



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям
АО "Банк ЦентрКредит" седьмого выпуска

25 мая 2005 года

г. Алматы

Акционерное общество "Банк ЦентрКредит", краткое наименование – АО "Банк ЦентрКредит" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения листинга облигаций Банка седьмого выпуска (НИН – KZ2CKY10B604) по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится восьмой раз, начиная с 1999 года. Последний раз экспертиза проводилась в марте 2005 года при включении в официальный список биржи категории "А" международных облигаций Банка первого выпуска.

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, 050022, (480072) г. Алматы, ул. Шевченко, 100

О деятельности Банка

Банк был зарегистрирован 19 сентября 1988 года как Алма-Атинский Центральный Кооперативный Банк Союза кооператоров Алматинской области "Центр-Банк", который в 1991 году был перерегистрирован в Казахский Центральный Акционерный Банк "Центрбанк", в 1996 году – в ОАО Банк "ЦентрКредит". 30 июня 1998 года в результате реорганизации путем слияния ОАО Банк "ЦентрКредит" и ЗАО "Жилстройбанк" было зарегистрировано ОАО "Банк ЦентрКредит". В мае 2004 года Банк был перерегистрирован под наименованием АО "Банк ЦентрКредит".

Банк имеет кредитные рейтинговые оценки от следующих международных рейтинговых агентств:

- **Moody's Investors Service:** долгосрочные депозиты в иностранной валюте – Ba1, банковская финансовая устойчивость – D-, прогноз "позитивный", краткосрочные депозиты в иностранной валюте – NP;
- **Fitch Ratings:** долгосрочный рейтинг контрагента – B+, краткосрочный рейтинг контрагента – B, индивидуальный рейтинг – D.

По состоянию на 01 апреля 2005 года структура Банка включала головной офис, 19 филиалов, 98 расчетно-кассовых отделений. Общая численность персонала Банка на 01 апреля 2005 года составляла 2.213 человек, в том числе в филиалах – 1.790 человек.

Банк владеет акциями АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (100,0% от общего количества размещенных акций), АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал" (85,0%), АО "Открытый накопительный пенсионный фонд "Народный пенсионный фонд" (12,5%), а также имеет доли

в оплаченных уставных капиталах ТОО "Центр Лизинг" (100,0% от оплаченного уставного капитала) и ТОО "Первое кредитное бюро" (14,3%) (все – г. Алматы).

Структура акций Банка по состоянию на 01 апреля 2005 года

Общее количество объявленных акций (только простые), штук:	45.316.695
Общее количество размещенных акций, штук:	38.007.560
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	7.601.512

Выпуск акций Банка осуществлен в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка 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).

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 18 апреля 2005 года общее количество держателей его акций составляло 710. Держателями акций Банка, владеющими пятью и более процентами от общего количества его размещенных акций, являлись:

Таблица 1

Наименования и места нахождения	Количество акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
АО "НПФ "БТА Курмет-Казахстан" (г. Алматы)	4 020 286	9,66
АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (г. Алматы)*	3 258 033	7,83
ЗАО "НПФ Казахмыс" (г. Жезказган)	2 250 412	5,41
АО "НП Валют-Транзит Фонд" (г. Караганда)	2 188 828	5,26

* Номинальный держатель.

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. По итогам деятельности Банка за 2004 год общее собрание его акционеров еще не проводилось.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

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

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2001 год проводился фирмой Ernst & Young, за 2002–2004 годы – фирмой Deloitte & Touche (все – г. Алматы).

Консолидированная финансовая отчетность Банка включает в себя финансовую отчетность АО "KIB ASSET MANAGEMENT", АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал", ТОО "Центр Лизинг", а также ТОО "Актас Жол" (г. Алматы; операции по лизингу, ремонтно-строительные, отделочные работы) и ТОО "ВСС" (г. Алматы; оценка имущества и лизинг), в которых Банк не имеет долей участия в оплаченных уставных капиталах, но по отношению к которым имеет возможность осуществлять контроль за их деятельностью.

