Балансовая стоимость одной акции, тенге	405,90	204,19	386,75
Коэффициент цены к доходу (P/E)	2,52	4,09	16,45

За 2006 год процентные доходы Банка увеличились относительно 2004 года на 36,6 млрд тенге или в 4 раза в основном за счет роста доходов по ссудным операциям (на 32,5 млрд тенге). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 6,0 млрд тенге (в 2,4 раза) преимущественно за счет увеличения суммы комиссионных доходов и сборов.

Рост процентных расходов Банка в 2006 году относительно 2004 года на 22,7 млрд тенге или в 4,6 раза обусловлен в основном увеличением выпущенных облигаций Банка на 8,7 млрд тенге, привлеченных займов на 7,6 млрд тенге, выплат по размещенным в Банке депозитам клиентов на 6,3 млрд тенге.

Чистая прибыль Банка в 2004 году выросла относительно 2003 года на 1,1 млрд тенге (на 88,5%), в 2005 году относительно 2004 года – на 2,3 млрд тенге (в 2 раза), в 2006 году относительно 2005 года – на 5,3 млрд тенге (в 2,1 раза).

Таблица 10

**Данные неаудированного консолидированного
отчета о доходах и расходах Банка за 3 месяца 2007 года**

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	17 885 197
Процентные расходы	11 553 975
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	6 331 222
Формирования резерва на обесценение процентных активов	3 051 493
Чистый процентный доход	3 279 729
Чистые непроцентные доходы	3 118 238
Операционные доходы	6 397 967
Операционные расходы	(4 018 759)
Прибыль от операционной деятельности	2 379 208
Отчисления в резервы по прочим операциям	444 231
Прибыль до учета подоходного налога	1 934 977
Подоходный налог	700 056
Чистая прибыль	1 234 921
По данным финансовой отчетности рассчитано:	
Доходность активов (ROA), %	0,19
Доходность капитала (ROE), %	2,95
Балансовая стоимость одной акции, тенге	397,8

Согласно неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка по итогам трех месяцев 2007 года его процентные доходы увеличились на 8,4 млрд тенге или на 88,6% по сравнению с аналогичным периодом 2006 года, процентные расходы – на 5,7 млрд тенге (на 99,0%).

Прибыль, полученная Банком за 3 месяца 2007 года, на 201,0 млн тенге (на 19,4%) превышает его прибыль аналогичного периода 2006 года.

Таблица 11

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

млн тенге

Показатель	за 2004 год	за 2005 год	за 2006 год
Чистое движение денег от операционной деятельности	10 607	(10 459)	(46 404)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(14 598)	1 719	(27 565)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	7 052	45 047	91 391
Чистое изменение денег и их эквивалентов	3 276	36 764	16 629
Деньги и их эквиваленты на начало года	11 243	14 519	51 283
Деньги и их эквиваленты на конец года	14 519	51 283	67 912

По сообщению АФН пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные уполномоченным органом, по состоянию на 01 апреля 2007 года Банком соблюдались.

При этом в письме АФН отмечено, что Банком не выполняются требования, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 статьи 20 закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (руководящим работником банка не может быть назначено (избрано) лицо, не имеющее установленного указанной статьей стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг).

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Облигации восьмого выпуска, выпущенные в пределах первой облигационной программы

Дата государственной регистрации выпуска:	25 апреля 2007 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZPC8Y10B654
Номинальная стоимость облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	3.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	30.000.000
Ставка вознаграждения:	9,0% годовых в первый год обращения; со второго года – плавающая, зависящая от уровня инфляции
Срок размещения и обращения:	10 лет
Дата начала обращения:	26 апреля 2007 года
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Даты начала выплаты вознаграждения:	26 октября и 26 апреля каждого года обращения облигаций
Дата начала погашения:	26 апреля 2017 года

Восьмой выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В65–8.

Далее частично приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция проспекта восьмого выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка:

- "Размер ставки вознаграждения (интерес)
2. Со второго года обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции и определяемая по формуле:
- Вознаграждение:
- ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где

- г – 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);

Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за два рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до Держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО "Казахстанская Фондовая Биржа" и/или специальной торговой площадки РФЦА.

Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.

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.

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.

Срок и порядок размещения Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО "Казахстанская фондовая биржа" и/или специальной торговой площадке РФЦА в соответствии с действующим законодательством. Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после принятия соответствующим органом Эмитента решения о размещении облигаций среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении облигаций в газетах "Казахстанская Правда" и/или "Егемен Қазақстан (на государственном и русском языках)".

Облигации девятого выпуска, выпущенные в пределах первой облигационной программы

Дата государственной регистрации выпуска:	15 мая 2007 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации с обеспечением
НИН:	KZPC9Y03B659
Номинальная стоимость облигации, тенге:	100

Объем выпуска, тенге:	2.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	20.000.000
Ставка вознаграждения:	8,0% годовых от номинальной стоимости облигаций
Срок размещения и обращения:	3 года
Дата начала обращения:	16 мая 2007 года
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Даты начала выплаты вознаграждения:	16 ноября и 16 мая каждого года обращения облигаций
Дата начала погашения:	16 мая 2010 года

Девятый выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В65–9.

