



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям АО "Эксимбанк Казахстан" второго выпуска, выпущенным в пределах первой облигационной программы

23 июля 2007 года

г. Алматы

Акционерное общество "Эксимбанк Казахстан", краткое наименование – АО "Эксимбанк Казахстан" (в дальнейшем именуемое "Банк"), предоставило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения процедуры листинга облигаций Банка второго выпуска (НИН – KZP02Y05C295), выпущенных в пределах первой облигационной программы, по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится второй раз, начиная с 2006 года. Первый раз экспертиза проводилась в декабре 2006 года при включении в официальный список биржи категории "А" простых и привилегированных акций и облигаций Банка первого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы.

Настоящее заключение составлено на основании данных, предоставленных Банком. Всю ответственность за достоверность информации, предоставленной бирже, 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:

- Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – 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

17 июля 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку долгосрочную рейтинговую оценку по депозитам в иностранной и национальной валюте В2 и рейтинг банковской финансовой устойчивости Е+, прогноз указанных рейтингов – "стабильный".

По состоянию на 01 апреля 2007 года структура Банка включала головной офис и филиалы в гг. Павлодар, Астана и Караганда. Общая численность персонала Банка и его филиалов на указанную дату составляла 254 человека, в том числе 194 человека – сотрудники головного офиса и 60 – сотрудники филиалов.

Краткая история Банка

Банк является правопреемником Государственного Экспортно-импортного банка Республики Казахстан, созданного в 1994 году в соответствии с указом Президента Республики Казахстан от 16 июля 1994 года № 1815.

В 1998 году Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан был реорганизован в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 26 августа 1998 года и на базе указанного банка 17 сентября 1998 года было зарегистрировано ЗАО "Эксимбанк Казахстан", единственным акционером которого на дату его регистрации

являлась Республики 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, включающий все размещенные простые акции Банка (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 "Центрказэнергомонтаж" (г. Астана), выступавшим от имени участников консорциума "Эксим-Инвест". В соответствии с данным договором каждому из участников консорциума было продано по 9,1% от общего количества размещенных простых акций Банка.

В состав консорциума "Эксим-Инвест" входили ТОО "Центрказэнергомонтаж", ТОО "Арман-Н", ТОО "Верата", ТОО "Прогрессивные технологии" (все – г. Алматы), ТОО "Жайна-Павлодар", ТОО "Стройкомплект-ПВ", ТОО "Аксар-Павлодар", ТОО "Турмыс-Павлодар", ТОО "Меридиан-РВ", 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 "Эксим-Инвест" – ТОО "Центрказэнергомонтаж", ТОО "Арман-Н", ТОО "Верата", ТОО "Прогрессивные технологии", ТОО "Жайна-Павлодар", ТОО "Стройкомплект-ПВ", ТОО "Аксар-Павлодар", ТОО "Турмыс-Павлодар" и ТОО "Меридиан-РВ".

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

В августе 2004 года количество объявленных акций Банка было увеличено на 2.000.000 простых акций, которые полностью оплатило АО "ЦАТЭК" (другие акционеры Банка отказались от использования права преимущественной покупки его акций), став таким образом владельцем 86,3% от общего количества размещенных акций Банка (6.984.085 штук).

Постановлением Правления 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 Банка 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" (г. Алматы; было ликвидировано 31 мая 2001 года). В 1997 году в результате неисполнения 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 АК "Даулет-Холдинг" (было ликвидировано 20 апреля 2001 года), ТОО "Аулие" и ТОО "Россин" (все – г. Алматы). АК "Даулет-Холдинг" приняло на

себя обязательства по погашению задолженности в сумме 5,5 млн долларов США, ТОО "Аулие" – 4,3 млн долларов США, ТОО "Россин" – 5,9 млн долларов США и 19,1 млн тенге.

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

В октябре 1999 года между Банком и ОАО "Мунайгаз" (г. Алматы) был заключен договор банковского займа на сумму 3,4 млн долларов США и сроком погашения в октябре 2001 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 погашения в апреле 2004 года. 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.). Часть денег, полученных ОАО "Мунайгаз" от Банка по второму займу, была использована им на погашение первого займа Банка. 22 января 2002 года ОАО "Мунайгаз" полностью погасило перед Банком свою задолженность по действующему займу.

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

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

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 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).

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.

