



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по простым и привилегированным акциям АО "Эксимбанк Казахстан" и его облигациям первого выпуска, выпущенным в пределах первой облигационной программы
08 декабря 2006 года г. Алматы

Акционерное общество "Эксимбанк Казахстан", краткое наименование – АО "Эксимбанк Казахстан" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения процедуры листинга простых (НИН – KZ1C36110019) и привилегированных (НИН – KZ1P36110115) акций Банка и его облигаций первого выпуска (НИН – KZPC1Y07C299), выпущенных в пределах первой облигационной программы, по категории "А".

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

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Дата первичной государственной регистрации: 17 сентября 1998 года
Дата последней государственной перерегистрации: 26 мая 2004 года
Организационно-правовая форма: акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения): Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80

Банк обладает следующими лицензиями:

- АФН на осуществление банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте от 15 июня 2006 года № 232
- АФН на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 20 августа 2004 года № 0401100862

По состоянию на 01 октября 2006 года структура Банка включала головной офис, филиал в г. Павлодар и представительство в г. Астана. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 116 человек, в том числе 110 человек – сотрудники головного офиса.

Краткая история Банка

Банк был создан в 1994 году на основании указа Президента Республики Казахстан "О создании Государственного Экспортно-импортного банка Республики Казахстан" от 16 июля 1994 года № 1815. 17 сентября 1998 года в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 26 августа 1998 года Банк был реорганизован в ЗАО "Эксимбанк Казахстан", единственным акционером которого являлась Республика Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. 02 сентября 2002 года Банк был перерегистрирован под наименованием "ОАО "Эксимбанк Казахстан"", 26 мая 2004 года – под наименованием "АО "Эксимбанк Казахстан"".

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан "О некоторых вопросах деятельности ОАО "Эксимбанк Казахстан" и ЗАО "Реабилитационный фонд"" от 18 декабря 2003 года № 1267 государственный пакет акций Банка, состоявший из 100% его размещенных простых акций (6.091.659 штук), 11 февраля 2004 года был продан на аукционе консорциуму "Эксим-Инвест" (г. Алматы) за 2,1 млрд тенге. По итогам аукциона был заключен договор купли-продажи простых акций Банка между Комитетом по государственному имуществу и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан и ТОО "Центрказэнергоаэромонтаж" (г. Астана), выступавшим от имени участников консорциума "Эксим-Инвест". В соответствии с данным договором каждому из участнику консорциума было продано по 9,1% от общего количества размещенных простых акций Банка.

В состав консорциума "Эксим-Инвест" входили следующие организации – ТОО "Центрказэнергомонтаж", ТОО "Арман – N", ТОО "Верата", ТОО "Прогрессивные технологии" (все – г. Алматы), ТОО "Жайна – Павлодар", ТОО Стройкомплект – ПВ", ТОО "Аксар – Павлодар", ТОО "Түрмыс – Павлодар", ТОО "Меридиан – PV", ТОО "Ертіс – Орда" и ТОО "Теплокомплект – Павлодар" (все – г. Павлодар).

В 2004 году в состав акционеров Банка вошло АО "Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания" (г. Алматы, далее – АО "ЦАТЭК"), которое выкупило 4.984.085 простых акций Банка (81,8% от общего количества размещенных акций Банка) у следующих членов консорциума – ТОО "Центрказэнергомонтаж", ТОО "Арман – N", ТОО "Верата", ТОО "Жайна – Павлодар", ТОО "Стройкомплект – ПВ", ТОО "Аксар – Павлодар", ТОО "Түрмыс – Павлодар", ТОО "Меридиан – PV" и ТОО "Прогрессивные технологии".

30 июля 2004 года в состав акционеров Банка также вошли АО "Инвестиционные технологии" (г. Алматы) и ТОО "СтройЭнергоРемонт – Павлодар" (г. Павлодар), которые выкупили по 553.787 простых акции Банка каждое: первое – у ТОО "Теплокомплект – Павлодар" и второе – у ТОО "Ертіс – Орда".

В августе 2004 года проспект акций Банка был перерегистрирован в связи с увеличением количества его объявленных акций на 2,0 млн простых акций, которые полностью оплатило АО "ЦАТЭК" (другие акционеры отказались от использования права преимущественной покупки акций Банка), став таким образом владельцем 86,3% от общего количества размещенных акций Банка (6.984.085 штук).

Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) от 28 мая 2005 года № 169 АО "ЦАТЭК" был присвоен статус банковского холдинга. В связи с необходимостью выполнения требований законодательства и предписания АФН АО "ЦАТЭК" уменьшило количество принадлежащих ему акций Банка до 5.888.296 штук (до 72,77% от общего количества размещенных акций Банка) путем продажи 365.263 акций ТОО "Стройинсервис" (г. Алматы, 4,5%) и 730.526 акций – ТОО "Центрстройэнерго" (г. Павлодар, 9,0%).

О деятельности Банка

Банк был создан в целях усиления государственного регулирования процессов привлечения, использования, обслуживания и погашения иностранных кредитов, получаемых или гарантируемых Правительством Республики Казахстан. Банк являлся агентом по обслуживанию кредитных линий, полученных Правительством Республики Казахстан от международных финансовых институтов по межправительственным кредитным соглашениям, а также правопреемником ЗАО "Алем Банк" (г. Алматы) и других банков второго уровня Республики Казахстан по всем международным обязательствам Правительства Республики Казахстан.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 октября 1996 года № 1304 в 1996–1997 годах Банку было разрешено привлекать иностранные кредиты под гарантии Правительства Республики Казахстан на сумму до 20 млн долларов США.

В марте 1996 года Банк выдал гарантию АОЗТ ННК "Мунай" (было ликвидировано 31 мая 2001 года). В 1997 году в результате исполнения обязательств по данной гарантии у АОЗТ ННК "Мунай" образовалась задолженность перед Банком на сумму 15,8 млн долларов США, которая была списана с баланса Банка за счет созданных им провизий. В соответствии с заключенными договорами о переводе долга указанная задолженность АОЗТ ННК "Мунай" перед Банком была распределена между ТОО "Аулие", ТОО "Россин" и АК "Даулет-Холдинг" (было ликвидировано 20 апреля 2001 года). ТОО "Аулие" взяло на себя обязательства по погашению задолженности в сумме 4,3 млн долларов США, ТОО "Россин" – в сумме 5,9 млн долларов США и 19,1 млн тенге и АК "Даулет-Холдинг" – в сумме 5,5 млн долларов США.

