



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ  
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА  
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по купонным облигациям с обеспечением  
АО "Банк ЦентрКредит" шестого выпуска

24 декабря 2004 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 купонных облигаций Банка с обеспечением шестого выпуска (НИН – KZ2CKY10B455).

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится шестой раз, начиная с 1999 года. Последний раз экспертиза проводилась в сентябре 2004 года при включении в официальный список биржи категории "А" купонных субординированных облигаций Банка без обеспечения четвертого выпуска (НИН – KZ2CKY07B287) и купонных облигаций с обеспечением пятого выпуска (НИН – KZ2CKY03B294).

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.

### 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, 480072, г. Алматы, ул. Шевченко, 100

### О деятельности Банка

Банк был основан 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 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 ноября 2004 года структура Банка включала головной офис, 19 филиалов и 98 расчетно-кассовых отделений. Общая численность персонала Банка на 01 ноября 2004 года составляла 2.003 человека, в том числе в филиалах – 1.643 человека.

Банк владеет акциями АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (100,0% от общего количества размещенных акций), АО Накопительный пенсионный фонд "Капитал" (62,5%), АО "Открытый накопительный пенсионный фонд "Народный пенсионный фонд" (12,5%), АО "Накопительный пенсионный фонд "Коргау" (9,4%), ОАО "Нефтяная страховая компания" (5,7%), имеет 100%-ную долю участия в оплаченном уставном капитале ТОО "Центр Лизинг" (все – г. Алматы).

## Структура акций Банка по состоянию на 01 декабря 2004 года

Общее количество объявленных акций (только простые), штук:	45.316.695
Общее количество размещенных акций, штук:	35.545.945
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	7.063.339

Выпуск всех акций Банка осуществлен в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет ТОО "Центр ДАР" (г. Алматы).

### Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 декабря 2004 года общее количество держателей его акций составляло 803. Держателями акций Банка, владеющими пятью и более процентами от его общего количества размещенных акций, являлись:

Таблица 1

Наименования и места нахождения	Количество акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
ЗАО "ННПФ "Валют–Транзит Фонд" (г. Караганда)	2 173 869	6,12
ЗАО "ОНПФ "Сеним" (г. Алматы)	2 139 500	6,02
АО "НПФ "Народный пенсионный фонд" (г. Алматы)	2.065.216	5,81
Dorra LLC (г. Лексингтон, США)	2 043 500	5,75
Canterbury Valley Ltd (г. Крайстчерч, Новая Зеландия)	2 028 411	5,71
АО "Интерэкспорт" (г. Алматы)	1 890 795	5,32

### Сведения о выплаченных дивидендах

Банком выпускались только простые акции. По итогам 1998 года Банком были начислены и выплачены дивиденды 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 2001–2003 годов дивиденды Банком не выплачивались.

### ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Банк представляет бирже финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

Таблица 2

#### Данные аудированных консолидированных балансов Банка

Показатель	01.01.02		01.01.03		01.01.04	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
<b>Активы</b>	<b>32 418</b>	<b>100,0</b>	<b>50 853</b>	<b>100,0</b>	<b>81 913</b>	<b>100,0</b>
Деньги и эквиваленты денег	4 046	12,5	3 174	6,3	5 649	6,9
Средства в других банках, нетто	640	2,0	4 271	8,4	9 494	11,6
Ценные бумаги, нетто	3 398	10,5	5 263	10,3	10 413	12,7
Займы клиентам, нетто	20 551	63,4	35 107	69,0	52 069	63,5
Основные средства, нетто	1 503	4,6	1 985	3,9	2 688	3,3
Прочие активы, нетто	2 280	7,0	1 053	2,1	1 600	2,0
<b>Обязательства</b>	<b>29 478</b>	<b>100,0</b>	<b>46 704</b>	<b>100,0</b>	<b>74 426</b>	<b>100,0</b>
Обязательства перед другими банками	6 665	22,6	8 910	19,1	20 728	27,9
Обязательства перед клиентами	21 373	72,5	35 141	75,2	47 644	64,0
Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо	–	–	76	0,2	1 333	1,8
Субординированный заем	679	2,3	2 175	4,6	4 102	5,5
Прочие обязательства	761	2,6	402	0,9	619	0,8
<b>Собственный капитал</b>	<b>2 921</b>	<b>100,0</b>	<b>4 147</b>	<b>100,0</b>	<b>7 441</b>	<b>100,0</b>
Уставный капитал	2 588	88,6	3 167	76,5	5 167	69,4
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	1	0,0	1	0,0
Резерв переоценки	566	19,4	285	6,8	279	3,8
Нераспределенный доход (убыток)	(233)	X	695	16,7	1 994	26,8
Доля меньшинства	19	X	2	X	46	X

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2001 год проводился фирмой Ernst & Young, за 2002–2003 годы – фирмой Deloitte & Touche (все – г. Алматы).

