

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**



**ПЕРВЫЙ ВЫПУСК
ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ
ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
2 000 000 000 ТЕНГЕ**

**ВТОРЫЙ ВЫПУСК
ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ
ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
4 500 000 000 ТЕНГЕ**

ПЕРВАЯ ОБЛИГАЦИОННАЯ ПРОГРАММА – 50 000 000 000 ТЕНГЕ

Финансовый консультант



г. АЛМАТЫ,
МАЙ 2005

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Параметры выпуска облигаций	4
Общие данные о выпусках облигаций	4
Порядок осуществления выплаты купонного вознаграждения и погашения облигаций	6
Направления использования средств	7
Раздел 2. Общие сведения о Банке	15
Полное наименование общества	15
Сокращенное наименование общества	15
История создания и развития Банка	16
Рейтинги международных агентств	16
Раздел 3. Управление и Акционеры	18
Структура органов управления Банка	18
Состав Совета Директоров Банка	18
Состав Исполнительного Органа	19
Организационная структура Банка	19
Региональная политика	22
Акционеры Банка	22
Сведения по прямому и косвенному участию Банка в уставных капиталах других юридических лиц (5% и более)	23
Сведения о сделках	25
Раздел 4. Описание деятельности АО «Банк ЦентрКредит»	26
Развитие банковского сектора	26
Сведения о лицензиях	27
Сведения о принадлежности к ассоциациям и объединениям	28
Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления за 2004 год	28
Деятельность на рынке банковских услуг	28
Развитие корреспондентских отношений	32
Раздел 5. Финансовое состояние АО «Банк ЦентрКредит»	32
Активы	33
Структура активов	33
Основные средства и нематериальные активы	35
Инвестиции и портфель ценных бумаг	35
Ссудный портфель	37

Кредитные линии	42
Синдицированный заем.....	46
Доходность активов	48
Обязательства	48
Структура капитала	52
Акции	54
Облигации.....	55
<i>Управление рисками</i>	<i>60</i>
<i>Стратегия развития Банка.....</i>	<i>65</i>
Приложения	67
<i>Приложение № 1.</i>	<i>67</i>
<i>Перечень филиалов и РКО АО «Банк ЦентрКредит», зарегистрированных в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 01.07.2005</i>	<i>67</i>
<i>Приложение № 2.</i>	<i>76</i>
<i>Сводный балансовый отчет АО «Банк ЦентрКредит»</i>	<i>76</i>
<i>Приложение № 3.</i>	<i>77</i>
<i>Отчет о доходах и расходах АО «Банк ЦентрКредит»</i>	<i>77</i>
<i>Приложение № 4.</i>	<i>79</i>
<i>Отчет о движении денежных средств АО «Банк ЦентрКредит»</i>	<i>79</i>
<i>Приложение № 5.</i>	<i>81</i>
<i>Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.07.2005 г.</i>	<i>81</i>
<i>Приложение № 6</i>	<i>87</i>
<i>Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит»</i>	<i>87</i>

Раздел 1. Параметры выпуска облигаций в пределах облигационной программы

Общие данные о выпусках облигаций

	<i>Первый выпуск</i>	<i>Второй выпуск</i>
Вид облигаций	именные купонные без обеспечения	именные купонные с обеспечением
Вид долга	субординированный	несубординированный
Форма выпуска	бездокументарная	бездокументарная
Общий объем выпуска	2 000 000 000 (два миллиарда) тенге	4 500 000 000 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге
Номинальная стоимость	1 000 (одна тысяча) тенге	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество выпускаемых облигаций	2 000 000 (два миллиона) штук	4 500 000 (четыре миллиона пятьсот тысяч) штук
Срок обращения	10 (десять) лет с даты начала обращения.	10 (десять) лет с даты начала обращения.
Ставка купонного вознаграждения	Ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций – 8,5% (восемь с половиной процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции.	Ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций – 7,5% (семь с половиной процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции.
Расчет и опубликование ставки купонного вознаграждения	Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за три рабочих дня до начала нового купонного периода на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа». Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом KASE.	