В 1999 году Банк выдал заем ТОО "Туран" на сумму 2,6 млн долларов США, который впоследствии был списан с баланса Банка 27 февраля 2003 года за счет сформированных по нему провизий.

Помимо этого в 2000 году Банком был заключен договор о переводе долга по векселям, выпущенным ТОО "Казинвестсервис" под гарантию ОАО "Мунайгаз" (гарантийное письмо от 20 августа 1999 года № 177), на ТОО "Куралай". 07 марта 2001 года Банк списал за счет созданных им провизий задолженность ТОО "Куралай" на общую сумму 3,4 млн долларов США.

В обеспечение исполнения обязательств ТОО "Аулие", ТОО "Россин", АК "Даулет-Холдинг", ТОО "Туран" и ТОО "Куралай" Банком были приняты гарантийные письма ОАО "ШАХАРМУНАЙГАЗ" от 28 декабря 2000 года № 57, № 59, № 61, № 58 и № 60 соответственно (указанные гарантии использованы не были).

11 мая 2006 года между Банком и АО "ПАВЛОДАРЭНЕРГО" был заключен договор об уступке прав требования, в соответствии с которым Банком было получено 850,0 млн тенге за переуступку им прав требования к ТОО "Куралай" на сумму 6,5 млн долларов США и к ТОО "Россин" – на сумму 10,6 млн долларов США. В связи с прекращением прав требования данные задолженности были списаны Банком с его забалансового счета.

В октября 1999 года между Банком и ОАО "Мунайгаз" был заключен договор банковского займа на сумму 3,4 млн долларов США сроком на 2 года. В соответствии с договором о залоге от 22 мая 2000 года № 8-17/Дз-в, заключенным между Банком и ОАО "Мунайгаз", в качестве обеспечения по указанному займу Банком было принято право недропользования на нефтяном месторождении Култук (Мангистауская обл., Бейнеуский район). В 2001 году была проведена процедура рефинансирования данной ссудной задолженности путем заключения между ОАО "Мунайгаз" и Банком второго договора банковского займа (от 13 апреля 2001 года № 9-17/ДБЗ-в) на сумму 7,7 млн долларов США и сроком на 3 года. Часть денег, полученных по второму займу, была использована ОАО "Мунайгаз" на погашение первого займа. Согласно договору о залоге от 13 апреля 2001 года № 04-17/ДЗ-в, заключенному между Банком и ОАО "Мунайгаз", в качестве обеспечения по второму займу Банком было принято право недропользования на газоконденсатном месторождении Имашевское (Атырауская обл.). 22 января 2002 года ОАО "Мунайгаз" полностью погасило перед Банком свою задолженность по указанному займу.

С учетом вышеизложенного в 2001 году произошло ухудшение качества ссудного портфеля Банка, что потребовало формирования дополнительных провизий на сумму 7,2 млрд тенге, в том числе по таким крупным проектам, финансирование которых осуществлялось под гарантии ОАО "Комірбанк" (г. Алматы; 1,5 млрд тенге) и в рамках программы Азиатского банка развития (1,5 млрд тенге). Результатом деятельности Банка в 2001 году был убыток в размере 6,4 млрд тенге, что по состоянию на 01 января 2002 года привело к отрицательному значению собственного капитала Банка (-130,7 млн тенге).

По состоянию на 01 октября 2006 года задолженность перед Банком по проектам, профинансированным под гарантии ОАО "Комірбанк", составляла 755,4 млн тенге (ТОО "Мынбулак", г. Талдыкорган – 317,8 млн тенге; ТОО "Рената", пос. Энергетический, Алматинская обл. – 317,8 млн тенге; ТОО "Лотус", г. Алматы – 119,8 млн тенге) и в настоящее время по данной задолженности юридическим департаментом Банка ведется претензионно-исковая работа.

В целях улучшения качества кредитного портфеля Банка, а также повышения эффективности обслуживания государственных займов постановлением Правительства Республики Казахстан от 08 октября 2001 года № 1294 Министерству финансов Республики Казахстан было поручено осуществить передачу государственного пакета акций Банка в доверительное управление без права последующего выкупа ЗАО "Банк Развития Казахстана" (г. Астана) на срок до 01 июля 2002 года. В условиях указанного договора были предусмотрены обязательства доверительного управляющего по передаче до 31 мая 2002 года ЗАО "Реабилитационный фонд" (г. Астана, далее – Фонд) прав и обязанностей Банка по взысканию задолженности по кредитам, выданным Банком в рамках инвестиционных программ Республики Казахстан за счет средств республиканского бюджета, а также по принятию прав и обязанностей Банка по обслуживанию негосударственных внешних займов, привлеченных под государственные гарантии, и взысканию задолженности с заемщиков.

На основании постановления Правительства Республики Казахстан от 25 апреля 2002 года № 473 между Министерством финансов Республики Казахстан и Банком было заключено соглашение от 07 февраля 2003 года № 6, согласно которому были прекращены требования Министерства финансов Республики Казахстан к Банку в размере 10,3 млн долларов США и 1,6 млрд тенге по займам, предоставленным Азиатским банком развития в рамках программы кредитования сельскохозяйственного сектора.

