



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

21 июля 2008 года

г. Алматы

Акционерное общество "Банк ЦентрКредит", краткое наименование – АО "Банк ЦентрКредит" (в дальнейшем именуемое "Банк"), предоставило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения процедуры листинга облигаций Банка двенадцатого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы (НИН – KZP12Y10B650), по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится семнадцатый раз, начиная с 1999 года. Последний раз экспертиза проводилась в декабре 2007 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка одиннадцатого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы.

Настоящее заключение составлено на основании данных, предоставленных 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 декабре 2007 года, настоящее заключение составлено в краткой форме.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

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:** долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте – Ba1, краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте – NP, банковская финансовая устойчивость – D-, прогноз "негативный";
- **Fitch Ratings:** долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте – BB-, краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте – B, индивидуальный рейтинг – D, прогноз "развивающийся".

По состоянию на 01 июля 2008 года структура Банка включала головной офис, 20 филиалов, 170 структурных подразделений и дочерний банк ООО "Банк БЦК-Москва" (г. Москва, Российская Федерация; 100 % от общего количества размещенных акций). Общая численность

работников Банка на указанную дату составляла 4.455 человек, в том числе в филиалах – 3.799 человек.

По состоянию на 01 июля 2008 года Банк владел 275.000.000 простых акций АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" (100 % от общего количества размещенных акций), 3.700 простыми акциями АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал" (74 %), 133.000 простых акций АО "Инвестментс Компания "Центр Инвест" (19 %), 367 простыми акциями АО "Накопительный пенсионный фонд "АТАМЕКЕН" (9,7 %), 28.328 простыми акциями АО "Накопительный пенсионный фонд "Коргау" (9,4 %), 84.075 простыми акциями АО "Нефтяная страховая компания" (5,7 %), а также имел доли в оплаченных уставных капиталах Дочерней организации АО "Банк ЦентрКредит" ТОО "BCC Securities" (100 % от оплаченного уставного капитала), ТОО "Центр Лизинг" (52,3 %) и ТОО "Первое кредитное бюро" (18,4 %) (все – г. Алматы), а также являлся единственным участником фирмы CenterCredit International B.V. (г. Роттердам, Королевство Нидерландов).

Структура акций Банка по состоянию на 01 июля 2008 года

Общее количество объявленных акций (только простые), штук:	180.316.695
Общее количество размещенных акций, штук:	130.316.695
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	36.295.110

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 июля 2008 года держателями его акций, владеющими акциями в количестве пять и более процентов от их общего размещенного количества, являлись:

Таблица 1

Имена и места жительства	Количество простых акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
Байсеитов Б.Р. (г. Алматы)	66 556 689	51,1
Ли В.С. (г. Алматы)	10 072 741	7,7

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 июля 2008 года 7.383.946 акций Банка были обременены (находились в залоге в качестве обеспечения обязательств их держателей).

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 2001–2007 годов дивиденды по простым акциям Банка 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 консолидированной финансовой отчетности Банка за 2005–2007 годы, подготовленной в соответствии с МСФО, проводился фирмой Deloitte (г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирмы Deloitte консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2006–2008 годов, а также результаты его деятельности и движение денег за 2005–2007 годы в соответствии с МСФО.

При подготовке финансовой отчетности Банка за 2006 год в его финансовую отчетность за 2005 год были внесены корректировки, необходимость в которых обусловлена тем, что с 01 января 2006 года были изменены восемь МСФО и интерпретации к ним.

Таблица 2

Данные консолидированных балансов Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