Далее частично приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция проспекта девятого выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка:

"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.
Условия погашения	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.
Обеспечение по облигациям	<p>Способом обеспечения исполнения Эмитентом обязательств перед держателями облигаций является залог, в силу которого держатели облигаций имеют право, в случае дефолта Эмитента, получить удовлетворение из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Предмет залога – обеспечением выпуска облигаций является залог пула (совокупность прав требований по займам, обеспеченным залогом автомобилей) прав требований по договорам займа Эмитента. Перечень залогового имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, ведущемся Эмитентом.</p> <p>Контроль за состоянием залога осуществляет Представитель держателей облигаций. С этой целью Эмитент заключает с аудиторской компанией соглашение, предусматривающее порядок осуществления контроля. В соответствии с данным соглашением, аудиторская компания не менее двух раз в год из представленного Эмитентом списка договоров, проводит процедуры по осуществлению контроля залогового имущества путем выборочной проверки</p>

договоров залога и займа.

Стоимость предмета залога – Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 100% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении. При расчете стоимости залога будут учитываться основной долг по договорам займа.

Представитель держателей облигаций – представитель, защищающий интересы держателей облигаций и осуществляющий свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором об оказании услуг, заключенным с Эмитентом.

держателей облигаций.

Досрочный выкуп

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

Срок и порядок размещения

Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО "Казахстанская фондовая биржа" и/или специальной торговой площадке РФЦА в соответствии с действующим законодательством. Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после принятия соответствующим органом Эмитента решения о размещении облигаций среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении облигаций в газетах "Казахстанская Правда" и/или "Егемен Қазақстан (на государственном и русском языках)".

Облигации десятого выпуска, выпущенные в пределах первой облигационной программы

Дата государственной регистрации выпуска:	15 мая 2007 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации с обеспечением
НИН:	KZPC0Y05B651
Номинальная стоимость облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	5.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	50.000.000
Ставка вознаграждения:	8,5% годовых от номинальной стоимости облигаций
Срок размещения и обращения:	5 лет
Дата начала обращения:	16 мая 2007 года
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Даты начала выплаты вознаграждения:	16 ноября и 16 мая каждого года обращения облигаций
Дата начала погашения:	16 мая 2012 года

Десятый выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером B65–10.

Далее частично приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция проспекта десятого выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка:

"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.

Условия погашения

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.

Обеспечение по облигациям

Способом обеспечения исполнения Эмитентом обязательств перед держателями облигаций является залог, в силу которого держатели облигаций имеют право, в случае дефолта Эмитента, получить удовлетворение из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Предмет залога – обеспечением выпуска облигаций является залог пула (совокупность прав требований по займам, обеспеченным залогом коммерческой недвижимости) прав требования по договорам займа Эмитента. Перечень залогового имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, ведущемся Эмитентом.

Контроль за состоянием залога осуществляет Представитель держателей облигаций. С этой целью Эмитент заключает с аудиторской компанией соглашение, предусматривающее порядок осуществления контроля. В соответствии с данным соглашением, аудиторская компания не менее двух раз в год из представленного Эмитентом списка договоров, проводит процедуры по осуществлению контроля залогового имущества путем выборочной проверки договоров залога и займа.

Стоимость предмета залога – Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 110% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении. При расчете стоимости залога будут учитываться основной долг по договорам займа.

Представитель держателей облигаций – представитель, защищающий интересы держателей облигаций и осуществляющий свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором об оказании услуг, заключенным с Эмитентом.

Досрочный выкуп

По решению Совета Директоров Эмитент вправе 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.

Срок и порядок размещения

Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО "Казахстанская фондовая биржа" и/или специальной торговой площадке РФЦА в соответствии с действующим законодательством. Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после принятия соответствующим органом Эмитента решения о размещении облигаций среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении облигаций в газетах "Казахстанская Правда" и/или "Егемен Қазақстан (на государственном и русском языках)".

Перспективы восьмого, девятого и десятого выпусков облигаций, 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 восьмого, девятого и десятого выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "Центр ДАР".

Обязанности маркет-мейкера по допускаемым облигациям Банка принимает на себя АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление брокерско-дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 31 июля 2006 года № 0401201249).

СООТВЕТСТВИЕ БАНКА И ЕГО ОБЛИГАЦИЙ ВОСЬМОГО, ДЕВЯТОГО И ДЕСЯТОГО ВЫПУСКОВ, ВЫПУЩЕННЫХ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его финансовой отчетности, подготовленной по МСФО и подтвержденной аудиторским отчетом, по состоянию на 01 января 2007 года составлял 40,5 млрд тенге (39.308.738 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 21,1 млрд тенге.
2. Активы Банка по данным его финансовой отчетности, подготовленной по МСФО и подтвержденной аудиторским отчетом, по состоянию на 01 января 2007 года составляли 571,7 млрд тенге (555.066.019 месячных расчетных показателей).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2002–2006 годы проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche Банк по итогам 2002–2006 годов прибылен (2002 год – 645,8 млн тенге, 2003 год – 1,3 млрд тенге, 2004 год – 2,4 млрд тенге, 2005 год – 4,8 млрд тенге, 2006 год – 10,0 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 восьмого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 3,0 млрд тенге, количество облигаций – 30.000.000 штук.

Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка девятого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 2,0 млрд тенге, количество облигаций – 20.000.000 штук.

Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка десятого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 5,0 млрд тенге, количество облигаций – 50.000.000 штук.

9. Проспекты восьмого, девятого и десятого выпусков 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 восьмого, девятого и десятого выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "Центр ДАР".
11. Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка восьмого, девятого и десятого выпусков, 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 Банком в полном объеме.

И.о. Председателя Листинговой комиссии

Оспанов А.И.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Малецкая А.Г.