На основании постановления Правительства Республики Казахстан "О некоторых вопросах деятельности ОАО "Эксимбанк Казахстан" и ЗАО "Реабилитационный фонд" от 18 декабря 2003 года № 1267 Банк начал передачу своих прав и обязательств по государственным займам и займам, гарантированным государством, Фонду. Для исполнения вышеуказанного постановления Банком были заключены соглашения с Societe Generale и HSBC CCF (оба – г. Париж, Франция), Kreditanstalt fur Wiederaufbau, KfW Bankengruppe и Ausfuhrkredit-Gesellschaft GmbH (трое – г. Франкфурт-на-Майне, Германия), Bank Austria Creditanstalt AG (г. Вена, Австрия), SunTrustBank (г. Атланта, США), The Credit Bank of Turkey (г. Анкара, Турция), State Bank of India (г. Дели, Индия), Overseas Economic Cooperation Fund (г. Токио, Япония), а также трехстороннее соглашение между Министерством финансов Республики Казахстан, Банком

и Фондом. Указанные соглашения касались передачи Фонду прав и обязательств Банка по проектам, профинансированным им за счет займов, которые были получены Банком в рамках кредитных линий вышеперечисленных финансовых организаций.

В 2004 году была завершена работа по передаче Фонду прав и обязательств Банка по всем проектам, профинансированным вышеуказанными финансовыми организациями, за исключением нескольких проектов, в числе которых профинансированные в рамках секторных программ Kreditanstalt fur Wiederaufbau и State Bank of India (данный заем был полностью погашен в июне 2006 года).

В 2004 году после приватизации Банка его новое руководство разработало стратегию развития Банка на 2004–2007 годы, утвержденную Советом его директоров 16 апреля 2004 года, согласно которой Банк изменил направление своей деятельности и поэтапно перешел к универсальному банкингу. В рамках данной стратегии перед Банком была поставлена задача по возврату долгов, ранее списанных с баланса Банка, реструктуризации его кредитного портфеля и оздоровлению финансового состояния. Часть убытков Банка прошлых лет была покрыта за счет увеличения его уставного капитала путем размещения дополнительно выпущенных акций на сумму 2,0 млрд тенге, реструктуризации кредитного портфеля, активизации работы с наиболее крупными из проблемных заемщиков, возмещения провизий и других мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния Банка.

В 2005 году Банком была продолжена работа по возврату и реструктуризации долгов; в результате претензионно-исковой работы Банка была погашена задолженность по выданным им кредитам на общую сумму 1,3 млрд тенге.

Структура акций Банка по состоянию на 01 октября 2006 года

Общее количество объявленных акций, штук:	12.000.000
в том числе:	
простых	10.000.000
привилегированных	2.000.000
Общее количество размещенных акций, штук:	8.091.659
в том числе:	
простых	8.091.659
привилегированных	0
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	8.091.659

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 15 октября 1998 года в количестве 19.600.000 простых акций суммарной номинальной стоимостью 29,4 млн долларов США, второй выпуск – 29 декабря 1999 года в количестве 18.189.266 простых акций суммарной номинальной стоимостью 27,3 млн долларов США.

08 августа 2003 года общее собрание акционеров Банка приняло решение об обмене 37.789.266 простых акций Банка номинальной стоимостью 1,5 доллара США на 6.091.659 простых акций номинальной стоимостью 1.000 тенге. 31 декабря 2003 года Национальным Банком Республики Казахстан был зарегистрирован выпуск объявленных акций Банка в количестве 6.091.659 простых акций с одновременным аннулированием предыдущих двух выпусков его акций.

09 августа 2004 года АФН был зарегистрирован выпуск объявленных акций Банка (включающий предыдущий выпуск акций) в количестве 8.091.659 простых акций, 27 октября 2006 года – в количестве 10.000.000 простых и 2.000.000 привилегированных акций Банка (включая акции предыдущих выпусков).

Выпуск акций Банка осуществлен в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет АО "Регистраторская система ценных бумаг" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 10 марта 2005 года № 0406200345).

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 ноября 2006 года общее количество держателей акций Банка составляло 5. Держателями акций Банка,

владеющими пятью и более процентами от общего количества его размещенных акций на указанную дату, являлись:

Таблица 1

Наименования и места нахождения	Количество простых акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
АО "ЦАТЭК"	5 888 296*	72,77
ТОО "Центрстройэнерго"	730 526*	9,02
АО "Инвестиционные технологии"	553 787	6,84
ТОО "СтройЭнергоРемонт – Павлодар"	553 787*	6,84

* 554.880 простых акций Банка, принадлежащих АО "ЦАТЭК", и все простые акции Банка, принадлежащие ТОО "Центрстройэнерго" и ТОО "СтройЭнергоРемонт – Павлодар", находятся в залоге у самого Банка в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком указанным акционерам и аффилированному лицу одного из акционеров Банка.

Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка выплата дивидендов по его акциям может производиться поквартально, по полугодиям или по итогам года. Решение о выплате и размере дивидендов по простым акциям по итогам квартала или полугодия принимает Совет директоров Банка, по итогам года – общее собрание его акционеров. Минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен проспектом выпуска его объявленных акций в размере не менее 100,0 тенге на одну акцию.

До 2006 года Банком выпускались только простые акции. По итогам 1998–2003 годов дивиденды по простым акциям Банка не начислялись и не выплачивались. По итогам 2004 года Банком были начислены и выплачены дивиденды по его простым акциям в сумме 117,7 млн тенге из расчета 14,55 тенге на одну акцию, за 2005 год – в сумме 121,4 млн тенге из расчета 15,0 тенге на одну акцию.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

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

Аудит финансовой отчетности Банка за 2003–2005 годы и 6 месяцев 2006 года, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), проводился фирмой Deloitte & Touche (г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2004–2006 годов и на 01 июля 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Таблица 2

Данные аудированных балансов Банка

Показатель	на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.07.06	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Активы	3 511	100,0	5 525	100,0	10 231	100,0	13 917	100,0
Деньги и их эквиваленты	59	1,7	159	2,9	347	3,4	2 844	20,4
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	235	6,7	561	10,1	1	0,0	2 226	16,0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	320	9,1	3 029	54,8	7 039	68,8	7 594	54,6
Ценные бумаги, нетто	1 650	47,0	0	0,0	0	0,0	51	0,4
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	–	–	–	–	500	4,9	–	–
Основные средства и нематериальные активы, нетто	1 228	35,0	1 419	25,7	977	9,6	983	7,1
Дебиторская задолженность от продажи основных средств	–	–	–	–	1 180	11,5	–	–
Прочие активы, нетто	19	0,5	357	6,5	187	1,8	219	1,5