Консолидированная финансовая отчетность Банка помимо вышеназванных компаний включает в себя финансовую отчетность 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 2002–2004 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Таблица 3

**Данные неаудированного неконсолидированного баланса Банка  
по состоянию на 01 ноября 2004 года**

<b>Показатель</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>%</b>
<b>Активы</b>	<b>143 261 736</b>	<b>100,0</b>
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	9 422 014	6,6
Средства в других банках, нетто	3 779 158	2,6
Займы клиентам, нетто	98 171 590	68,5
Ценные бумаги	26 332 432	18,4
Основные средства, нетто	2 147 208	1,5
Прочие активы, нетто	3 409 334	2,4
<b>Обязательства</b>	<b>132 036 945</b>	<b>100,0</b>
Счета и депозиты	90 718 509	68,7
Привлеченные займы	30 044 523	22,7
Выпущенные облигации	6 557 147	5,0
Прочие обязательства	4 716 766	3,6
<b>Собственный капитал</b>	<b>11 224 791</b>	<b>100,0</b>
Уставный капитал	7 063 339	62,9
Дополнительный оплаченный капитал	104 671	0,9
Фонды и резервы	768 757	6,8
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	1 412 571	12,7
Чистый доход отчетного периода	1 875 453	16,7

**Активы Банка**

Активы Банка за 2002–2003 годы выросли на 49,5 млрд тенге или в 2,5 раза. За указанный период основными статьями прироста активов Банка являлись нетто-объем его ссудного портфеля (31,5 млрд тенге или 63,4% от общей суммы прироста активов), средства, размещенные в других банках (8,9 млрд тенге или 18,0%) и портфель ценных бумаг (7,0 млрд тенге или 14,2%).

Согласно аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 января 2004 года его портфель ценных бумаг на общую сумму 10,4 млрд тенге включал в себя ноты Национального Банка Республики Казахстан (2,3 млрд тенге), облигации Министерства финансов Республики Казахстан (1,9 млрд тенге), международные облигации Республики Казахстан (1,8 млрд тенге), международные облигации казахстанских эмитентов (2,5 млрд тенге), казначейские облигации США (289,0 млн тенге), прочие ценные бумаги казахстанских эмитентов (1,6 млрд тенге).

За 10 месяцев 2004 года по данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка его активы выросли относительно начала года на 60,7 млрд тенге или на 73,6%, в том числе нетто-объем ссудного портфеля – на 45,6 млрд тенге (75,1% от общей суммы прироста активов), портфель ценных бумаг – на 16,6 млрд тенге (27,2%), сумма вкладов в Национальном Банке Республики Казахстан – на 3,3 млрд тенге (5,4%), прочие активы – на 1,4 млрд тенге (2,3%) при снижении суммы вкладов в других банках на 6,1 млрд тенге (10,0%).

По состоянию на 01 ноября 2004 года 74,7% от общего объема портфеля ценных бумаг Банка (19,7 млрд тенге) занимали государственные ценные бумаги Республики Казахстан, 24,3% (6,4

млрд тенге) – негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан и 1,0% (267,2 млн тенге – казначейские облигации США).

#### Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка за 2001–2003 годы доля кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, выросла с 39,5% от объема его ссудного портфеля по состоянию на 01 января 2002 года до 46,2% по состоянию на 01 января 2004 года. Тенденция к увеличению удельного веса кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, также наблюдалась в течение десяти месяцев 2004 года. По состоянию на 01 ноября 2004 года доля указанных кредитов составила 55,3% 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 2002 года – 30,6%, на 01 января 2003 года – 37,9%, на 01 января 2004 года – 22,5%, на 01 ноября 2004 года – 27,3%).

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к его ссудному портфелю составлял на 01 января 2002 года 3,2%, на 01 января 2003 года – 4,2%, на 01 января 2004 года – 4,0%, на 01 ноября 2004 года – 3,8%.