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 ЗАО "Банк Развития Казахстана" (г. Астана) без права последующего выкупа 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 по взысканию задолженности с заемщиков.

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 (все – 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 проектам, профинансированным вышеперечисленными финансовыми организациями, за исключением нескольких из этих проектов, в том числе профинансированных в рамках секторных программ Kreditanstalt fur Wiederaufbau и State Bank of India (данные обязательства были полностью погашены Банком в июне 2006 года и марте 2007 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 реструктуризации кредитного портфеля, активизации работы с наиболее крупными из проблемных заемщиков, возмещения провизий и других мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния Банка.

С 2005 года Банком ведется работа по возврату и реструктуризации долгов; в результате претензионно-исковой работы Банка была погашена задолженность по выданным им кредитам на общую сумму 1,7 млрд тенге.

11 мая 2006 года между Банком и АО "ПАВЛОДАРЭНЕРГО" (г. Павлодар) 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.

По состоянию на 01 апреля 2007 года у Банка имелась непогашенная задолженность ТОО "Рената" (пос. Энергетический, Алматинская обл.) в сумме 309,4 млн тенге, которая образовалась в результате финансирования Банком проектов под гарантии ОАО "Комірбанк". В настоящее время по данной задолженности Банком ведется претензионно-исковая работа. Задолженность перед Банком по другим проектам, профинансированным под гарантии ОАО "Комірбанк", в результате проведенной Банком претензионно-исковой работы была погашена (ТОО "Мынбулак", г. Талдыкорган – 317,8 млн тенге; ТОО "Лотус", г. Алматы – 119,8 млн тенге).

Структура акций Банка по состоянию на 01 апреля 2007 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:	11.000.000
в том числе:	
простых	9.000.000
привилегированных	2.000.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	11.200.000

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 Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал выпуск акций Банка в количестве 6.091.659 простых акций с одновременным аннулированием предыдущих двух выпусков его акций.

09 августа 2004 года АФН зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка (включающий предыдущий выпуск акций) в количестве 8.091.659 простых акций. 27 октября 2006 года АФН зарегистрировало изменения в проспект выпуска объявленных акций Банка, согласно которым количество объявленных акций Банка составляет 12.000.000, из которых 10.000.000 акций – простые и 2.000.000 акций – привилегированные.

Выпуск акций Банка осуществлен в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет АО "КАЗРЕЕСТР" (г. Алматы; лицензия АФН на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 03 февраля 2006 года № 0406200469).

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 апреля 2007 года общее количество держателей акций Банка составляло 14. 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	Количество привилегированных акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
АО "ЦАТЭК" (г. Алматы)	6 291 081*	–	57,19
ТОО "Центрстройэнерго" (г. Павлодар)	812 533*	–	7,39
ТОО "СтройЭнергоРемонт-Павлодар" (г. Павлодар)	615 953*	–	5,60
АО "Инвестиционные технологии"	207 613	2 000 000	20,07

* 734.880 простых акций Банка, принадлежащих АО "ЦАТЭК", 730.526 простых акции Банка, принадлежащих ТОО "Центрстройэнерго", и 553.787 простых акций, принадлежащих ТОО "СтройЭнергоРемонт-Павлодар", находятся в залоге у самого Банка в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком указанным акционером.

Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка и проспекту выпуска его акций выплата дивидендов по его акциям производится по итогам года. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым общим собранием 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, за 2006 год – в сумме 136,7 млн тенге, в том числе по простым акциям в сумме 135,0 млн тенге из расчета 15,0 тенге на одну акцию, по привилегированным акциям за 3 дня их обращения в 2006 году (с 29 по 31 декабря 2006 года) в сумме 1,7 млн тенге из расчета 0,83 тенге на одну акцию (100,0 тенге на одну привилегированную акцию Банка при расчете дивидендов за полный год обращения).