Обязательства	2 087	100,0	1 061	100,0	4 011	100,0	5 751	100,0
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	95	4,6	32	3,0	27	0,7	22	0,4
Кредиты, полученные от банков	1 733	83,0	833	78,5	1 583	39,5	72	1,3
Кредиты, полученные от прочих организаций	101	4,8	62	5,8	34	0,9	17	0,3
Средства клиентов	145	7,0	103	9,7	2 228	55,5	5 128	88,1
Обязательство по отсроченному налогу на прибыль	–	–	–	–	45	1,1	148	2,6
Прочие обязательства	13	0,6	31	2,9	94	2,3	364	6,3
Собственный капитал	1 424	100,0	4 463	100,0	6 219	100,0	8 166	100,0
Уставный капитал	6 092	X	8 092	X	8 092	X	8 092	X
Резервный капитал	117	X	117	X	117	X	117	X
Фонд переоценки основных средств	656	X	447	X	353	X	349	X
Непокрытый убыток	(5 440)	X	(4 192)	X	(2 342)	X	(392)	X

Таблица 3

Данные неаудированного баланса Банка по состоянию на 01 октября 2006 года

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	21 037 923	100,0
Наличные деньги	161 439	0,8
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2 441 485	11,6
Корреспондентские счета и вклады в других банках	3 071 011	14,6
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3 509 900	16,7
Прочие ценные бумаги	73	0,0
Займы клиентам, нетто	10 387 702	49,4
Инвестиции в капитал и субординированный долг	200	0,0
Основные средства и нематериальные активы, нетто	1 011 434	4,8
Прочие активы, нетто	454 679	2,1
Обязательства	12 530 115	100,0
Корреспондентские счета и вклады банков	1 000 687	8,0
Банковские счета и вклады клиентов	10 922 306	87,2
Займы, полученные от банков и нефинансовых организаций	77 820	0,6
Прочие привлеченные средства	404 677	3,2
Отсроченное налоговое обязательство	45 092	0,3
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	7 747	0,1
Прочие обязательства	71 786	0,6
Собственный капитал	8 507 808	100,0
Уставный капитал	8 091 659	X
Резервный капитал	116 968	X
Прочие резервы	347 477	X
Непокрытый убыток	(48 296)	X

Активы Банка

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка за 2003–2005 годы его активы за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2005 года выросли на 6,7 млрд тенге или в 2,9 раза в результате роста нетто-объема займов, предоставленных клиентам, на 6,7 млрд тенге (в 22 раза), образования дебиторской задолженности в размере 1,2 млрд тенге, приобретения ценных бумаг по операциям обратного репо на 500,0 млн тенге, увеличения денег и их эквивалентов на 288,0 млн тенге (в 5,9 раза) и прочих активов на 168,0 млн тенге (в 9,8 раза) при уменьшении займов, предоставленных банкам, на 234,0 млн тенге (на 99,6%), остаточной стоимости основных средств на 251,0 млн тенге (на 20,4%) и реализации всего портфеля ценных бумаг на сумму 1,7 млрд тенге.

Реализация Банком в 2004 году всех ценных бумаг, находившихся в его портфеле, была обусловлена необходимостью досрочного погашения обязательств Банка перед Министерством финансов Республики Казахстан и передачи других обязательств Фонду в соответствии с планом мероприятий по финансовому оздоровлению Банка. Дебиторская задолженность, отраженная в балансе Банка по состоянию на 01 января 2006 года, образовалась в результате продажи Банком принадлежавшего ему офисного здания ТОО "Баттал" (г. Алматы).

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка за 6 месяцев 2006 года его активы за период с 01 января по 30 июня 2006 года выросли на 3,7 млрд тенге или на 36,0% по сравнению с началом года, что обусловлено увеличением денег и их эквивалентов на 2,5 млрд тенге (в 8,2 раза), займов, предоставленных банкам, на 2,2 млрд тенге (в 2.226 раз), займов, предоставленных клиентам, на 555,0 млн тенге (на 7,9%) при погашении дебиторской задолженности на сумму 1,2 млрд тенге и сокращении других активов на 411,0 млн тенге.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2006 года его активы выросли относительно начала года на 10,8 млрд тенге (в 2,1 раза) за счет формирования портфеля ценных бумаг на сумму 3,5 млрд тенге, роста нетто-объема ссудного портфеля на 3,4 млрд тенге (на 47,6%), задолженности других банков на 3,1 млрд тенге (в 2.024 раза), остатков на корреспондентских счетах и вкладах в Национальном Банке Республики Казахстан на 2,1 млрд тенге (в 7,5 раза) при снижении других активов на 1,2 млрд тенге.

По состоянию на 01 октября 2006 года 54,5% (1,9 млрд тенге) от общего объема портфеля ценных бумаг Банка составляли акции казахстанских эмитентов, 28,1% (960,1 млн тенге) – казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан и 17,5% (598,0 млн тенге) – негосударственные облигации казахстанских эмитентов.

Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка доля кредитов, выданных им в иностранной валюте, по состоянию на 01 января 2004 года составляла 89,6% от нетто-объема его ссудного портфеля, на 01 января 2005 года – 34,1%, на 01 января 2006 года – 12,3%, на 01 октября 2006 года – 8,3%.

В 2003–2005 годах кредитование юридических лиц являлось доминирующим направлением ссудных операций Банка (в 2003 году – 98,8% от нетто-объема его ссудного портфеля, в 2004 году – 96,6%, в 2005 году – 97,8%). По итогам девяти месяцев 2006 года кредиты, выданные Банком юридическим лицам, составили 91,5% от нетто-объема его ссудного портфеля.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка в 2003 году составляла 6,9% , в 2004 году – 12,3%, в 2005 году и за 9 месяцев 2006 года – 13,0%.

По состоянию на 01 октября 2006 года структура ссудного портфеля Банка по срокам представляла из себя следующую картину: 6,3% от общего нетто-объема ссудного портфеля Банка составляли кредиты со сроком менее одного года, 25,9% – от одного до трех лет, 41,3% – от трех до пяти лет, 26,5% – свыше пяти лет.