Таблица 4

#### Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто

Тип ссуды	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.11.04*	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	15 256,1	69,9	25 859,1	72,4	37 098,2	69,4	70 862,8	71,2
Субстандартные	5 795,1	26,6	6 314,2	17,7	11 083,7	20,7	19 717,0	19,8
Неудовлетворительные	401,1	1,8	3 043,1	8,5	4 592,0	8,7	7 895,4	7,9
Сомнительные	82,5	0,4	145,4	0,4	107,9	0,2	236,4	0,2
Безнадежные	284,0	1,3	365,7	1,0	550,4	1,0	834,1	0,8
<b>Всего</b>	<b>21 818,8</b>	<b>100,0</b>	<b>35 727,5</b>	<b>100,0</b>	<b>53 432,2</b>	<b>100,0</b>	<b>99 545,6</b>	<b>100,0</b>

\* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 5

#### Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Провизии	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.11.04*	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	99,8	2,6
Субстандартные	291,4	41,6	320,8	21,7	594,3	27,8	1 080,5	28,2
Неудовлетворительные	83,3	11,9	624,6	42,1	936,0	43,8	1 098,6	28,6
Сомнительные	41,2	5,9	72,7	4,9	54,0	2,6	718,7	18,8
Безнадежные	284,1	40,6	463,3	31,3	550,4	25,8	834,1	21,8
<b>Всего</b>	<b>700,0</b>	<b>100,0</b>	<b>1 481,4</b>	<b>100,0</b>	<b>2 134,7</b>	<b>100,0</b>	<b>3 831,7</b>	<b>100,0</b>

\* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 6

#### Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2004 года

Активы/обязательства	млн тенге						
	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	9 189,2	–	247,2	57,7	–	–	9 494,1
Ценные бумаги	8 873,2	117,5	–	1 466,0	–	(44,0)	10 416,7
Займы клиентам	5 800,9	7 186,4	23 947,5	16 478,0	943,5	(2 287 5)	52 068,8
Деньги и их эквиваленты	5 648,6	–	–	–	–	–	5 648,6
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	2 688,5	–	2 688,5
Прочие активы	1 487,2	–	35,0	78,6	–	(0,5)	1 600,3
<b>Итого активов</b>	<b>30 999,1</b>	<b>7 303,9</b>	<b>24 229,7</b>	<b>18 080,3</b>	<b>3 632,0</b>	<b>(2 332,0)</b>	<b>81 917,0</b>
Депозиты банков	2 265,0	2 007,3	11 850,3	4 605,8	–	–	20 728,4
Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо	1 332,7	–	–	–	–	–	1 332,7
Средства клиентов	19 933,0	8 037,9	11 777,6	7 894,9	–	–	47 643,4
Субординированный заем	–	–	–	–	4 102,1	–	4 102,1
Прочие пассивы	405,0	65,1	74,7	36,0	–	38,6	619,4

<b>Итого обязательств</b>	<b>23 935,7</b>	<b>10 110,3</b>	<b>23 702,7</b>	<b>12 536,6</b>	<b>4 102,1</b>	<b>38,6</b>	<b>74 426,0</b>
---------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	----------------	-------------	-----------------

### Обязательства Банка

Обязательства Банка за 2002–2003 годы выросли на 44,9 млрд тенге или в 2,5 раза, в том числе 58,4% от общей суммы прироста его обязательств пришлось на привлеченные депозиты клиентов, которые увеличились на 26,2 млрд тенге или в 2,2 раза. В 2003 году доля депозитов клиентов в общем объеме обязательств Банка относительно 2002 года уменьшилась на 11,2%, что в основном было обусловлено увеличением доли привлеченных Банком средств от других банков на 8,8% (на 11,8 млрд тенге).

В 2001–2003 годах в структуре депозитов клиентов Банка доля срочных депозитов составляла в среднем 62,4% (по состоянию на 01 ноября 2004 года – 70,6%), доля депозитов физических лиц – 45,1% (по состоянию на 01 ноября 2004 года – 58,4%).

За 10 месяцев 2004 года по данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка его обязательства выросли на 56,9 млрд тенге или на 75,8% к началу года в результате прироста обязательств по депозитам клиентов на 39,7 млрд тенге (на 77,7%), по привлеченным займам на 10,6 млрд (на 55,2%), по размещенным облигациям на 2,4 млрд тенге (на 57,2%) и прочих обязательств на 4,3 млрд (в 8 раз).

По состоянию на 01 ноября 2004 года Банком привлечены два синдицированных займа:

- на сумму 36,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,55% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 25 ноября 2003 года, дата поступления денег – 28 ноября 2003 года)
- на сумму 45,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,4% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 23 июня 2004 года, дата поступления денег – 29 июня 2004 года).