Согласно аудиторским отчетам консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2002–2005 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Таблица 2

Данные аудированных консолидированных балансов Банка

Показатель	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Активы	32 418	100,0	50 853	100,0	81 913	100,0	148 484	100,0
Деньги и эквиваленты денег	4 046	12,5	3 174	6,2	5 649	6,9	8 739	5,9
Средства в других банках, нетто	640	2,0	4 271	8,4	9 494	11,6	9 745	6,6
Ценные бумаги, нетто	3 398	10,5	5 263	10,4	10 413	12,7	24 445	16,5

Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	–	–	100	0,2	68	0,1	7 843	5,3
Займы клиентам, нетто	20 551	63,4	35 107	69,0	52 069	63,5	91 456	61,6
Основные средства, нетто	1 503	4,6	1 985	3,9	2 688	3,3	3 888	2,6
Прочие активы, нетто	2 280	7,0	953	1,9	1 532	1,9	2 367	1,6
Обязательства	29 478	100,0	46 704	100,0	74 426	100,0	136 208	100,0
Обязательства перед другими банками	6 665	22,6	8 910	19,1	20 728	27,9	34 963	25,7
Обязательства перед клиентами	21 373	72,5	35 141	75,2	47 644	64,0	91 343	67,1
Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо	–	–	76	0,2	1 333	1,8	–	–
Субординированный долг (включая субординированные облигации)	679	2,3	2 175	4,6	4 102	5,5	8 985	6,6
Прочие обязательства	761	2,6	402	0,9	619	0,8	916	0,7
Собственный капитал	2 921	100,0	4 147	100,0	7 441	100,0	12 211	100,0
Уставный капитал	2 588	88,6	3 167	76,5	5 167	69,4	7 466	61,1
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	1	0,0	1	0,0	1	0,0
Резерв переоценки	566	19,4	285	6,8	279	3,8	277	2,3
Нераспределенный доход (убыток)	(233)	X	695	16,7	1 994	26,8	4 467	36,6
Доля меньшинства	19	X	2	X	46	X	64	X

Таблица 3

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

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	195 646 491	100,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	19 987 196	10,2
Средства в других банках, нетто	10 534 625	5,4
Ценные бумаги, включая по операциям репо, нетто	40 697 156	20,8
Займы клиентам, нетто	117 082 769	59,8
Основные средства, нетто	3 136 777	1,6
Прочие активы, нетто	4 207 968	2,2
Обязательства	182 468 657	100,0
Корреспондентские счета и вклады банков	3 067 711	1,7
Задолженность перед клиентами	100 435 070	55,0
Задолженность перед финансовыми организациями	41 659 859	22,8
Выпущенные облигации (исключая субординированные)	28 666 353	15,7
Субординированный долг (включая субординированные облигации)	7 266 326	4,0
Прочие обязательства	1 373 338	0,8
Собственный капитал	13 177 834	100,0
Уставный капитал	7 601 512	57,7
Дополнительный оплаченный капитал	104 671	0,8
Фонды и резервы	759 501	5,7
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	3 939 116	29,9
Чистый доход отчетного периода	773 034	5,9

Активы Банка

Активы Банка за 2002–2004 годы выросли на 116,1 млрд тенге или в 4,6 раза. За указанный период основными статьями прироста активов Банка являлись нетто-объем его ссудного портфеля (70,9 млрд тенге или 61,1% от общей суммы прироста активов Банка), портфель ценных бумаг (21,0 млрд тенге или 18,1%), средства, размещенные в других банках (9,1 млрд тенге или 7,8%), и ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного репо (7,8 млрд тенге или 6,8%).

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 3 месяца 2005 года его активы выросли по сравнению с началом года на 47,1 млрд тенге или на 31,7%,

в том числе нетто-объем ссудного портфеля – на 24,5 млрд тенге (на 26,5% по сравнению с началом года), портфель ценных бумаг – на 15,8 млрд тенге (на 65,4%), остатки на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан – на 11,3 млрд тенге (в 2,3 раза), остатки на счетах в других банках – на 1,5 млрд тенге (на 16,6%), прочие активы – на 1,1 млрд тенге (на 21,5%) при снижении ценных бумаг, приобретенных по операциям обратного репо, на 7,1 млрд тенге (на 90,4%).

По состоянию на 01 апреля 2005 года 58,0% от общего объема портфеля ценных бумаг Банка (23,2 млрд тенге) занимали государственные ценные бумаги Республики Казахстан, 20,3% (8,1 млрд тенге) – негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан и 21,4% (8,5 млрд тенге) – казначейские облигации США.

Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка за 2002–2004 годы доля кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, выросла с 44,9% от объема его ссудного портфеля по состоянию на 01 января 2003 года до 46,8% по состоянию на 01 января 2005 года. Тенденция к увеличению удельного веса кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, также наблюдалась в течение трех месяцев 2005 года. По состоянию на 01 апреля 2005 года доля указанных кредитов составила 54,0% от общего объема ссудного портфеля Банка. В структуре ссудного портфеля Банка по срокам наибольшую долю составляют кредиты со сроком от одного года до трех лет (на 01 января 2003 года – 37,9%, на 01 января 2004 года – 22,5%, на 01 января 2005 года – 27,7%, на 01 апреля 2005 года – 32,4%).

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		На 01.04.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	25 859,1	72,4	37 098,2	69,4	71 869,3	70,0	84 422,1	70,5
Субстандартные	6 314,2	17,7	11 083,7	20,7	21 390,4	20,8	27 033,8	22,6
Неудовлетворительные	3 043,1	8,5	4 592,0	8,7	8 015,4	7,8	5 942,8	5,0
Сомнительные	145,4	0,4	107,9	0,2	376,8	0,4	653,6	0,5
Безнадежные	365,7	1,0	550,4	1,0	961,3	0,9	1 720,8	1,4
Всего	35 727,5	100,0	53 432,2	100,0	102 613,3	100,0	119 773,2	100,0

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

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		На 01.04.05	
	млн тенге	%						
Стандартные	0,0	0,0	0,0	0,0	99,8	2,4	99,8	2,0
Субстандартные	320,8	21,7	594,3	27,8	1 154,4	28,3	1 533,6	31,2
Неудовлетворительные	624,6	42,1	936,0	43,8	1 678,8	41,1	1 233,0	25,1
Сомнительные	72,7	4,9	54,0	2,6	188,4	4,6	326,8	6,7
Безнадежные	463,3	31,3	550,4	25,8	961,3	23,5	1 720,8	35,0
Всего	1 481,4	100,0	2 134,7	100,0	4 082,7	100,0	4 914,0	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

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

Согласно аудиторскому отчету фирмы Deloitte & Touche по состоянию на 01 января 2004 и 2005 годов ссудный портфель Банка включал в себя ссуды, по которым было приостановлено начисление вознаграждения, на общую сумму 489,9 млн (0,9% от общей суммы ссудного портфеля Банка) и 518,6 млн тенге (0,5%) соответственно.

Обязательства Банка

Обязательства Банка за 2002–2004 годы выросли на 106,7 млрд тенге или в 4,6 раза, в том числе 65,6% от общей суммы прироста его обязательств пришлось на привлеченные депозиты клиентов, которые увеличились на 70,0 млрд тенге или в 4,3 раза. В 2002–2004 годах в структуре депозитов клиентов Банка доля срочных депозитов составляла в среднем 67,2%, доля депозитов физических лиц – 45,1%.

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 3 месяца 2005 года его обязательства выросли на 46,1 млрд тенге или на 33,8% по сравнению с началом года в результате прироста обязательств по размещенным облигациям на 26,9 млрд тенге (в 4 раза), по привлеченным займам на 9,8 млрд (на 30,7%) и по депозитам клиентов на 8,9 млрд тенге (на 9,7%).

Таблица 6

Соотношение активов и обязательств Банка по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2005 года

млн тенге

Активы/обязательства	До одного месяца	От одного до трех месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Резервы	Всего
Ссуды и средства в банках	8 922,6	120,0	672,8	–	–	–	9 715,4
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	2 880,6	–	–	–	–	–	2 880,6
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям репо	7 645,3	35,0	157,3	–	–	–	7 837,6
Инвестиционные ценные бумаги	19 888,6	–	10,2	1 409,0	44,3	–	21 352,1
Займы клиентам, за вычетом резервов на потери	4 883,1	7 490,2	41 576,0	39 229,9	224,5	(4 082,7)	89 321,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8 738,2	–	–	–	–	–	8 738,2
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	2 673,2	1 214,6	–	3 887,8
Прочие активы	3 568,4	5,2	23,1	1 158,7	0,2	(4,6)	4 751,0
Итого активов	56 526,8	7 650,4	42 439,4	44 470,8	1 483,6	(4 082,3)	148 483,7
Депозиты банков	11 479,2	3 066,6	13 818,4	5 966,5	286,2	–	34 616,9
Средства клиентов	33 757,5	9 565,2	15 941,7	31 234,4	–	–	90 498,8
Субординированный заем (включая облигации)	–	–	586,6	8 278,0	–	–	8 864,6
Прочие пассивы	2 085,4	3,6	7,9	–	27,5	103,5	2 227,9
Итого обязательств	47 322,1	12 635,4	30 354,6	45 478,9	313,7	103,5	136 208,2