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

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

Аудит финансовой отчетности Банка за 2004–2006 годы, подготовленной в соответствии с 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 2005–2007 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Таблица 2

Данные балансов Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

Показатель	на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Активы	5 525 191	100,0	10 231 070	100,0	21 830 261	100,0
Деньги и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	159 132	2,9	347 289	3,4	1 277 640	5,9
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	279	0,0	500 282	4,9	1 806 462	8,3
Займы и средства, предоставленные банкам	560 558	10,1	1 393	0,0	1 202 093	5,5
Займы и средства, предоставленные клиентам	3 029 048	54,8	7 038 643	68,8	15 591 656	71,4
Основные средства и нематериальные активы, нетто	1 419 522	25,7	977 463	9,6	1 514 356	6,9
Дебиторская задолженность от продажи основных средств	–	–	1 179 500	11,5	–	–
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	279	0,0	281	0,0	273	0,0
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	356 652	6,5	186 500	1,8	438 054	2,0
Обязательства	1 061 510	100,0	4 011 432	100,0	12 891 313	100,0
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	32 029	3,0	27 421	0,7	–	–
Кредиты, полученные от банков	833 258	78,5	1 582 996	39,5	918 237	7,1
Кредиты, полученные от прочих организаций	61 974	5,8	33 888	0,8	–	–
Средства клиентов	103 344	9,7	2 228 191	55,5	5 630 540	43,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	4 208 458	32,6
Прочие заемные средства	–	–	–	–	24 723	0,2
Налоговые обязательства	–	–	45 092	1,1	186 133	1,4
Прочие обязательства	30 905	2,9	93 844	2,3	103 427	0,8
Субординированный долг	–	–	–	–	1 819 795	14,1
Собственный капитал	4 463 681	100,0	6 219 638	100,0	8 938 948	100,0
Уставный капитал	8 091 659	X	8 091 659	X	8 773 531	X
Резервный капитал	116 968	X	116 968	X	–*	X
Фонд переоценки основных средств	447 455	X	353 306	X	444 658	X
Непокрытый убыток	(4 192 401)	X	(2 342 295)	X	(279 241)	X

* В финансовой отчетности Банка за 2006 год, подтвержденной аудиторским отчетом, сумма резервного капитала была учтена в статье "Непокрытый убыток".

При подготовке аудиторского отчета по финансовой отчетности Банка за 2006 год была осуществлена корректировка его расходов по налогу на прибыль, отраженных в отчете о прибылях и убытках Банка за 2005 год, в части, касающейся увеличения суммы налогового эффекта от постоянных временных разниц¹ на 58,5 млн тенге, которая уменьшает итоговую сумму указанных расходов. В результате такой корректировки сумма расходов Банка по налогу на прибыль за 2005 год снизилась на 58,5 млн тенге, а чистая прибыль Банка (после налогообложения) за 2005 год – увеличилась на ту же сумму.

Активы Банка

Согласно финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его активы за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2006 года выросли на 16,3 млрд тенге (в 4 раза) в основном в результате прироста нетто-объема займов, предоставленных клиентам, на 12,6 млрд тенге (в 5,1 раз), портфеля ценных бумаг на 1,8 млрд тенге, денег и их эквивалентов на 1,1 млрд тенге (в 8 раз) и займов, предоставленных банкам, на 641,5 млн тенге (в 2,1 раза).

Структура портфеля ценных бумаг по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, по состоянию на 01 января 2007 года включала акции казахстанских эмитентов на сумму 941,3 млн тенге (52,1%) и государственные казначейские обязательства Республики Казахстан на сумму 864,9 млн тенге (47,9%).

¹ Возникают в связи с различиями при определении налогооблагаемой прибыли в бухгалтерском и налоговом учетах.



Данные неаудированного баланса Банка по состоянию на 01 апреля 2007 года

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	34 327 394	100,0
Деньги и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	1 860 164	5,4
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	3 018 891	8,8
Займы и средства, предоставленные банкам	3 014 501	8,8
Займы и средства, предоставленные клиентам	23 350 999	68,0
Основные средства и нематериальные активы	1 474 864	4,3
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	206	0,0
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	1 607 769	4,7
Обязательства	22 907 456	100,0
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	1 007 851	4,4
Средства клиентов	12 322 801	53,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 187 288	40,1
Прочие заемные средства	21 633	0,1
Налоговые обязательства	195 826	0,9
Прочие обязательства	172 057	0,8
Собственный капитал	11 419 938	100,0
Уставный капитал	11 200 000	X
Резервный капитал	116 968	X
Прочие резервы	436 103	X
Непокрытый убыток	(333 133)	X

Согласно неаудированной финансовой отчетности Банка его активы за период с 01 января по 31 марта 2007 года выросли на 12,5 млрд тенге или на 57,2%, что обусловлено увеличением займов, предоставленных клиентам, на 7,8 млрд тенге (на 49,8%), займов, предоставленных банкам, на 1,8 млрд тенге (в 2,5 раза), портфеля ценных бумаг на 1,2 млрд тенге (на 67,2%), денег и их эквивалентов на 582,0 млн тенге (на 45,5%) и прочих активов на 1,2 млрд тенге (в 3,7 раза) при уменьшении остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов на 39,0 млн тенге (на 2,6%) и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, на 67,0 тыс. тенге (на 24,5%).