18 ноября 2004 года между Банком и синдикатом иностранных банков было подписано соглашение о пролонгации ранее привлеченного синдицированного займа в сумме 36,0 млн долларов США с увеличением суммы займа до 70,0 миллионов долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,30% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев .

Таблица 7

### Действующие кредитные линии по состоянию на 01 октября 2004 года

Наименования и места нахождения	Сумма, долларов США	Ставка вознаграждения, % годовых	Дата привлечения	Дата погашения
МБРР	417 951	1,42	01.12.00	22.12.04
АБРР	98 571	7,3	01.04.01	01.04.06
ЕБРР	3 500 000	7,75	30.05.02	28.11.05
ЕБРР	1 510 000	6,0	22.01.03	17.07.06
ЕБРР	4 600 000	5,2	26.06.03	25.12.06
ЕБРР	2 990 000	6,1	15.12.03	13.06.07
ЕБРР	5 000 000	5,42	23.12.03	25.07.07
ЕБРР	5 000 000	5,43	24.02.04	25.07.07
МБРР	1 830	5,7	06.07.04	06.07.06
ЕБРР	3 000 000	4,39	16.09.04	30.06.05
<b>Итого</b>	<b>26 118 352</b>			

### Собственный капитал Банка

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, его собственный капитал за 2002–2003 годы увеличился на 4,5 млрд тенге или в 2,5 раза (до 7,4 млрд тенге) за счет размещения акций Банка (на 2,6 млрд тенге) и прироста суммы резервов и нераспределенного дохода (на 1,9 млрд тенге).

По данным неаудированной неконсолидированной отчетности Банка его собственный капитал за 10 месяцев 2004 года увеличился относительно начала года на 3,8 млрд тенге или на 51,2% (до 11,2 млрд тенге) в результате размещения акций на сумму 2,0 млрд тенге и увеличения нераспределенного дохода на 1,8 млрд тенге.

Таблица 8

## Данные аудированных консолидированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

	млн тенге				
	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки	Резерв на прибыль	Итого
<b>На 01 января 2002 года</b>	2 586,7	1,0	284,2	48,6	2 290,6
Увеличение уставного капитала	580,3	–	–	–	580,3
Чистый доход	–	–	–	645,8	645,8
<b>На 01 января 2003 года</b>	3 167,0	1,0	284,2	694,4	4 146,7
Увеличение уставного капитала	2 000,0	–	–	–	2 000,0
Чистый доход	–	–	–	1 293,9	1 293,9
Износ основных средств	–	–	(5,6)	(5,6)	0,0
<b>На 01 января 2004 года</b>	5 167,0	1,0	278,6	1 994,0	7 440,6

## Результаты деятельности Банка

Таблица 9

## Данные аудированных консолидированных результатов деятельности Банка

	млн тенге, если не указано иное		
Показатель	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04
Доходы, связанные с получением вознаграждения	2 841	4 878	6 962
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 567	2 298	3 333
<b>Чистый доход, связанный с получением вознаграждения до отчислений в резервы</b>	<b>1 274</b>	<b>2 580</b>	<b>3 629</b>
Отчисления в резервы	384	1 037	1 434
Чистый процентный доход	890	1 543	2 195
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 470	1 588	2 584
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	2 170	2 317	3 388
Доход до учета подоходного налога и отчислений в резервы по прочим операциям	190	814	1 391
Отчисления в резервы по прочим операциям	X	145	5
Доход от участия в ассоциированных компаниях	X	(3)	1
<b>Чистый доход до налогообложения и доли меньшинства</b>	<b>190</b>	<b>666</b>	<b>1 387</b>
Подоходный налог	X	20	121
Доля меньшинства	X	0	28
<b>Чистый доход</b>	<b>190</b>	<b>646</b>	<b>1 294</b>
Чистый доход на одну простую акцию, тенге*	20,0	47,02	63,61
<b>По данным финансовой отчетности рассчитано:</b>			
Доходность активов (ROA), %	0,59	1,27	1,58
Доходность капитала (ROE), %	6,50	15,57	17,39
Балансовая стоимость одной акции, тенге	308,35	301,89	365,81

\* По данным аудиторских отчетов.