По состоянию на 01 октября 2006 года в структуре ссудного портфеля Банка 16,7% (1,9 млрд тенге) от всех выданных кредитов Банка приходилось на кредиты, выданные его акционерам и аффилированным лицам, в том числе: АО "ПАВЛОДАРЭНЕРГО" (г. Павлодар; 450,0 млн тенге), АО "Энергоцентр" (г. Павлодар; 486,3 млн тенге), ТОО "СтройЭнергоРемонт – Павлодар" (485,9 млн тенге), АО "ЦАТЭК" (282,9 млн тенге), ТОО "Центрстройэнерго" (147,0 млн тенге) и прочим аффилированным лицам Банка (39,6 млн тенге).

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, нетто*

Тип ссуды	на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.10.06	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	286,9	6,4	108,1	2,2	784,1	9,0	2 920,3	25,7
Сомнительные	249,4	14,9	3 694,7	73,9	7 438,5	85,1	8 262,1	72,9
1 ^я категория	179,2	10,7	469,3	9,4	257,5	2,9	3 100,5	27,3
2 ^я категория	–	–	361,3	7,2	2 472,3	28,3	881,9	7,8
3 ^я категория	–	–	1 263,1	25,3	1 716,5	19,6	856,4	7,6
4 ^я категория	–	–	1 354,8	27,1	2 270,2	26,0	2 519,2	22,2
5 ^я категория	70,2	4,2	246,1	4,9	722,0	8,3	904,1	8,0
Безнадежные	1 485,1	78,7	1 199,5	24,0	516,2	5,9	157,5	1,4
Всего	2 021,4	100,0	5 002,3	100,0	8 738,8	100,0	11 340,0	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.10.06	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Сомнительные	44,0	3,2	774,0	39,2	1 531,9	74,8	1 496,3	90,5
1 ^я категория	9,0	0,6	23,5	1,2	12,9	0,6	155,0	9,4
2 ^я категория	–	–	36,1	1,8	247,2	12,1	88,2	5,3
3 ^я категория	–	–	252,6	12,8	343,3	16,8	171,3	10,4
4 ^я категория	–	–	338,7	17,2	567,5	27,7	629,8	38,1
5 ^я категория	35,1	2,6	123,1	6,2	361,0	17,6	452,0	27,3
Безнадежные	1 485,1	96,8	1 199,5	60,8	516,2	25,2	157,5	9,5
Всего	1 529,2	100,0	1 973,5	100,0	2 048,1	100,0	1 653,8	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

По итогам проведенной Банком работы по улучшению качества ссудного портфеля за период с 01 января 2004 года по 30 сентября 2006 года доля стандартных кредитов в нетто-объеме его ссудного портфеля выросла на 19,3 пункта, доля безнадежных кредитов снизилась на 77,3 пункта, при этом доля сомнительных кредитов по-прежнему очень высока. Уровень сформированных Банком провизий по отношению к нетто-объему его ссудного портфеля составлял на 01 января 2004 года 75,7%, на 01 января 2005 года – 39,5%, на 01 января 2006 года – 23,4%, на 01 октября 2006 года – 14,6%.

Обязательства Банка

По данным аудированной финансовой отчетности Банка за 2003–2005 годы его обязательства увеличились на 1,9 млрд тенге или на 92,2% за счет роста обязательств по депозитам клиентов на 2,1 млрд тенге (в 15,4 раза) при снижении других обязательств на 159,0 млн тенге.

По данным аудированной финансовой отчетности Банка за 6 месяцев 2006 года его обязательства выросли на 1,7 млрд тенге или на 43,4%, что было обусловлено приростом обязательств по депозитам клиентов на 2,9 млрд тенге (в 2,3 раза) и прочих обязательств на 373,0 млн тенге (в 3,7 раза) при сокращении объема привлеченных займов на 1,5 млрд тенге (на 95,9%).

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2006 года его обязательства выросли по сравнению с началом года на 8,5 млрд тенге или в 3,1 раза в результате прироста депозитов клиентов на 8,7 млрд тенге (в 4,9 раза), задолженности перед другими банками на 750,4 млн тенге (в 4 раза) и прочих привлеченных средств на 343,4 млн тенге (в 6,6 раза) при снижении объема займов, привлеченных от банков и нефинансовых организаций, на 1,3 млрд тенге (на 94,2%) и прочих обязательств на 14,3 млн тенге (на 10,3%).

В структуре депозитов клиентов Банка, которые состоят только из депозитов юридических лиц, по состоянию на 01 октября 2006 года 68,3% приходилось на текущие счета клиентов, 21,0% – на срочные депозиты и 10,7% – на депозиты–гарантии.

В 1996 году Банк заключил кредитное соглашение с Министерством финансов Республики Казахстан (в рамках кредитной линии Международного банка реконструкции и развития "Займ технической помощи") на сумму 500,0 млн долларов США и сроком погашения в сентябре 2010 года. Целью займа являлась реализация плана по компьютеризации Банка. По состоянию на 01 октября 2006 года задолженность Банка по данному займу составляла 20,7 млн тенге.

По состоянию на 01 октября 2006 года Банк имел обязательства по кредитной линии от Kreditanstalt fur Wiederaufbau с лимитом 9,8 млн евро со ставкой вознаграждения 2% годовых и сроком закрытия в декабре 2026 года; по состоянию на 01 октября 2006 года остаток долга по займам, полученным в рамках данной кредитной линии, составлял 77,8 млн тенге.