По состоянию на 01 апреля 2007 года структура прочих активов Банка, с учетом сформированных провизий на покрытие убытков от банковской и небанковской деятельности в сумме 335,9 млн тенге, выглядела следующим образом: 1,3 млрд тенге (80,1%) приходилось на прочих дебиторов, 309,4 млн тенге (19,2%) – на дебиторов по гарантиям и 347,3 млн тенге (21,6%) – на прочие активы.

На указанную дату в структуре прочей дебиторской задолженности Банка основная доля задолженности приходилась на ТОО "Трасттехноинвест" (г. Алматы, 80,4% от общей суммы прочей дебиторской задолженности) и АО "Евразийская финансовая промышленная компания" (г. Алматы, 18,7%).

По состоянию на 01 апреля 2007 года 54,2% (1,1 млрд тенге) от общего объема портфеля ценных бумаг Банка составляли акции казахстанских эмитентов, 45,8% (923,4 млн тенге) – государственные казначейские обязательства Республики Казахстан.

Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка доля кредитов, выданных им в иностранной валюте, по состоянию на 01 января 2005 года составляла 34,1%, на 01 января 2006 года – 12,3%, на 01 января 2007 года – 8,9%, на 01 апреля 2007 года – 4,4%.

В 2004–2006 годах кредитование юридических лиц являлось доминирующим направлением ссудных операций Банка (в 2004 году – 96,6% от нетто-объема его ссудного портфеля, в 2005 году – 97,8%, в 2006 году – 92,8%). По итогам трех месяцев 2007 года кредиты, выданные Банком юридическим лицам, составили 93,8% от нетто-объема его ссудного портфеля.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка в 2004 году составляла 12,3%, в 2005 и 2006 годах – 13,0%, на 01 апреля 2007 года – 12,8%.

По состоянию на 01 апреля 2007 года структура ссудного портфеля Банка по срокам представляла из себя следующую картину: 6,8% от общего нетто-объема ссудного портфеля Банка составляли кредиты со сроком менее одного года, 32,9% – от одного до трех лет, 32,8% – от трех до пяти лет, 27,5% – свыше пяти лет.

По состоянию на 01 апреля 2007 года в структуре ссудного портфеля Банка 9,7% (2,3 млрд тенге) от всех выданных им кредитов приходилось на кредиты, выданные его акционерам

и аффилированным лицам, в том числе: ТОО "Центрстройэнерго" (659,0 млн тенге), ТОО "СтройЭнергоРемонт-Павлодар" (483,8 млн тенге), АО "Энергоцентр" (г. Павлодар; 389,6 млн тенге), АО "ЦАТЭК" (257,4 млн тенге), ТОО "Базальтовые технологии" (г. Павлодар, 235,4 млн тенге), ТОО "Казтрубпром" (г. Уральск, 189,4 млн тенге), ТОО "MacCentre Kazakhstan" (г. Алматы, 74,1 млн тенге) и прочим аффилированным лицам Банка (49,3 млн тенге).