Показатель	на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.01.08	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Активы	330 231	100,0	571 718	100,0	880 424	100,0
Деньги	16 601	5,0	55 094	9,6	43 020	4,9
Средства в банках	44 589	13,5	48 705	8,5	119 245	13,5
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	34 085	10,3	8 023	1,4	10 297	1,2
Займы клиентам, нетто	207 810	62,9	403 728	70,6	625 547	71,1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 720	5,5	40 959	7,2	7 232	0,8
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	62	0,0	4 419	0,8	58 819	6,7
Основные средства и нематериальные активы	6 105	1,8	5 655	1,0	9 972	1,1
Требования по налогу на прибыль	242	0,1	1 295	0,2	651	0,1
Прочие активы	3 017	0,9	3 840	0,7	5 641	0,6
Обязательства	304 020	100,0	531 230	100,0	809 067	100,0
Средства банков	115 648	38,0	172 342	32,4	258 208	31,9
Средства клиентов	140 401	46,2	222 051	41,8	313 444	38,7
Обязательства по долговым ценным бумагам	33 590	11,0	102 670	19,3	188 682	23,3
Субординированный долг*	13 579	4,5	31 870	6,0	43 984	5,5
Прочие обязательства	802	0,3	2 297	0,5	4 019	0,5
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	730	0,1
Собственный капитал	26 211	100,0	40 488	100,0	71 357	100,0
Уставный капитал	16 400	62,6	21 113	52,2	36 298	50,9
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	635	2,4	87	0,2	1 445	2,0
Резерв переоценки основных средств	6	0,0	4	0,0	3	0,0
Нераспределенная прибыль	9 068	34,6	18 989	46,9	33 293	46,7
Доля меньшинства	102	0,4	295	0,7	318	0,4

* Включает субординированные облигации Банка.

Активы Банка

По данным консолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его активы за период с 01 января 2006 года по 31 декабря 2007 года увеличились на 550,2 млрд тенге или в 2,7 раза, в том числе нетто-объем ссудного портфеля на 417,7 млрд тенге (в 3 раза), средства, размещенные в других банках, на 74,7 млрд тенге (в 2,7 раза), деньги на 26,4 млрд тенге (в 2,6 раза), общий объем финансовых активов на 24,5 млрд тенге

(на 47,2 %), остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов на 3,9 млрд тенге (на 63,3 %), прочие активы на 2,6 млрд тенге (на 87 %) и требования по налогу на прибыль на 409,0 млн тенге (в 2,7 раза).

По состоянию на 01 января 2008 года финансовые активы Банка на общую сумму 76,3 млрд тенге включали в себя ноты Национального Банка Республики Казахстан (40,6 млрд тенге), государственные казначейские обязательства Республики Казахстан (15,4 млрд тенге), негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан (облигации – 12,3 млрд тенге; акции – 851,0 млн тенге), иностранные негосударственные ценные бумаги (3,9 млрд тенге), производные инструменты (3,2 млрд тенге) и паи паевых инвестиционных фондов (39,0 млн тенге).

Таблица 3

**Данные неаудированного консолидированного баланса Банка
по состоянию на 01 апреля 2008 года**

Показатель	млн тенге	%
Активы	849 530	100,0
Деньги	71 824	8,5
Средства в банках	68 302	8,0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	16 503	1,9
Займы клиентам, нетто	605 005	71,2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 900	0,5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	65 521	7,7
Основные средства и нематериальные активы	9 422	1,1
Требования по налогу на прибыль	585	0,1
Прочие активы, нетто	8 468	1,0
Обязательства	776 532	100,0
Средства банков	221 277	28,5
Средства клиентов	335 731	43,2
Обязательства по долговым ценным бумагам	164 133	21,2
Субординированный долг	46 013	5,9
Прочие обязательства	7 228	0,9
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2 150	0,3
Собственный капитал	72 998	100,0
Уставный капитал	36 006	49,3
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 271	1,7
Резерв переоценки основных средств	2	0,0
Нераспределенная прибыль	35 344	48,5
Доля меньшинства	375	0,5

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 31 марта 2008 года его активы уменьшились на 30,9 млрд тенге или на 3,5 % в результате снижения средств, размещенных в других банках, на 50,9 млрд тенге (на 42,7 %), нетто-объема ссудного портфеля на 20,5 млрд тенге (на 3,3 %), остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов на 550 млн тенге (на 5,5 %), требований по налогу на прибыль на 66,0 млн тенге (на 10,2 %) при увеличении денег на 28,8 млрд тенге (на 67,0 %), общего объема финансовых активов на 9,6 млрд тенге (на 12,5 %) и прочих активов 2,8 млрд тенге (50,1 %).

По состоянию на 01 апреля 2008 года финансовые активы Банка на общую сумму 75,3 млрд тенге включали в себя ноты Национального Банка Республики Казахстан (38,9 млрд тенге), государственные казначейские обязательства Республики Казахстан (20,7 млрд тенге), негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан (облигации – 11,6 млрд тенге; акции – 222,9 млн тенге), иностранные негосударственные ценные бумаги (3,8 млрд тенге).

Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка доля кредитов, выданных им в иностранной валюте, по состоянию на 01 января 2006 года составляла 46,2 % от брутто-объема его ссудного портфеля, на 01 января 2007 года – 56,6 %, на 01 января 2008 года – 53,4 % и на 01 апреля 2008 года – 52,7 %.

По состоянию на 01 апреля 2008 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: 35,4 % от общего объема его ссудного портфеля

составляли кредиты со сроком до одного года, 24,5 % – от одного года до трех лет, 12,5 % – от трех до пяти лет, 27,8 % – свыше пяти лет.

По данным Банка средняя доходность по его кредитам, выданным в тенге, в 2005 году составляла 15,4 %, в 2006 году – 15 % и в 2007 году – 15 %; по кредитам, выданным Банком в иностранной валюте, – 12,4 %, 12,7 % и 13,1 % соответственно.

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.01.08		на 01.04.08	
	млн тенге	%						
Стандартные	150 321,3	68,1	295 266,1	68,6	289 320,7	43,8	250 176,5	38,9
Субстандартные	48 297,7	21,9	99 248,1	23,0	303 949,8	46,1	319 762,5	49,8
Неудовлетворительные	19 568,1	8,9	30 237,9	7,1	55 107,4	8,3	55 067,9	8,6
Сомнительные	660,5	0,3	2 731,7	0,6	5 006,1	0,8	7 746,5	1,2
Безнадежные	2040,9	0,8	3 158,7	0,7	6 379,9	1,0	9 149,8	1,5
Всего	220 888,5	100,0	430 642,5	100,0	659 763,9	100,0	641 903,2	100,0

* По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности, включая операции репо.

По разъяснению Банка сокращение удельного веса его стандартных кредитов с 68,1 % в 2005 году до 43,8 % в 2007 году с одновременным ростом доли субстандартных кредитов (с 21,9 % до 46,1 %) обусловлено изменением классификации ссудного портфеля в связи с тем, что АФН ввело в действие новые правила классификации активов, в соответствии с которыми часть стандартных кредитов была отнесена Банком к категории субстандартных в целях формирования адекватной суммы провизий. В связи с осуществленной реклассификацией удельный вес сформированных провизий увеличился по отношению к ссудному портфелю Банка с 4,1 % в 2005 году до 4,5 % в 2007 году.

По состоянию на 01 апреля 2008 года доля стандартных кредитов Банка снизилась до 38,9 %, доля субстандартных кредитов увеличилась до 49,8 %, доля неудовлетворительных и сомнительных кредитов возросла до 9,8 % (на конец 2007 года – 9,1 %). В результате удельный вес сформированных провизий по отношению к ссудному портфелю Банка за три месяца 2008 года повысился до 5,4 %.

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.01.08		на 01.04.08	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Субстандартные	2 694,4	29,8	5 271,2	33,0	9 451,8	32,0	10 498,6	30,1
Неудовлетворительные	3 967,8	43,9	6 191,5	38,7	11 178,1	37,9	11 398,9	32,6
Сомнительные	330,3	3,7	1 365,8	8,5	2 503,0	8,5	3 873,3	11,1
Безнадежные	2 040,9	22,6	3 158,6	19,8	6 379,9	21,6	9 149,8	26,2
Всего	9 033,4	100,0	15 987,1	100,0	29 512,8	100,0	34 920,6	100,0

* По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности.

Обязательства Банка

По данным консолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его обязательства за период с 01 января 2006 года по 31 декабря 2007 года увеличились на 505,0 млрд тенге или в 2,7 раза в результате прироста депозитов клиентов на 173,0 млрд тенге (в 2,2 раза), обязательств по облигациям на 155,1 млрд тенге (в 5,6 раза), обязательств перед банками на 142,6 млрд тенге (в 2,2 раза), субординированного долга (включая субординированные облигации) на 30,4 млрд тенге (в 3,2 раза), прочих обязательств на 3,2 млрд тенге (в 5 раз) и формирования обязательств по отложенному налогу на прибыль в сумме 730,0 млн тенге.

В структуре депозитов клиентов Банка доля депозитов физических лиц по состоянию на 01 января 2006 года составляла 43,8 %, на 01 января 2007 года – 49,5 %, на 01 января 2008 года – 41,9 %, на 01 апреля 2008 года – 42,3 %, доля срочных депозитов – 73,9 %, 68,5 %, 71,1 % и 68,5 % соответственно.