Таблица 6

**Соотношение активов и обязательств Банка по данным аудиторского отчета
по состоянию на 01 июля 2006 года**

тыс. 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	Бессроч- ные	Всего
Деньги и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	2 843 929	–	–	–	–	–	2 843 929
Ссуды и средства, предоставлен-ные банкам, нетто	1 662 255	–	563 778	–	–	–	2 226 033
Ценные бумаги в наличии для продажи	5	6	55	6	–	200	272
Торговые ценные бумаги	–	–	51 163	–	–	–	51 163
Ссуды и средства, предоставлен-ные клиентам, нетто	669 568	727 325	1 378 735	3 504 046	794 270	–	7 073 944
Накопленный процентный доход	–	519 787	–	–	–	–	519 787
Основные средства и нематериальные активы, нетто	–	–	–	–	–	982 713	982 713
Прочие активы, за вычетом резерва на обесценение	–	219 470	–	–	–	–	219 470
Итого активов	5 175 757	1 466 588	1 993 731	3 504 052	794 270	982 913	13 917 311
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	–	2 475	2 475	16 866	–	–	21 816
Кредиты, полученные от банков	20	–	–	71 634	–	–	71 654
Средства клиентов	771 367	694 224	807 378	2 843 642	–	–	5 116 591
Кредиты, полученные от прочих организаций	–	–	–	4 028	–	–	4 028
Накопленный процентный расход	11 457	–	–	–	–	–	11 457
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	148 555	148 555
Прочие обязательства	–	5 985	4 714	257 384	–	95 884	363 967
Итого обязательств	782 844	715 872	814 567	3 193 534	–	244 439	5 751 256

Собственный капитал Банка

Таблица 7

Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

тыс. тенге

	Уставный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Непокрытый убыток	Всего капитал
На 01 января 2004 года	6 091 659	116 968	656 012	(5 440 384)	1 424 255
Увеличение уставного капитала	2 000 000	–	–	–	2 000 000
Амортизация фонда переоценки основных средств	–	–	(16 790)	16 790	–
Обязательство по отсроченному налогу от переоценки зданий	–	–	(196 804)	–	(196 804)
Перемещение по отсроченному налогу, в связи с выбытием основных средств	–	–	5 037	–	5 037
Чистая прибыль	–	–	–	1 231 193	1 231 193
На 01 января 2005 года	8 091 659	116 968	447 455	(4 192 401)	4 463 681
Дивиденды	–	–	–	(117 734)	(117 734)
Амортизация фонда переоценки основных средств	–	–	(16 795)	16 795	–
Переоценка основных средств	–	–	550 241	–	550 241
Перемещение по отсроченному налогу, в связи с выбытием основных средств	–	–	(627 595)	627 595	–
Обязательство по отсроченному налогу от переоценки зданий	–	–	–	58 529	58 529
Чистая прибыль	–	–	–	1 264 921	1 264 921
На 01 января 2006 года	8 091 659	116 968	353 306	(2 342 295)	6 219 638
Амортизация фонда переоценки основных средств	–	–	(3 886)	3 886	–
Чистая прибыль	–	–	–	1 946 417	1 946 417

На 01 июля 2006 года	8 091 659	116 968	349 420	(391 992)	8 166 055
----------------------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

По данным аудированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2005 года увеличился на 4,8 млрд тенге или в 4,4 раза в результате покрытия убытков предыдущих лет за счет полученного чистого дохода на 3,1 млрд тенге и размещения акций Банка на 2,0 млрд тенге при уменьшении фонда переоценки основных средств на 303,0 млн тенге.

По данным аудированной финансовой отчетности Банка за 6 месяцев 2006 года прирост его собственного капитала относительно начала года на 1,9 млрд тенге (на 31,3%) произошел исключительно за счет результатов деятельности Банка за указанный период: получения чистого дохода и покрытия убытков предыдущих лет на аналогичную сумму.

По данным неаудированной отчетности Банка его собственный капитал за 9 месяцев 2006 года вырос относительно начала года на 2,3 млрд тенге или на 36,8%, что было обусловлено сокращением непокрытого убытка за счет полученного чистого дохода на 2,3 млрд тенге и снижением резервов на 5,8 млн тенге.

Результаты деятельности Банка

Таблица 8

Данные аудированных результатов деятельности Банка

тыс. тенге, если не указано иное

Показатель	за 2003 год	за 2004 год	за 2005 год	за 6 месяцев 2006 года
Процентные доходы	442 504	281 442	894 778	725 691
Процентные расходы	62 565	40 522	138 134	139 529
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	379 939	240 920	756 644	586 162
Формирование (возмещение) резерва на потери по ссудам	(1 271 847)	(700 660)	140 917	(1 381 758)
Чистый процентный доход	1 651 786	941 580	615 727	1 967 920
Доходы (убытки) по операциям с ценными бумагами (нетто)	(43 433)	1 810	–	428 322
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	(486 533)	(285 353)	73 972	(159 737)
Доходы по услугам и комиссии полученные	123 799	275 109	75 256	49 718
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	1 018	4 149	14 066	3 775
Прочие доходы	199 767	42 038	174 748	148 253
Чистые непроцентные доходы (убыток)	(207 418)	29 455	309 910	462 781
Операционные доходы	1 444 368	971 035	925 637	2 430 701
Операционные расходы	230 495	345 031	532 530	347 581
Прибыль от операционной деятельности	1 213 873	626 004	393 107	2 083 120
Формирование (возмещение) резерва по прочим операциям	139 601	(435 135)	(1 005 151)	(329 368)
Формирование резервов по гарантиям	–	–	6 943	39 100
Прибыль до учета подоходного налога	1 074 272	1 061 139	1 391 315	2 373 388
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	–	170 054	(126 394)	(426 971)
Чистая прибыль	1 074 272	1 231 193	1 264 921	1 946 417
По данным финансовой отчетности рассчитано:				
Доходность активов (ROA), %	30,60	22,28	12,36	13,99
Доходность капитала (ROE), %	75,43	27,58	20,34	23,84
Прибыль на одну простую акцию, тенге	176,35	152,16	156,32	240,55
Балансовая стоимость одной акции, тенге	233,80	551,64	768,65	1 009,19

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка его процентные доходы за 2004 год уменьшились относительно 2003 года на 161,1 млн тенге или на 36,4% в основном за счет снижения доходов по ценным бумагам (на 156,8 млн тенге). Процентные доходы Банка за 2005 год выросли относительно 2004 года на 613,3 млн тенге (в 3,2 раза), за 6 месяцев 2006 года относительно аналогичного периода 2005 года – на 441,1 млн тенге (в 2,6 раза), что было обусловлено ростом доходов Банка по ссудным операциям за указанные периоды.