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.04.07	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	108,1	2,2	784,1	9,0	3 424,3	20,7	4 821,9	20,1
Сомнительные	3 694,7	73,9	7 438,5	85,1	12 560,0	76,0	18 731,7	78,2
1 ^я категория	469,3	9,4	257,5	2,9	7 573,9	45,9	14 847,2	61,9
2 ^я категория	361,3	7,2	2 472,3	28,3	3 560,1	21,6	3 419,3	14,3
3 ^я категория	1 263,1	25,3	1 716,5	19,6	1 378,3	8,3	443,1	1,8
4 ^я категория	1 354,8	27,1	2 270,2	26,0	47,7	0,3	–	–
5 ^я категория	246,1	4,9	722,0	8,3	–	–	22,0	0,1
Безнадежные	1 199,5	24,0	516,2	5,9	533,2	3,2	413,0	1,7
Всего	5 002,3	100,0	8 738,8	100,0	16 517,5	100,0	23 966,5	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.04.07*	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Сомнительные	774,0	39,2	1 532,0	74,8	1 022,3	65,7	1 183,9	74,1
1 ^я категория	23,5	1,2	12,9	0,6	378,7	24,3	742,4	46,5
2 ^я категория	36,1	1,8	247,2	12,1	356,0	22,9	341,9	21,4
3 ^я категория	252,6	12,8	343,3	16,8	275,7	17,7	88,6	5,6
4 ^я категория	338,7	17,2	567,6	27,7	11,9	0,8	–	–
5 ^я категория	123,1	6,2	361,0	17,6	–	–	11,0	0,7
Безнадежные	1 199,5	60,8	516,2	25,2	533,2	34,3	413,0	25,9
Всего	1 973,5	100,0	2 048,1	100,0	1 555,5	100,0	1 596,9	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

По итогам проведенной Банком работы по улучшению качества ссудного портфеля за период с 01 января 2005 года по 31 марта 2007 года доля стандартных кредитов в брутто-объеме его ссудного портфеля выросла на 17,9 пункта, доля безнадежных кредитов снизилась на 22,3 пункта. Уровень сформированных Банком провизий по отношению к брутто-объему его ссудного портфеля составлял на 01 января 2005 года 39,5%, на 01 января 2006 года – 23,4%, на 01 января 2007 года – 9,5%, на 01 апреля 2007 года – 6,7%.

Обязательства Банка

По данным финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его обязательства за период с 01 января 2005 года по 01 января 2007 года увеличились на 11,8 млрд тенге или в 12,1 раз за счет прироста обязательств по депозитам клиентов на 5,5 млрд тенге (в 54,5 раза), размещения выпущенных облигаций на сумму 4,2 млрд тенге, формирования субординированного долга на сумму 1,8 млрд тенге, налоговых обязательств на сумму 186,0 млн тенге, увеличения общего объема привлеченных займов на 15,7 млн тенге (на 1,7%) и прочих обязательств на 72,5 млн тенге (в 3,3 раза).

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 31 марта 2007 года его обязательства выросли на 10,0 млрд тенге или на 77,7%, что было обусловлено приростом обязательств по депозитам клиентов на 6,7 млрд тенге (в 2,2 раза), обязательств по выпущенным облигациям на 5,0 млрд тенге (в 2,2 раза), формированием обязательств по ценным бумагам, проданным по операциям репо, на 1,0 млрд тенге, увеличением суммы налоговых обязательств на 9,7 млн тенге и прочих обязательств на 68,6 млн тенге (на 5,2%) при погашении субординированного долга на сумму 1,8 млрд тенге и уменьшении общего объема привлеченных займов на 921,3 млн тенге (на 97,7%).

В структуре депозитов клиентов Банка, которые состоят только из депозитов юридических лиц², по состоянию на 01 апреля 2007 года 64,5% приходилось на текущие счета клиентов, 22,1% – на срочные депозиты и 13,4% – на депозиты–гарантии.

Согласно аудиторскому отчету по состоянию на 01 января 2006 года на 6 крупнейших клиентов Банка приходилось 92% от общей суммы размещенных в Банке депозитов, на 01 января 2007 года на четырех крупнейших клиентов – 77%.

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 тыс. долларов США и сроком погашения в сентябре 2010 года. Целью займа являлась реализация плана по компьютеризации Банка. По состоянию на 01 апреля 2007 года задолженность Банка по данному займу составляла 17,6 тыс. тенге.

Таблица 6

Соотношение активов и обязательств Банка по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2007 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	Просроченные	Бес-срочные	Всего
Деньги и их эквиваленты	1 277 640	–	–	–	–	–	–	1 277 640
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	1 514 356	1 514 356
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	–	1 806 189	–	–	–	–	–	1 806 189
Займы, предоставленные банкам	591 138	–	610 955	–	–	–	–	1 202 093
Займы, предоставленные клиентам	114 674	68 769	4 665 490	7 559 066	3 022 073	161 584	–	15 591 656
Инвестиции в наличии для продажи	–	–	–	273	–	–	–	273
Прочие активы	83 798	13 095	95 910	181 959	63 292	–	–	438 054
Итого активов	2 067 250	1 888 053	5 372 355	7 741 298	3 085 365	161 584	1 514 356	21 830 261
Займы и средства банков	20	230 383	607 386	–	80 448	–	–	918 237
Средства клиентов	1 268 129	16 117	886 634	3 459 660	–	–	–	5 630 540
Прочие заемные средства	–	–	–	4 028	20 695	–	–	24 723
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	4 208 458	–	–	4 208 458
Субординированный долг	–	–	1 667	–	1 818 128	–	–	1 819 795
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	186 133	–	–	–	–	186 133
Прочие обязательства	14 500	16 923	42 657	12 129	–	–	17 218	103 427
Итого обязательств	1 282 649	263 423	1 724 477	3 475 817	6 127 729	–	17 218	12 891 313