За 2002–2003 годы процентные доходы Банка увеличились на 6,0 млрд тенге или в 2,4 раза, что в основном было обусловлено ростом ссудного портфеля Банка (в 2,4 раза). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 1,1 млрд тенге (на 75,8%) преимущественно за счет прироста суммы комиссионных и сборов.

По состоянию на 01 января 2004 года из общей суммы процентных доходов Банка (7,0 млрд тенге) 6,2 млрд тенге или 89,5% приходилось на доходы по ссудам, предоставленным клиентам, 618,0 млн тенге или 8,9% – на доходы по ценным бумагам, 82,1 млн тенге или 1,2% – на доходы от денег, размещенных в других банках.

Рост процентных расходов Банка за 2002–2003 годы на 1,8 млрд тенге или в 2,1 раза обусловлен увеличением выплат по размещенным в Банке депозитам клиентов и выпущенным облигациям Банка.

Чистый доход Банка в 2002 году вырос относительно 2001 года на 456 млн тенге (в 3,4 раза), в 2003 году относительно 2002 года – на 648 млн тенге (в 2 раза).

Согласно неаудированной финансовой отчетности Банка его чистая прибыль по итогам десяти месяцев 2004 года составила 1,9 млрд тенге, что в 2,2 раза больше, чем за аналогичный период 2003 года.

**Данные неаудированного неконсолидированного отчета о доходах и расходах Банка  
по состоянию на 01 ноября 2004 года**

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	10 042 479
Процентные расходы	5 316 709
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов по займам</b>	<b>4 725 770</b>
Резервы на возможные потери по займам	2 075 699
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2 650 071</b>
<b>Чистый непроцентный доход</b>	<b>3 308 753</b>
Общие и административные расходы и прочие расходы	2 592 769
Амортизация и износ, прочие расходы	1 133 989
<b>Прибыль до формирования резервов по прочим операциям</b>	<b>2 232 066</b>
Резервы на возможные потери по прочим операциям	42 759
Непредвиденный доход (убыток)	(15 187)
Прибыль до налогообложения	2 174 120
Подходный налог	298 667
<b>Чистая прибыль</b>	<b>1 875 453</b>

Таблица 11

**Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка**

Показатель	млн тенге		
	01.01.02	01.01.03	01.01.04
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	676	2 068	3 213
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	(12 777)	(15 123)	(23 403)
Увеличение (уменьшение) в операционных пассивах	12 510	15 662	25 740
Чистое движение денег от операционной деятельности до учета подоходного налога	335	2 607	5 549
Уплаченный подоходный налог	–	20	71
Чистое движение денег от операционной деятельности	335	2 587	5 478
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(335)	(2 290)	(4 579)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	786	2 076	3 927
Чистое изменение денег и их эквивалентов	786	2 373	4 826
Деньги и их эквиваленты на начало года	2 202	4 045	6 418
Деньги и их эквиваленты на конец года	2 988	6 418	11 244

Сумма денег и их эквивалентов на конец 2001 года не совпадает с суммой денег 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 показателей банков, сопоставимых по размеру их собственного капитала  
на 01 декабря 2004 года**

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	млн тенге, если не указано иное				
				k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	16 782	142 719	2 092	0,06	0,14	1,03	1,47	12,46
АО "АТФБанк"	19 081	167 976	2 414	0,09	0,14	1,63	1,44	12,65

*Значения показателей рассчитаны по данным финансовой отчетности, представленной на биржу банками, которые являются членами биржи категории "B" (участие в торгах иностранными валютами).*

По сообщению Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 ноября 2004 года Банком соблюдались.

## СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Вид ценных бумаг:	купонные облигации с обеспечением
Дата государственной регистрации выпуска:	24 декабря 2004 года
НИН:	KZ2CKY10B455
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	1.000
Объем выпуска, тенге:	1.300.000.000
Количество облигаций, штук:	1.300.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	плавающая, зависящая от уровня инфляции; минимальная ставка вознаграждения – 3% годовых, максимальная – 12% годовых
Дата начала обращения:	с даты включения в официальный список биржи
Срок обращения и размещения	10 лет
Даты выплаты вознаграждения:	два раза в год

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг под номером B45.

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

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

Финансовый консультант и андеррайтер – АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (г. Алматы).

Обязанности маркет-мейкера по облигациям принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (г. Алматы).

### Условия выплаты вознаграждения по облигациям и их погашения

Далее приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция подпунктов 4)–8) пункта 42, пункта 43 и подпунктов 1)–4) пункта 44 раздела VII проспекта выпуска облигаций Банка.