Таблица 7

Действующие кредитные линии по состоянию на 01 апреля 2005 года

Наименования кредиторов	Сумма, долларов США	Ставка вознаграждения, % годовых	Дата привлечения	Дата погашения
МБРР	260 554	1,42	01.12.00	22.12.06
АБРР	65 714	7,30	01.04.01	01.04.06
ЕБРР	3 500 000	7,75	30.05.02	28.11.05
ЕБРР	1 510 000	6,00	22.01.03	17.07.06
ЕБРР	4 600 000	5,20	26.06.03	25.12.06
ЕБРР	2 990 000	6,10	15.12.03	13.06.07
ЕБРР	5 000 000	5,42	23.12.03	25.07.07
ЕБРР	5 000 000	5,42	24.02.04	25.07.07
ЕБРР	1 830 000	5,70	06.07.04	06.07.06
ЕБРР	6 000 000	5,25	16.09.04	30.06.05
ЕБРР	6 000 000	6,20	13.01.05	10.11.11
ЕБРР	10 000 000	5,71	22.12.04	25.07.08
ЕБРР	500 000	5,41	18.01.05	18.01.06
ЕБРР	500 000	5,68	08.02.05	08.02.06
Итого	47 756 268	X	X	X

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

- на сумму 70,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,3% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 25 ноября 2003 года, дата подписания соглашения о пролонгации – 18 ноября 2004 года, даты поступления денег – 28 ноября 2003 года и 23 ноября 2004 года)
- на сумму 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)
- на сумму 50,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,2% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 28 февраля 2005 года, дата поступления денег – 23 марта 2005 года)

Собственный капитал Банка

Таблица 8

Данные аудированных консолидированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

млн тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки	Резерв на прибыль	Итого
На 01 января 2002 года	2 586,7	1,0	284,2	48,6	2 290,6
Увеличение уставного капитала	580,3	–	–	–	580,3
Чистая прибыль	–	–	–	645,8	645,8
На 01 января 2003 года	3 167,0	1,0	284,2	694,4	4 146,7
Увеличение уставного капитала	2 000,0	–	–	–	2 000,0
Чистая прибыль	–	–	–	1 293,9	1 293,9
Износ основных средств	–	–	(5,6)	5,6	0,0
На 01 января 2004 года	5 167,0	1,0	278,6	1 994,0	7 440,6
Увеличение уставного капитала	2 298,9	–	–	–	2 298,9
Чистая прибыль	–	–	–	2 471,9	2 471,9
Износ основных средств	–	–	(1,7)	1,7	0,0
На 01 января 2005 года	7 465,9	1,0	277,0	4 467,5	12 211,4

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, его собственный капитал за 2002–2004 годы увеличился на 9,3 млрд тенге или в 4,2 раза (до 12,2 млрд тенге) за счет размещения акций Банка (на 4,9 млрд тенге) и прироста суммы резервов и нераспределенного дохода (на 4,4 млрд тенге).

По данным неаудированной неконсолидированной отчетности Банка его собственный капитал за 3 месяца 2005 года увеличился относительно начала года на 1,0 млрд тенге или на 31,7% (до 12,2 млрд тенге) в результате увеличения нераспределенного дохода на 773,0 млн тенге и размещения акций на сумму 239,3 млн тенге.

Результаты деятельности Банка

Таблица 9

Данные аудированных консолидированных результатов деятельности Банка

млн тенге, если не указано иное

Показатель	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Процентные доходы	2 841	4 878	6 962	12 397
Процентные расходы	1 567	2 298	3 333	6 355
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	1 274	2 580	3 629	6 042
Формирования резерва на потери по ссудам	384	1 037	1 434	2 418
Чистый процентный доход	890	1 543	2 195	3 624
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 470	1 588	2 736	4 227
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	2 170	2 317	3 540	4 964
Прибыль до учета подоходного налога и отчислений в резервы по прочим операциям	190	814	1 391	2 887
Отчисления в резервы по прочим операциям	–	145	5	117
Доход от участия в ассоциированных компаниях	–	(3)	1	4

Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	190	666	1 387	2 772
Подходный налог	–	20	121	285
Доля меньшинства	–	0	28	16
Чистая прибыль	190	646	1 294	2 472
Прибыль на одну простую акцию, тенге*	20,0	47,02	63,61	82,16
По данным финансовой отчетности рассчитано:				
Доходность активов (ROA), %	0,59	1,27	1,58	1,66
Доходность капитала (ROE), %	6,50	15,57	17,39	20,24
Балансовая стоимость одной акции, тенге	308,35	301,89	365,81	405,90

* По данным аудиторских отчетов.