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 31 марта 2008 года его обязательства снизились на 32,5 млрд тенге или на 4 % в результате уменьшения обязательств перед банками (займов, остатков на корреспондентских счетах и депозитов) на 36,9 млрд тенге (на 14,3 %), обязательств по облигациям на 24,5 млрд тенге (на 13 %) при увеличении депозитов клиентов на 22,3 млрд тенге (на 7,1 %), прочих обязательств на 3,2 млрд тенге (на 79,8 %), субординированного долга на 2,0 млрд тенге (на 4,6 %) и обязательств по отложенному налогу на прибыль на 1,4 млрд тенге (в 2,9 раз).

По состоянию на 01 апреля 2008 года Банк имел синдицированный заем на сумму 450,0 млн долларов США, который состоит из трех траншей: транша А – на сумму 272,8 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+0,95 % годовых и сроком на 369 дней; транша В – на сумму 98,8 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+1,4 % годовых и сроком на 2 года; транша С – на сумму 78,3 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+1,8 % и сроком на 3 года. Дата подписания соглашения по данному синдицированному займу – 19 июля 2006 года, дата подписания изменений в соглашение – 16 июля 2007 года (изменения касались увеличения общей суммы займа за счет увеличения суммы транша А и снижения ставки вознаграждения по траншу А).

Таблица 6

Действующие кредитные линии Банка по состоянию на 01 апреля 2008 года

Наименования кредиторов	Сумма	Ставка вознаграждения, % годовых	Дата привлечения	Дата погашения
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 000 000*	6,46	22.12.04	25.07.08
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	2 401 919*	8,30	13.01.05	10.11.10
Международная финансовая корпорация (г. Вашингтон, США)	8 000 000*	7,53	11.07.05	15.01.12
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	9 411 765*	5,82	25.09.06	05.02.16
Азиатский банк развития (г. Манила, Филиппины)	5 400 000 000**	8,40	09.08.07	08.08.12

* Долларов США.

** Тенге.

Таблица 7

Соотношение активов и обязательств Банка по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2008 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	Всего
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	553	6 428	69	–	3 247	10 297
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 302	574	–	356	–	7 232
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49 524	757	157	8 381	–	58 819
Средства в банках	97 434	11 183	7 422	3 206	–	119 245
Ссуды, предоставленные клиентам	39 024	39 182	142 023	244 510	160 808	625 547
Деньги	43 020	–	–	–	–	43 020
Прочие финансовые активы	3 464	–	–	–	–	3 464
Итого активов	239 321	58 124	149 671	256 453	164 055	867 624
Средства банков	62 001	24 920	99 815	71 472	–	258 208
Средства клиентов	131 403	10 124	53 909	87 063	30 945	313 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	384	24 945	114	80 600	82 639	188 682
Субординированный долг	–	913	10	6 125	36 936	43 984
Прочие финансовые обязательства	2 218	–	–	–	–	2 218
Итого обязательств	196 006	60 902	153 848	245 260	150 520	806 536

Собственный капитал Банка

По данным консолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его собственный капитал за период с 01 января 2006 года по 31 декабря 2007 года увеличился на 45,1 млрд тенге или в 2,7 раза за счет прироста нераспределенной прибыли на 24,2 млрд тенге (в 3,7 раза), размещения акций Банка на сумму 19,9 млрд тенге, увеличения резерва переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 810,0 млн тенге (в 2,3 раза) и доли меньшинства на 216,0 млн тенге (в 3,1 раза) при снижении резервов по переоценке основных средств на 3,0 млн тенге (на 50 %).

Таблица 8

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

млн тенге

	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиций	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля меньшинства	Всего капитал
На 01 января 2006 года	16 400	635	6	9 068	26 109	102	26 211
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(2)	2	-	-	-
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(546)	-	-	(546)	-	(546)
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(2)	-	-	(2)	-	(2)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	(27)	(27)	-	(27)
Увеличение акционерного капитала	4 713	-	-	-	4 713	-	4 713
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	-	118	118
Чистая прибыль	-	-	-	9 946	9 946	75	10 021
На 01 января 2007 года	21 113	87	4	18 989	40 193	295	40 488
Амортизация фонда переоценки амортизации основных средств	-	-	(1)	1	-	-	-
Уменьшение нераспределенной прибыли прошлого года дочерней организации	-	-	-	(62)	(62)	-	(62)
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	1 269	-	-	1 269	-	1 269
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	89	-	-	89	-	89
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	(36)	(36)	-	(36)
Увеличение акционерного капитала	15 185	-	-	-	15 185	-	15 185
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	-	(43)	(43)
Чистая прибыль	-	-	-	14 401	14 401	66	14 467
На 01 января 2008 года	36 298	1 445	3	33 293	71 039	318	71 357