В 2004 году наблюдалось увеличение комиссионных доходов и сборов Банка на 148,2 млн тенге относительно 2003 года, в 2005 году – их снижение на 209,8 млн тенге по сравнению с 2004 годом. По итогам 6 месяцев 2006 года сумма комиссионных доходов и сборов Банка составила 49,7 млн тенге, что на 31,9 млн тенге или в 2,8 раза больше комиссионных доходов и сборов Банка, полученных за аналогичный период 2005 года.

В 2004 году процентные расходы Банка сократились по сравнению с 2003 годом на 22,0 млн тенге (на 35,2%), в 2005 году выросли относительно 2004 года на 97,6 млн тенге (в 3,4 раза) в связи с увеличением объема привлеченных Банком займов. За 6 месяцев 2006 года процентные расходы Банка превысили его процентные расходы аналогичного периода 2005 года на 101,5 млн тенге (3,6 раза) в связи с увеличением выплат по размещенным в Банке депозитам клиентов.

Чистая прибыль Банка в 2003 году выросла относительно 2002 года на 341,8 млн тенге (на 46,7%), в 2004 году относительно 2003 года – на 156,9 млн тенге (на 14,6%), в 2005 году относительно 2004 года – на 33,7 млн тенге (на 2,7%). Чистая прибыль Банка, полученная им за 6 месяцев 2006 года, на 1,7 млрд тенге превышает его чистую прибыль аналогичного периода 2005 года.

Таблица 9

Данные неаудированного отчета о доходах и расходах Банка за 9 месяцев 2006 года

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	1 086 087
Процентные расходы	233 902
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	852 185
Восстановление резерва на обесценение процентных активов	1 225 299
Чистый процентный доход	2 077 484
Чистые непроцентные доходы	586 640
Общие и административные расходы	348 697
Амортизация и износ	76 164
Прочие расходы	85 967
Прибыль до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	2 153 296
Отчисления в резервы по прочим операциям	418 989
Прибыль до учета подоходного налога	2 572 285
Подоходный налог	162 740
Чистая прибыль	2 409 545
По данным финансовой отчетности рассчитано:	
Доходность активов (ROA), %	11,45
Доходность капитала (ROE), %	28,32
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 051,43

Согласно неаудированной финансовой отчетности Банка по итогам девяти месяцев 2006 года его процентные доходы увеличились на 683,8 млн тенге или в 2,7 раза по сравнению с аналогичным периодом 2005 года. В структуре процентных доходов Банка, полученных им за 9 месяцев 2006 года, 88,5% (961,4 млн тенге) приходилось на доходы по займам, предоставленным клиентам, 10,9% (118,1 млн тенге) – по средствам, размещенным в других банках, 0,4% (3,8 млн тенге) – по операциям обратного репо и 0,3% (2,8 млн тенге) – по ценным бумагам.

По итогам девяти месяцев 2006 года процентные расходы Банка выросли на 170,7 млн тенге (в 3,7 раза) по сравнению с аналогичным периодом 2005 года. В структуре процентных расходов Банка, понесенных им за 9 месяцев 2006 года, 76,9% (179,8 млн тенге) приходилось на выплаты по депозитам клиентов, 12,2% (28,5 млн тенге) – на расходы по привлеченным вкладам банков и 10,9% (25,5 млн тенге) – на расходы по привлеченным займам.

Чистая прибыль, полученная Банком за 9 месяцев 2006 года, на 1,1 млрд тенге превышает его чистую прибыль аналогичного периода 2005 года.

Данные аудированных отчетов о движении денег Банка

тыс. тенге

Показатель	за 2003 год	за 2004 год	за 2005 год	за 6 месяцев 2006 года
Прибыль до налогообложения	1 074 272	1 061 139	1 391 315	2 373 388
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	(151 343)	(16 593)	574 538	734 668
Увеличение (уменьшение) операционных активов и пассивов	(1 193 520)	(3 318 002)	(16 477)	3 542 479
Движение денег от операционной деятельности до налогообложения	(1 344 863)	(3 334 595)	558 061	4 277 147
Уплаченный налог на прибыль	–	(4 800)	(22 773)	(66 124)
Чистое движение денег от операционной деятельности	(1 344 863)	(3 339 395)	535 288	4 211 023
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	778 090	1 400 203	(345 450)	(53 382)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	–	2 000 000	–	–
Чистое изменение денег и их эквивалентов	(566 773)	60 808	189 838	4 145 236
Деньги и их эквиваленты на начало года	649 952	83 179	143 987	333 825
Деньги и их эквиваленты на конец года	83 179	143 987	333 825	4 479 061

Таблица 11

Сравнение с показателями банков, сопоставимых по размеру собственного капитала на 01 октября 2006 года

млн тенге, если не указано иное

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,05)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	8 479,5	21 037,9	2 409,5	0,27	0,37	0,71	11,45	28,42
Среднее значение	7 616,1	57 614,5	699,9	0,10	0,24	1,06	1,30	9,51

Сравнение приводится со средними показателями по двум сопоставимым по величине собственного капитала казахстанским банкам. Средние значения показателей рассчитаны по данным финансовой отчетности, представленной на биржу банками, которые являются членами биржи категории "B" (участие в торгах иностранными валютами).

По сообщению АФН пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные уполномоченным органом, по состоянию на 01 сентября 2006 года Банком соблюдались за исключением нарушения, допущенного по коэффициенту максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями, которое в последующем было устранено.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Простые акции

Дата регистрации выпуска объявленных акций:	27 октября 2006 года
НИН:	KZ1C36110019
Количество объявленных акций, штук:	10.000.000
Количество размещенных акций, штук:	8.091.659

Согласно уставу Банка решение о выплате дивидендов по ее простым акциям и их размере по итогам года принимается общим собранием ее акционеров, по итогам кварталов и полугодия – Советом директоров Банка.