"42. Сведения об облигациях:

- 4) Ставка купонного вознаграждения по облигациям – плавающая, зависящая от уровня инфляции.

Данная ставка определяется по формуле:

$$r = i + m, \text{ где}$$

$r$  – 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, предшествующих двум месяцам, в котором устанавливается ставка или производится ее пересмотр, по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

$m$  – фиксированная маржа в размере 1,5% годовых.

Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 12% (двенадцать процентов), нижнего (при дефляции) – 3% (три процента);

Ставка вознаграждения на первые 6 месяцев обращения также определяется на дату начала обращения по приведенной выше формуле;

Дата начала обращения – с даты включения в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа"; сообщение о дате начала обращения и даты выплаты купонного



вознаграждения будут опубликованы на сайте АО "Казахстанская Фондовая Биржа" ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) в сети Интернет после проведения Биржевого совета и принятия решения о включении облигаций Банка в официальный список категории "А" АО "Казахстанская фондовая биржа"; Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за 3(три) рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до Держателей облигаций путем размещения сообщений на сайте АО "Казахстанская Фондовая Биржа".

Выплата купонного вознаграждения – выплата купонного вознаграждения осуществляется в казахстанском тенге два раза в год, из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году/30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. В случае, если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан с постоянным учреждением, выплата купонного вознаграждения осуществляется в казахстанском тенге. Все платежи – выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляются Банком в безналичном порядке.

Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты вознаграждения – реестр фиксируется на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты.

Вознаграждение и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения держателей облигаций указанных регистратором, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Если дата выплаты вознаграждения будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок оплаты – выплата вознаграждения и погашение основного долга по облигациям осуществляются путем перевода Банком денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

5) сведения об обращении и погашении облигаций с указанием:

Срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения;

Условия их погашения – осуществляется по номинальной стоимости на дату погашения одновременно с выплатой последнего купона в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей на начало последнего дня до даты погашения. Если дата погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение – по облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное (полное или частичное) погашение или выкуп.

Место, где будет произведено погашение облигаций – Республика Казахстан, 480072, г. Алматы, ул. Шевченко, 100;

6) права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

- Право на получение номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего вознаграждения, принадлежащих им облигаций, при погашении облигаций через 10 (десять) лет с даты начала обращения;
- Право на получение вознаграждения по облигациям;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями;
- Право на получение удовлетворения из стоимости предмета залога, в соответствии с настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение информации по согласованной форме о состоянии Залога, обеспечивающего исполнение Банком обязательств перед держателями облигаций;

- Право на получение необходимой информации о Банке, посредством письменного обращения;
  - Право на ознакомление проспекта выпуска облигаций или его копии;
  - Право обратиться в Уполномоченный орган с запросом о проверке соответствия копии проспекта выпуска облигаций проспекту, находящемуся у уполномоченного органа, представив уполномоченному органу в этих целях данную копию;
  - Право на получение своевременного письменного ответа на свои запросы к представителю держателю облигаций;
  - Право требовать у Представителя держателей облигаций принятия мер по защите их прав и законных интересов;
  - Право своевременного письменного извещения от Представителя держателей облигаций о результатах контроля за состоянием залогового имущества, служащего обеспечением облигаций;
  - Право обращения к Банку с жалобами о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанностей Представителем держателей облигаций. При этом Банк имеет право замены Представителя;
  - Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с и законодательством Республики Казахстан.
- 7) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Банка, и условия, по которым держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций.

Держатели обеспеченных облигаций имеют право получить удовлетворение из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. При ухудшении финансового состояния Банка, при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств (дефолта) Банка перед держателями по своевременной выплате вознаграждения по облигациям, держатели облигаций имеют право досрочного погашения облигаций, посредством письменного обращения к Представителю держателей облигаций. Представитель держателей облигаций обращает взыскание на предмет залога в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и организует выплату держателям облигаций, через Банк, денежных сумм, полученных от реализации предмета залога. В случае просрочки Банком обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за последним днем выплаты, в пользу держателей облигаций производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия и т.п.)

- 8) информация об опционах:

Опционы не предусмотрены.

#### 43. Конвертируемые облигации

Конвертируемые облигации не предусмотрены.

#### 44. Способ размещения облигаций:

- 1) срок и порядок размещения облигаций – облигации размещаются в течение всего срока обращения; Размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов на АО "Казахстанская Фондовая Биржа", так и на неорганизованном рынке по подписке. Дата начала размещения является датой начала обращения.
- 2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования - конвертируемые облигации не предусмотрены.