По данным неаудированной консолидированной отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января по 31 марта 2008 года вырос на 1,6 млрд тенге или на 2,3 % в основном в результате увеличения нераспределенной прибыли на 2,1 млрд тенге (на 6,2 %) при выкупе Банком собственных акций на сумму 292,2 млн тенге (на 0,8 %) и снижения резервов по переоценке справедливой стоимости финансовых активов на 174,2 млн тенге (на 12,1 %).

Результаты деятельности Банка

Таблица 9

Данные консолидированных результатов деятельности Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

Показатель	млн тенге, если не указано иное		
	за 2005 год	за 2006 год	за 2007 год
Процентные доходы	25 834	48 984	93 000
Процентные расходы	13 934	29 047	53 330
Чистый процентный доход до формирования резервов	11 900	19 937	39 670
Резервы на возможные потери по займам	5 396	7 451	15 441
Чистый процентный доход после отчислений в резервы	6 504	12 486	24 229
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости	(21)	527	1 485
Чистая прибыль (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(5)	–	(38)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 115	2 036	690
Комиссионные доходы и сборы	5 129	7 215	10 229
Комиссионные расходы	527	734	694
Прочие доходы	456	1 138	2 764
Чистые непроцентные доходы	6 147	10 182	14 436
Операционные доходы	12 651	22 668	38 665
Операционные расходы	7 253	10 776	19 156
Прибыль от операционной деятельности	5 398	11 892	19 509
Резервы на возможные потери по прочим операциям	(52)	(570)	(418)
Прибыль до налогообложения	5 346	11 322	19 091
Расходы по налогу на прибыль	582	1 301	4 624
Чистая прибыль	4 764	10 021	14 467
Чистая прибыль на одну простую акцию (EPS), тенге	97,9	121,6	123,7
По данным финансовой отчетности рассчитано:			
Доходность активов (ROA), %	1,44	1,75	1,64
Доходность капитала (ROE), %	18,18	24,75	20,27
Коэффициент цены к доходу (P/E)	4,09	14,80	11,16
Балансовая стоимость одной акции, тенге	204,19	386,75	547,57

За 2007 год процентные доходы Банка увеличились относительно 2005 года на 67,2 млрд тенге (в 3,6 раза) в основном за счет роста доходов по ссудным операциям (на 62,3 млрд тенге). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 8,3 млрд тенге (в 2,3 раза) преимущественно за счет увеличения суммы комиссионных доходов и сборов.

Рост процентных расходов Банка в 2007 году относительно 2005 года на 39,4 млрд тенге (в 3,8 раза) в основном обусловлен увеличением выплат вознаграждения по размещенным облигациям Банка (на 14,3 млрд тенге), по размещенным в Банке депозитам клиентов (на 13,3 млрд тенге) и по привлеченным займам (на 11,7 млрд тенге).

Чистая прибыль Банка в 2005 году выросла 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), в 2007 году относительно 2006 года – на 4,4 млрд тенге (на 44,4 %).

Таблица 10

**Данные неаудированного консолидированного
отчета о доходах и расходах Банка за 3 месяца 2008 года**

Показатель	млн тенге	
	за 3 месяца 2007 года	за 3 месяца 2008 года
Процентные доходы	17 885	26 611
Процентные расходы	11 554	15 769
Чистый процентный доход до формирования резервов	6 331	10 842
Отчисления в резервы	3 051	5 165
Чистый процентный доход после отчислений в резервы	3 280	5 676
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости	(122)	5 181
Чистая прибыль (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	8	(72)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	941	(4 767)
Комиссионные доходы и сборы	2 071	2 770
Комиссионные расходы	(122)	(193)
Прочие доходы	341	778
Чистые непроцентные доходы	3 118	3 696
Операционные доходы	6 398	9 372
Операционные расходы	4 019	5 293
Прибыль от операционной деятельности	2 379	4 079
Отчисления в резервы по прочим операциям	444	808
Прибыль до налогообложения	1 935	3 271
Расход по налогу на прибыль	700	813
Чистая прибыль	1 235	2 458
По данным финансовой отчетности рассчитано:		
Доходность активов (ROA), %	0,19	0,38
Доходность капитала (ROE), %	2,95	4,41
Балансовая стоимость одной акции, тенге	397,80	560,16