Привилегированные акции

Дата регистрации выпуска объявленных акций:	27 октября 2006 года
НИН:	KZ1P36110115
Количество объявленных акций, штук:	2.000.000
Количество размещенных акций, штук:	0

Гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен проспектом выпуска его акций в размере не менее 100,0 тенге на одну акцию.

Выпуск акций Банка внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером А3611.

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

Облигации первого выпуска, в пределах первой облигационной программы

Дата государственной регистрации выпуска:	12 октября 2006 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZPC1Y07C299
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	10.000.000.000
Количество облигаций, штук:	100.000.000
Срок размещения и обращения:	7 лет
Дата начала обращения:	12 ноября 2006 года
Дата начала погашения облигаций:	12 ноября 2013 года
Ставка вознаграждения:	9% годовых от номинальной стоимости облигации на весь период обращения
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год, через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Даты начала выплаты вознаграждения:	12 мая и 12 ноября каждого года обращения облигаций

Первый выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы на общую сумму 30,0 млрд тенге, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером С29–1.

Проспект первого выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, не содержит норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей акций Банка и его облигаций первого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "Регистраторская система ценных бумаг".

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

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

"4) вознаграждение по облигациям с указанием:

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения – с даты начала обращения облигаций. Дата начала обращения облигаций является дата, по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций.

Периодичность и даты выплаты вознаграждения – начисление вознаграждения по облигациям производится с даты начала обращения облигаций в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дате погашения облигаций. Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце, соответственно через каждые шесть месяцев в течение всего срока обращения.

Порядок и условия выплаты – выплата вознаграждения будет производиться в тенге путем перевода денег на текущие счета держателям облигаций, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям.

В случае, если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан с постоянным учреждением, выплата купонного вознаграждения и основного долга 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.

Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций – облигации данного выпуска не являются индексированными.

5) сведения об обращении и погашении облигаций:

Условия их погашения – погашение осуществляется по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона по облигациям. Погашение облигаций осуществляется путем перечисления денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных регистратором в системе реестров держателей облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Выплата номинальной стоимости и последнего купона по облигациям будет производиться в тенге в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение номинальной стоимости облигаций.

Способ погашения облигаций

Погашение суммы основного долга осуществляется путем перечисления на текущие счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

6) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):

Выпуск облигаций является необеспеченным.

7) сведения о представителе держателей облигаций

Выпуск облигаций является не обеспеченным. Представитель держателей не имеется.

9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций

Банк вправе размещать собственные облигации самостоятельно, а также в процессе размещения привлекать других андеррайтеров.

10) сведения о платежном агенте

Выплата вознаграждения и номинальной стоимости по облигациям при их погашении осуществляется Банком самостоятельно, путем перечисления средств на счета держателей облигаций.

11) права, предоставляемые облигацией ее держателю:

на получение номинальной стоимости

на получение вознаграждения;

на удовлетворение своих потребностей в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

свободно продавать и иным образом отчуждать облигации

иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

12) случаи досрочного выкупа или неполного размещения облигаций

Досрочный выкуп и неполное размещение не допускаются.

13) сведения об использовании денег от размещения облигаций:

Средства от выпуска и размещения облигаций направить на активизацию деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса.

6. Способ размещения облигаций:

1) срок и порядок размещения облигаций:

Размещение облигаций осуществляется с даты регистрации выпуска облигаций в течение всего срока обращения облигаций на неорганизованном рынке путём подписки.

Размещение облигаций возможно на организованном рынке в случае включения облигаций Банка в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа".

3) условия и порядок оплаты облигаций:

облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации, как в безналичной форме, так и наличными через кассу Банка с оформлением кассового ордера.

При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты облигации оговариваются в договорах купли-продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором."

По информации Банка деньги, полученные от размещения облигаций первого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, планируется направить на кредитование крупных предприятий реального сектора экономики, а также компаний среднего и малого бизнеса. Ставка вознаграждения по облигациям составит 9% годовых, в то время как прогнозируемая средняя ставка кредитования составит около 13–15% годовых, а средняя маржа Банка 4–6% годовых, что позволит Банку покрывать текущие условно-постоянные расходы и выплачивать купонное вознаграждение по облигациям. Погашение облигаций по окончании срока их обращения Банк предполагает осуществить за счет аккумулирования денег, поступающих от клиентов в счет погашения займов.

СООТВЕТСТВИЕ ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 июля 2006 года составлял 8,2 млрд тенге (7.920.519 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 8,1 млрд тенге.
2. Активы Банка по данным его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 июля 2006 года составляли 13,9 млрд тенге (13.511.952 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, подготовленной по МСФО, за 2003–2005 годы и первое полугодие 2006 года проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно представленным на биржу аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche Банк по итогам 2003–2005 годов прибылен (2003 год – 1,1 млрд тенге, 2004 год – 1,2 млрд тенге, 2005 год – 1,3 млрд тенге).
7. Согласно представленным на биржу 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. Согласно предоставленным проспектам выпусков акций и облигаций количество объявленных простых акций Банка составляет 10.000.000 штук, привилегированных акций – 2.000.000 штук, суммарная номинальная стоимость облигаций Банка составляет 10,0 млрд тенге, количество облигаций – 100.000.000 штук.
9. Проспекты выпусков акций и облигаций Банка первого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, а также учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев допускаемых ценных бумаг на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей допускаемых ценных бумаг Банка осуществляет АО "Регистраторская система ценных бумаг".
11. Обязанности маркет–мейкера по допускаемым ценным бумагам Банка принимает на себя АО "BCC Invest" – дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит".
12. Банк имеет в наличии Кодекс корпоративного управления, содержащий положения Кодекса корпоративного управления, одобренного на заседании Совета эмитентов 21 февраля 2005 года.

Все требования постановления Правления АФН "О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи" от 15 марта 2004 года № 63 для наивысшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются Банком в полном объеме.

И.о. Председателя Листинговой комиссии

Оспанов А.И.

И.о. члена Листинговой комиссии

Джолдасбеков А.М.

Член Листинговой комиссии

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Кауленова М.Е.