Таблица 10

Данные неаудированного неконсолидированного отчета о доходах и расходах Банка за 3 месяца 2005 года

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	4 413 943
Процентные расходы	2 602 033
Чистый процентный доход до формирования резервов по займам	1 811 910
Резервы на возможные потери по займам	886 156
Чистый процентный доход	925 754
Чистый непроцентный доход	1 358 198
Операционные расходы	1 255 466
Прочие операционные расходы	156 419
Прибыль до формирования резервов по прочим операциям	872 067
Резервы на возможные потери по прочим операциям	11 533
Прибыль до налогообложения	860 534
Расходы по налогу на прибыль	87 500
Чистая прибыль	773 034

За 2002–2004 годы процентные доходы Банка увеличились на 9,6 млрд тенге или в 4,4 раза, что в основном было обусловлено ростом ссудного портфеля Банка (в 4,2 раза). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 2,9 млрд тенге (в 3,2 раза) преимущественно за счет прироста суммы комиссионных доходов и сборов.

Рост процентных расходов Банка за 2002–2004 годы на 4,8 млрд тенге или в 4,1 раза обусловлен увеличением выплат по размещенным в Банке депозитам клиентов и выпущенным облигациям Банка.

По состоянию на 01 апреля 2005 года из общей суммы процентных доходов Банка (4,4 млрд тенге) 3,9 млрд тенге или 88,6% приходилось на доходы по ссудам, предоставленным клиентам, 396,2 млн тенге или 9,0% – на доходы по ценным бумагам, 113,3 млн тенге или 2,6% – на доходы от денег, размещенных в других банках.

Чистая прибыль Банка в 2002 году выросла относительно 2001 года на 456 млн тенге (в 3,4 раза), в 2003 году относительно 2002 года – на 648 млн тенге (в 2 раза), в 2004 году относительно 2003 года – на 1,2 млрд тенге (на 91,0%).

Согласно неаудированной финансовой отчетности Банка за 3 месяца 2005 года его чистая прибыль составила 773,0 млн тенге и превысила его чистую прибыль соответствующего периода 2004 года на 207,4 млн тенге.

Таблица 11

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

Показатель	млн тенге			
	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Движение денег от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	676	2 068	3 257	5 790
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	(12 777)	(15 123)	(23 403)	(51 522)

Увеличение (уменьшение) в операционных пассивах	12 510	15 662	25 740	56 258
Чистое движение денег от операционной деятельности до учета подоходного налога	335	2 607	5 593	10 525
Уплаченный подоходный налог	–	20	71	385
Чистое движение денег от операционной деятельности	335	2 587	5 521	10 140
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(335)	(2 290)	(4 623)	(13 985)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	786	2 076	3 927	7 120
Чистое изменение денег и их эквивалентов	786	2 373	4 826	3 275
Деньги и их эквиваленты на начало года	2 202	4 045	6 418	11 244
Деньги и их эквиваленты на конец года	2 988	6 418	11 244	14 520

Сумма денег и их эквивалентов на конец 2001 года не совпадает с суммой денег и их эквивалентов на начало 2002 года в связи с тем, что аудит финансовой отчетности Банка за 2001 и 2002 годы проводился разными аудиторскими компаниями.

Таблица 12

Сравнение с показателями банка, сопоставимого по размеру собственного капитала на 01 апреля 2005 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	19 595,4	195 646,5	773,0	0,06	0,12	1,86	0,39	3,94
АО "Альянс Банк"	18 322,5	140 740,3	242,8	0,11	0,26	2,16	0,17	1,32

По сообщению Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 мая 2005 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Вид ценных бумаг:	купонные субординированные облигации без обеспечения
Дата государственной регистрации выпуска:	13 мая 2005 года
НИН:	KZ2CKY10B604
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	1.000
Объем выпуска, тенге:	2.000.000.000
Количество облигаций, штук:	2.000.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	7% годовых на первый год обращения, начиная со второго года обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции
Дата начала обращения:	с даты включения в официальный список биржи
Срок обращения и размещения	10 лет
Даты выплаты вознаграждения:	два раза в год
Дата погашения:	по истечении десяти лет с даты начала обращения

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг под номером B60.