- 3) условия и порядок оплаты облигаций – оплата производится как в наличной так и в безналичной форме в тенге.
- 4) обеспечение по облигациям

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

Предмет залога – обеспечением выпуска облигаций является залог пула (совокупность прав требования по ипотечным жилищным займам, являющихся обеспечением по облигациям) прав требования по договорам ипотечного займа Банка. Контроль за состоянием залога осуществляет Представитель держателей облигаций. С этой целью Банк заключает с аудиторской компанией и Представителем держателей облигаций соглашение, предусматривающее порядок осуществления контроля. В соответствии с данным соглашением, аудиторская компания не менее двух раз в год из представленного Банком списка договоров, проводит процедуры по осуществлению контроля залогового имущества путем выборочной проверки ипотечных договоров.

Сроки действия прав требования по ипотечным займам – сроки действия договоров ипотечных займов, права требования по которым являются предметом залога и составляют пул прав требования по ипотечным займам, за 3 (три) месяца до окончания срока обращения облигаций, должны превышать срок обращения облигаций не менее, чем на 6 месяцев.

Стоимость предмета залога – Банк обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 120% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения. При расчете стоимости залога будут учитываться основной долг по договорам ипотечного займа. Для поддержания стоимости заложенного имущества на указанном уровне Банк обязан пополнять заложенный пул прав требования по договорам ипотечного займа новыми договорами ипотечного займа до достижения необходимого уровня стоимости пула залога.

Банк обязан производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества, при наступлении одного из следующих случаев:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору;
- досрочное исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору;
- утрата предмета ипотеки, служащего обеспечением денежного обязательства по кредитному;
- вступления в законную силу решения суда о признании кредитного или ипотечного договоров недействительными, либо об их расторжении;

Представитель держателей облигаций обязан уведомлять держателей облигаций о стоимости заложенного пула прав требований по ипотечным займам по их первому требованию на основании данных, полученных от Банка.

Порядок обращения взыскания на предмет залога – порядок обращения взыскания на предмет залога определяется действующим законодательством Республики Казахстан.

Условия договора об обеспечении облигаций – обеспечением облигаций является залог прав требования по договорам ипотечного займа, которые имеются у Банка в размере 120% от номинальной стоимости облигационного займа.

Наличие договора страхования имущества, являющегося обеспечением – договор страхования отсутствует.

Банк имеет следующие обязанности:

- 1) передать в залог пул прав требования по договорам ипотечного займа, общий размер требований по которым составляет не менее 1 560 000 000 (Один миллиард пятьсот шестьдесят миллионов) тенге, в соответствии с договором залога;
- 2) вести отдельный реестр прав требования по договорам ипотечного займа;

- 3) предпринимать действия для поддержания качества заложенного пула прав требования по договорам ипотечного займа; постоянно пополнять пул прав требования по договорам ипотечного займа, чтобы стоимость предмета залога не стала меньше указанной в настоящем проспекте и в договоре залога;
- 4) принимать меры, необходимые для защиты предмета залога от посягательств со стороны третьих лиц (за исключением случая признания Банка банкротом в порядке, предусмотренном законодательством);
- 5) предоставлять возможность Аудитору каждые 6 (шесть) календарных месяцев осуществлять контроль за залогом;
- 6) предоставлять Представителю отчеты о результатах осуществления Аудитором контроля за залогом;
- 7) своевременно сообщать Представителю сведения о возникновении угрозы утраты предмета залога, об изменениях в предмете залога;
- 8) незамедлительно письменно уведомлять Представителя о любой невозможности соблюдать Проспект;
- 9) представить договор залога на государственную регистрацию в орган, осуществляющий такую регистрацию в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 10) в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору ипотечного займа, входящим в пул прав требования по договорам ипотечного займа, предоставленный в обеспечение облигаций, заменить новыми договорами ипотечного займа;
- 11) добросовестно исполнять взятые на себя обязательства в соответствии с настоящим проспектом.