Собственный капитал Банка

По данным финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его собственный капитал за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2006 года увеличился на 4,5 млрд тенге или в 2 раза в результате покрытия убытков предыдущих лет за счет полученного чистого дохода на 3,9 млрд тенге, размещения простых акций на сумму 300,0 млн тенге и привилегированных – на сумму 381,9 млн тенге при уменьшении фонда переоценки основных средств на 2,8 млн тенге.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января по 31 марта 2007 года вырос относительно начала года на 680,1 млн тенге или на 6,0%, что было обусловлено размещением простых акций на сумму 608,3 млн тенге, сокращением непокрытого убытка за счет полученного чистого дохода на 83,6 млн тенге и снижением резервов на 11,8 млн тенге.

² Банк не имеет право привлекать депозиты физических лиц, поскольку не является участником системы обязательного гарантирования депозитов.



Таблица 7

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

тыс. тенге

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Всего капитал
На 01 января 2005 года	8 091 659	447 455	(4 075 433)	4 463 681
Дивиденды	–	–	(117 734)	(117 734)
Списание резерва переоценки основных средств	–	(644 390)	644 390	–
Переоценка основных средств	–	550 241	–	550 241
Чистая прибыль	–	–	1 323 450	1 323 450
На 01 января 2006 года	8 091 659	353 306	(2 225 327)	6 219 638
Увеличение уставного капитала за счет выпуска:	–	–	–	–
простых акций	300 000	–	–	300 000
привилегированных акций	381 872	–	–	381 872
Дивиденды выплаченные	–	–	(121 375)	(121 375)
Списание резерва переоценки основных средств	–	(10 764)	10 764	–
Переоценка основных средств	–	102 116	–	102 116
Чистая прибыль	–	–	2 056 697	2 056 697
На 01 января 2007 года	8 773 531	444 658	(279 241)	8 938 948

Результаты деятельности Банка

Таблица 8

Данные отчетов о прибылях и убытках Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

тыс. тенге

Показатель	за 2004 год	за 2005 год	за 2006 год
Процентные доходы	281 442	1 034 012	1 749 633
Процентные расходы	40 522	138 134	403 983
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	240 920	895 878	1 345 650
Формирование (возмещение) резерва на потери по ссудам	(700 660)	140 917	(1 177 076)
Чистый процентный доход	941 580	754 961	2 522 726
Доходы (убытки) по операциям с ценными бумагами (нетто)	1 810	–	551 216
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	(285 353)	73 972	(85 886)
Доходы по услугам и комиссии полученные	275 109	75 256	153 485
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	4 149	14 066	(7 101)
Прочие доходы	42 038	29 164	23 880
Чистые непроцентные доходы (убыток)	29 455	164 326	635 594
Операционные доходы	971 035	919 287	3 158 320
Операционные расходы	345 031	526 180	(733 541)
Прибыль от операционной деятельности	626 004	393 107	2 424 779
Формирование (возмещение) резерва по прочим операциям	(435 135)	(998 208)	(446 846)
Прибыль до учета подоходного налога	1 061 139	1 391 315	2 871 625
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	170 054	(67 865)	(814 928)
Чистая прибыль	1 231 193	1 323 450	2 056 697
По данным финансовой отчетности рассчитано:			
Доходность активов (ROA), %	22,28	12,94	9,43
Доходность капитала (ROE), %	27,58	21,28	23,01
Чистая прибыль на одну простую акцию (EPS), тенге	152,16	163,56	228,52
Балансовая стоимость одной акции, тенге	551,64	768,66	993,22
Коэффициент цены к доходу (P/E)	–	–	8,75

Согласно финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его процентные доходы за 2006 год выросли по сравнению с 2004 годом на 1,5 млрд тенге (в 6,2 раз), что было обусловлено ростом доходов Банка по ссудным операциям.