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

Ведение системы реестров держателей облигаций Банка седьмого выпуска осуществляет ТОО "Центр ДАР" (г. Алматы).

Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка седьмого выпуска принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 23 января 2004 года № 0401200688).

Далее приводятся условия седьмого выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция раздела VII проспекта выпуска субординированных облигаций Банка.

"42. Сведения об облигациях:

1) Вид облигаций – именные купонные субординированные, без обеспечения;

2) Количество выпускаемых облигаций – 2 000 000 (два миллиона) штук;

3) Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 (одна тысяча) тенге;

Общий объем выпуска облигаций - 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге;

4) Вознаграждение по облигациям:

Ставки вознаграждения по облигациям – На первый год обращения облигаций ставка вознаграждения составляет 7 (семь) %. В последующие годы обращения ставка вознаграждения по облигациям - плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 месяцев, по формуле: $r = i + m$, где

r – купонная ставка; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения); m – фиксированная маржа в размере 1% годовых

Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 10% (десять процентов), нижнего – 3% (три процента);

Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за три рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до Держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО "Казахстанская Фондовая Биржа".

Дата начала обращения – с даты включения в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа"; сообщение о дате начала обращения и дате выплаты купонного вознаграждения будут опубликованы на сайте АО "Казахстанская Фондовая Биржа" (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";

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 при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация производится за счет собственника облигаций. 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;

1) 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 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;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с и законодательством Республики Казахстан.

2) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Банка, и условия, по которым держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций.

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.) В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерное времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. В случае задержки выплат купонного вознаграждения или номинала по вине Банка, Банк начисляет держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.

3) 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. Размещение облигаций на неорганизованном рынке ценных бумаг осуществляется путем проведения аукциона или подписки на основании представленных инвесторами письменных заявок Банку или Андеррайтеру. Датой начала размещения является дата 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
Облигации не являются обеспеченными
- 5) порядок учета прав по облигациям:

Данные о реестродержателе – ТОО "Центр ДАР", лицензия на занятие деятельностью по ведению реестра держателей Ценных Бумаг, выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по Ценным Бумагам № 0406200162 от 06.10.2000 г., адрес г. Алматы, ул. Сатпаева 35А, телефон (3272) 433311, 433341;

- 6) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:

Финансовый консультант и Андеррайтер – АО "KIB ASSET MANAGEMENT", государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на рынке ценных бумаг № 0401200688 от "23" января 2004 года, ул. Сейфуллина, 597, телефон (3272) 922343, 929094;

- 7) сведения о платежном агенте: платежным агентом, осуществляющим купонные выплаты по облигациям и осуществляющим свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом выпуска, является сам Банк.

45. Использование денег от размещения облигаций.

Банком разработаны ряд проектов, на финансирование которых и будут направлены средства, привлеченные в результате размещения облигационного займа".

СООТВЕТСТВИЕ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА СЕДЬМОГО ВЫПУСКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составлял 12,2 млрд тенге (12.576.131 месячный расчетный показатель).
2. Активы Банка по данным его аудированной финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2005 года составляли 148,5 млрд тенге (152.946.586 месячных расчетных показателей).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2001 год проводился фирмой Ernst & Young, за 2002–2004 годы – фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Ernst & Young и Deloitte & Touche Банк по итогам 2001–2004 годов прибылен (2001 год – 190,4 млн тенге, 2002 год – 645,8 млн тенге, 2003 год – 1,3 млрд тенге, 2004 год – 2,5 млрд тенге).
7. Согласно имеющимся на бирже документам Банк не имеет просроченной задолженности по исполнению обязательств по находящимся в обращении ценным бумагам, а также по другим обязательствам, превышающим 10 процентов от активов Банка.

8. Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка седьмого выпуска составляет 2,0 млрд тенге, количество выпускаемых облигаций – 2.000.000 штук.
9. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций Банка седьмого выпуска 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 АФН "О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи" от 15 марта 2004 года № 63 для высшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются Банком в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Машабаева Ф.К.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Кауленова М.Е.