Представитель держателей облигаций – представителем, защищающим интересы держателей облигаций и осуществляющим свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором об оказании услуг, заключенным с Банком, а также в соответствии с настоящим Проспектом выпуска, является АО "Банк ТуранАлем", Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97, тел. (3272) 50-02-46, Председатель Правления – Татишев Е.Н., члены исполнительного органа – Заместитель Председателя Правления Погорелов А., Заместитель Председателя Правления Габдуллин Н., Заместитель Председателя Правления Сапаров А., Заместитель Председателя Правления Аблязова А. Заместитель Председателя Правления Мамештеги С., Заместитель Председателя Правления Жумахметов А., Управляющий директор Баттаков А., Управляющий директор Баймиров Б., Финансовый директор – Султанкулов Е.). Представитель держателей облигаций не является аффилированным лицом Банка, регистратора и других лиц, участвующих в процессе подготовки, выпуска, размещения и погашения облигаций. Представитель исполняет свои обязанности исключительно в интересах держателей облигаций.

Представитель держателей облигаций и Банк заключают договор залога, который действует от имени держателей облигаций, с последующей регистрацией залога. Держатели облигаций реализуют свои права как залогодержатели через Представителя держателей облигаций. Государственная регистрация залога устанавливает очередность удовлетворения требования залогодержателя по отношению к требованиям других залогодержателей, претендующих на данное имущество залогодателя.

Представитель держателей облигаций и Банк заключают договор залога, который действует от имени держателей облигаций, с последующей регистрацией залога. Держатели облигаций реализуют свои права как залогодержатели через Представителя держателей облигаций. Государственная регистрация залога устанавливает очередность удовлетворения требования залогодержателя по отношению к требованиям других залогодержателей, претендующих на данное имущество залогодателя.

Представитель осуществляет следующие функции:

- 1) контролирует исполнение Банком обязательств перед держателями облигаций;
- 2) контролирует состояние имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций;

- 3) заключает договор залога с Банком в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций;
- 4) принимает меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций;
- 5) информирует держателей облигаций о своих действиях в соответствии с подпунктами 1)–3) настоящего пункта и о результатах таких действий.

Представитель держателей облигаций имеет право:

- 1) требовать от Банка принятия мер, необходимых для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты от посягательств и требований со стороны третьих лиц;
- 2) требовать от Банка незамедлительного письменного уведомления Представителя о возникновении угрозы утраты заложенного имущества, об изменениях, произошедших в составе заложенного имущества, о его нарушениях третьими лицами и об их притязаниях на это имущество;
- 3) требовать от Банка незамедлительного письменного уведомления Представителя о любой невозможности соблюдать условия выпуска облигаций;
- 4) иметь доступ к информации, касающейся исполнения Банком своих обязательств перед держателями облигаций и обеспечения исполнения указанных обязательств;
- 5) в пределах своей компетенции представлять интересы держателей облигаций в государственных органах и судах в связи с исполнением обязанностей, установленных условием выпуска.

В целях защиты прав и интересов держателей облигаций Представитель обязан:

- 1) выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций, и извещать их в течение трех календарных дней об указанных обстоятельствах;
- 2) представлять интересы держателей облигаций в правоотношениях, связанных с оформлением и регистрацией права залога на имущество, которое является обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций;
- 3) осуществлять контроль за состоянием имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан;
- 4) осуществлять контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям;
- 5) информировать уполномоченный орган и держателей облигаций о состоянии имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций;
- 6) извещать уполномоченный орган и держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве представителя в течение трех дней с даты расторжения договора с Банком;
- 7) не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- 8) предоставлять уполномоченному органу и держателям облигаций по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве Представителя;
- 9) не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- 10) реализовывать заложенное имущество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в случае неисполнения Банком своих обязательств перед держателями облигаций."

#### **СООТВЕТСТВИЕ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА ШЕСТОГО ВЫПУСКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"**

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2004 года составлял 7,4 млрд тенге (8.096.400 месячных расчетных показателей).
2. Активы Банка по состоянию на 01 января 2004 года составляли 81,9 млрд тенге (89.132.773 месячных расчетных показателя).
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 2002–2003 годы – фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Ernst & Young и Deloitte & Touche, Банк по итогам 2001–2003 годов прибылен (2001 год – 190 млн тенге, 2002 год – 646 млн тенге, 2003 год – 1.294 млн 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 купонных облигаций Банка шестого выпуска составляет 1,3 млрд тенге, количество выпускаемых облигаций – 1.300.000 штук.
9. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей допускаемых облигаций Банка осуществляет ТОО "Центр ДАР".
11. Обязанности маркет–мейкера по допускаемым облигациям Банка принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT".

Все требования постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций "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 в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Машабаева Ф.К.

Члены листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Чудинова Г.Ю.