Комиссионные доходы и сборы Банка за 2006 год увеличились по сравнению с 2004 годом на 121,6 млн тенге (на 44,2%).

Процентные расходы Банка за 2006 год выросли по сравнению с 2004 годом на 363,5 млн тенге (в 10 раз) в связи с увеличением расходов по выплате вознаграждения по размещенным в Банке депозитам клиентов на 327,3 млн тенге, по привлеченным Банком займам – на 31,6 млн

тенге (на 82,9%) и по размещенным облигациям – на 5,6 млн тенге при сокращении расходов по выплате вознаграждения по прочим заемным средствам на 681,0 тыс. тенге (на 33,2%).

Чистая прибыль Банка за период с 2004 по 2006 год выросла на 825,5 млн тенге (на 67,0%).

Таблица 9

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

Показатель	тыс. тенге	
	за 3 месяца 2006 года	за 3 месяца 2007 года
Процентные доходы	264 938	708 750
Процентные расходы	48 659	276 908
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по займам	216 279	431 842
Восстановление резервов на возможные потери по займам	361 930	32 564
Чистый процентный доход	(145 651)	399 278
Доходы по услугам и комиссии полученные	17 343	35 042
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	743	1 592
Убытки от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	–	(29 811)
Убытки от изменения стоимости ценных бумаг	–	(19 531)
Доходы от операций с иностранной валютой (нетто)	–	10 581
Убытки от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте	(54 978)	(51 967)
Прочие доходы	12 236	2 740
Чистый непроцентный убыток	(26 142)	(54 538)
Операционные расходы	–	258 111
Общие и административные	86 111	92 237
Амортизационные отчисления и износ	22 074	40 838
Расходы на налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	–	19 870
Прочие расходы	4 540	105 166
Прибыль от операционной деятельности	(284 518)	86 629
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(370 741)	(30 493)
Прибыль до налогообложения	86 223	117 122
Расходы по налогу на прибыль	11 273	35 000
Итого чистая прибыль	74 950	82 122
По данным финансовой отчетности рассчитано:		
Доходность активов (ROA), %	0,35	0,24
Доходность капитала (ROE), %	1,19	0,72
Прибыль на одну простую акцию (EPS), тенге	9,26	9,12
Балансовая стоимость одной акции, тенге	768,64	993,21

Согласно неаудированной финансовой отчетности Банка его процентные доходы за 3 месяца 2007 года увеличились на 443,8 млн тенге или в 2,7 раза по сравнению с аналогичным периодом 2006 года. В структуре процентных доходов Банка, полученных им за 3 месяца 2007 года, 91,6% (649,7 млн тенге) приходилось на доходы по займам, предоставленным клиентам, 4,2% (29,6 млн тенге) – по средствам, размещенным в других банках, 3,6% (25,4 млн тенге) – по ценным бумагам и 0,6% (4,1 млн тенге) – по операциям обратного репо.

Комиссионные доходы и сборы Банка за 3 месяца 2007 года по сравнению с этим же периодом 2006 года увеличились на 17,7 млн тенге (в 2 раза).

За 3 месяца 2007 года процентные расходы Банка выросли по сравнению с аналогичным периодом 2006 года на 228,2 млн тенге (в 5,7 раз) в основном за счет увеличения расходов по выплате вознаграждения по размещенным в Банке депозитам клиентов на 113,9 млн тенге (в 6,7 раз) и по размещенным облигациям на 106,0 млн тенге.

Чистая прибыль, полученная Банком за 3 месяца 2007 года, на 7,2 млн тенге или на 9,6% превышает его чистую прибыль за аналогичный период 2006 года.