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за 3 месяца 2008 года его процентные доходы увеличились на 8,7 млрд тенге или на 48,8 % по сравнению с аналогичным периодом 2007 года, процентные расходы – на 4,2 млрд тенге (на 36,5 %). За указанный период непроцентные доходы Банка выросли относительно соответствующего периода 2007 года на 577,6 млн тенге (на 18,5 %).

Чистая прибыль Банка по итогам его деятельности за 3 месяца 2008 года превышает его прибыль аналогичного периода 2007 года на 2,0 млрд тенге (в 2,6 раза).

Таблица 11

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

Показатель	млн тенге		
	за 2005 год	за 2006 год	за 2007 год
Чистое движение денег от операционной деятельности	(10 459)	(46 404)	(47 692)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	1 719	(27 565)	(24 265)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	45 047	91 391	110 404
Чистое изменение денег и их эквивалентов	36 764	16 629	38 390
Деньги и их эквиваленты на начало года	14 519	51 283	67 912
Деньги и их эквиваленты на конец года	51 283	67 912	106 302

Таблица 12

**Сравнение с показателями банка, сопоставимого по размеру его собственного капитала,
по состоянию на 01 июня 2008 года**

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистая прибыль	тыс. тенге				
				k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	119 892 574	875 345 780	4 857 803	0,09	0,15	1,57	0,01	0,04
АО "АТФБанк"	146 061 385	1 032 199 610	(9 572 383)	0,11	0,16	1,71	-0,01	-0,06

Сравнение приводится с показателями казахстанского банка, который является сопоставимым по величине собственного капитала. Показатели АО "АТФБанк" рассчитаны по данным его финансовой отчетности, предоставленной бирже.

По сообщению АФН пруденциальные нормативы и другие обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 июня 2008 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Облигации двенадцатого выпуска, выпущенные в пределах первой облигационной программы

Дата государственной регистрации выпуска:	26 июня 2008 года
Вид ценных бумаг:	купонные субординированные облигации без обеспечения
НИН:	KZP12Y10B650
Номинальная стоимость облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	6.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	60.000.000
Ставка вознаграждения:	11 % годовых от номинальной стоимости облигации
Срок размещения и обращения:	10 лет
Дата начала обращения:	27 июня 2008 года
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Даты начала выплаты вознаграждения:	27 декабря и 27 июня каждого года обращения облигаций
Дата начала погашения:	27 июня 2018 года

Двенадцатый выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В65-12.

Далее частично приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция проспекта двенадцатого 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 следующей за днем фиксации реестра. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
-----------------------------------	--

Сведения об обращении облигаций	Дата начала обращения – со дня следующего за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе.
---------------------------------	--

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.
Права держателей облигаций	<p>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 течении срока, установленного для их выплаты.</p> <p>Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения.</p> <p>Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>
Досрочный выкуп	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)".

Проспект двенадцатого выпуска 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 двенадцатого выпуска, 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" (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).

**СООТВЕТСТВИЕ БАНКА И ЕГО ОБЛИГАЦИЙ ДВЕНАДЦАТОГО 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 2008 года составлял 71,4 млрд тенге (65.345.238 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 36,3 млрд тенге.

2. Активы Банка согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом и подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 01 января 2008 года составляли 880,4 млрд тенге (806.249.084 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 2005–2007 годы, подготовленной в соответствии с МСФО, проводился фирмой Deloitte.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы Deloitte Банк по итогам 2005–2007 годов прибылен (2005 год – 4,8 млрд тенге, 2006 год – 10,0 млрд тенге, 2007 год – 14,5 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 двенадцатого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 6,0 млрд тенге, количество облигаций – 60.000.000 штук.
9. Проспект двенадцатого 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 двенадцатого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "Центр ДАР".
11. Обязанности маркет–мейкера по облигациям Банка двенадцатого 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, который содержит положения Кодекса корпоративного управления, одобренного решением Совета эмитентов (протокол первого заседания Совета эмитентов от 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

Батталова А.С.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Емилбаева Д.Н.