Данные отчетов о движении денег Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

Показатель	тыс. тенге		
	за 2004 год	за 2005 год	за 2006 год
Прибыль до налогообложения	1 061 139	1 391 315	2 871 625
Движение денег от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	(16 593)	516 092	1 129 473
Увеличение (уменьшение) операционных активов и пассивов	(3 318 002)	45 586	(5 278 570)
Движение денег от операционной деятельности до налогообложения	(3 334 595)	561 678	(4 149 097)
Уплаченный налог на прибыль	(4 800)	(22 773)	(675 073)
Чистое движение денег от операционной деятельности	(3 339 395)	538 905	(4 824 170)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	1 400 203	(231 333)	(660 461)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	2 000 000	–	–
Чистое изменение денег и их эквивалентов	60 808	189 838	1 098 907
Деньги и их эквиваленты на начало года	83 179	143 987	333 825
Деньги и их эквиваленты на конец года	143 987	333 825	1 369 564

Таблица 11

Сравнение с показателями банков, сопоставимых по размеру собственного капитала на 01 апреля 2007 года

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	млн тенге, если не указано иное				
				k1 (min 0,05)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	11 380,00	34 327,40	82,10	0,37	0,24	0,33	0,24	0,72
Среднее значение	11 099,70	63 169,50	397,90	0,36	0,52	4,67	0,63	3,58

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 мая 2007 года Банком соблюдались.

При этом в письме АФН отмечено, что у Банка имеется нарушение нормы закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", в соответствии с которой должностное лицо крупного участника банка не может быть назначено (избрано) на должность первого руководителя правления банка. В настоящее время должность Председателя Правления Банка занимает Амирханов Е.А. – Председатель Совета директоров крупного участника Банка (АО "ЦАТЭК"). Амирханов Е.А. был избран на должность Председателя Правления Банка 30 июня 2004 года сроком на 5 лет. Согласно предоставленному Банком в АФН обязательству Председатель Правления Банка будет переизбран по истечении срока его полномочий.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЯХ БАНКА

Дата государственной регистрации выпуска:	28 мая 2007 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP02Y05C295
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	10.000.000.000
Количество облигаций, штук:	100.000.000
Срок размещения и обращения:	5 лет
Дата начала обращения:	07 июня 2007 года
Дата начала погашения облигаций:	07 июня 2012 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:	07 декабря и 07 июня каждого года обращения облигаций

Второй выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы на общую сумму 30,0 млрд тенге, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером С29-2.

Проспект второго выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей облигаций Банка второго выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "КАЗРЕЕСТР".

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

Далее частично приводятся условия пунктов 3 и 6 проспекта второго выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, в которых полностью сохранена их редакция:

"3. Структура выпуска:

4) вознаграждение по облигациям:

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения – с даты начала обращения облигаций. Дата начала обращения облигаций является дата, по истечении 10 (десяти) 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.

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.

- 11) права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием:
 - на получение номинальной стоимости;
 - на получение вознаграждения;
 - на удовлетворение своих требований 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 на организованном и неорганизованном рынках.
Размещение облигаций на организованном рынке ценных бумаг осуществляется в соответствии с внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа".
Размещение облигаций на неорганизованном рынке ценных бумаг осуществляется путем проведения аукциона или подписки.
 - 3) условия и порядок оплаты облигаций:
Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации, как в безналичной форме, так и наличными деньгами через кассу Банка с оформлением кассового ордера.
При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты облигаций оговариваются в договорах купли-продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором."

**СООТВЕТСТВИЕ БАНКА И ЕГО ОБЛИГАЦИЙ ВТОРОГО ВЫПУСКА, ВЫПУЩЕННЫХ
В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ,
ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"**

1. Собственный капитал Банка согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом и подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2007 года составлял 8,9 млрд тенге (8.670.172 месячных расчетных показателя), уставный капитал – 8,7 млрд тенге.
2. Активы Банка по данным его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом и подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2007 года составляли 21,8 млрд тенге (21.173.871 месячный расчетный показатель).
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 2004–2006 годы проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно предоставленным на биржу аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche Банк по итогам 2004–2006 годов прибылен (2004 год – 1,2 млрд тенге, 2005 год – 1,3 млрд тенге, 2006 год – 2,1 млрд тенге).
7. Согласно предоставленным 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 предоставленному проспекту второго выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы, суммарная номинальная стоимость облигаций Банка составляет 10,0 млрд тенге, количество облигаций – 100.000.000 штук.
9. Проспект второго выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев допускаемых облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей допускаемых облигаций Банка осуществляет АО "КАЗРЕЕСТР".
11. Обязанности маркет-мейкера по допускаемым облигациям 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 30 марта 2007 года № 73 для наивысшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются Банком в полном объеме.

И.о. Председателя Листинговой комиссии

Карлаш Л.И.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Пак Г.И.