	<p>Ставка купонного вознаграждения рассчитывается следующим образом:</p> <p>$r = i + m$, где r – купонная ставка; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения);</p> <p>m – фиксированная маржа в размере 2% годовых.</p>	<p>Ставка купонного вознаграждения рассчитывается следующим образом:</p> <p>$r = i + m$, где r – купонная ставка; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения);</p> <p>m – фиксированная маржа в размере 1% годовых.</p>
Значение верхнего и нижнего пределов	Значение верхнего предела купонной ставки устанавливается на уровне 10% (десять процентов), нижнего– 3% (три процента).	Значение верхнего предела купонной ставки устанавливается на уровне 10% (десять процентов), нижнего– 3% (три процента).

Срок размещения	в течение всего срока обращения облигаций
Дата начала обращения	с даты включения в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»; сообщение о дате начала обращения и дате выплаты купонного вознаграждения будут опубликованы на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (www.kase.kz) в сети Интернет после проведения Биржевого совета и принятия решения о включении облигаций Банка в официальный список категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа»
Данные о финансовом консультанте и маркет-мейкере	АО «KIB ASSET MANAGEMENT», государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в

	качестве номинального держателя на рынке ценных бумаг № 0401200688 от «23» января 2004 года, адрес: г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597, телефон (3272) 922343, 929094, 926066
Данные о реестродержателе	АО «Центр ДАР», лицензия на занятие деятельностью по ведению реестра держателей ценных бумаг № 0406200162 от 06.10.2000 г., адрес: г. Алматы, ул. Сатпаева 35А, телефон (3272) 433311, 433341
Способ размещения	Размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов на АО «Казахстанская Фондовая Биржа», так и на неорганизованном рынке по подписке.
Порядок оплаты при покупке облигаций	оплата при покупке облигаций производится в тенге в день расчета и зачисления облигаций на счет держателей облигаций

Порядок осуществления выплаты купонного вознаграждения и погашения облигаций

Выплата купонного вознаграждения	<ul style="list-style-type: none"> ♦ Выплата купонного вознаграждения осуществляется два раза в год, из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. ♦ 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.
Погашение облигаций	<p>осуществляется по номинальной стоимости на дату погашения одновременно с выплатой последнего купона в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей за 1 (один) календарный день до даты погашения облигаций.</p> <p>Выплата номинальной стоимости будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты погашения облигаций.</p>

Досрочное или частичное погашение	не предусмотрено
Условия проведения тиражей, розыгрышей	не предусмотрены
Особые условия	В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения, дата погашения облигации приходится на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В случае просрочки Банком обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за последним днем выплаты, в пользу держателей облигаций производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.
Место исполнения обязательств	Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100

Направления использования средств

Первый выпуск

<i>Первый выпуск</i>	<i>Второй выпуск</i>
Средства, привлеченные в результате размещения субординированных облигаций, будут направлены на увеличение капитала и расширение объемов кредитования.	Средства, привлеченные в результате размещения ипотечных облигаций, будут направлены на расширение объемов ипотечного кредитования для физических лиц.

Второй выпуск (ипотечные)

Представитель держателей облигаций	Представителем, защищающим интересы держателей облигаций и осуществляющим свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором об оказании услуг, заключенным с Банком, а также в соответствии с Проспектом выпуска ипотечных облигаций, является АО «БанкТуранАлем», Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97, тел. (3272) 50-02-46. Представитель исполняет свои обязанности исключительно в интересах держателей облигаций в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
Обеспечение по облигациям	Способом обеспечения исполнения Банком обязательств перед держателями облигаций является залог, в силу которого держатели облигаций имеют право, в случае дефолта Банка, получить удовлетворение из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом.
Предмет залога	обеспечением выпуска облигаций является залог пула (совокупность прав требования по ипотечным жилищным займам, являющихся обеспечением по облигациям) прав требования по договорам ипотечного займа Банка. Перечень залогового имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, ведущийся Банком.
Стоимость предмета залога	Банк обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 120% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении. При расчете стоимости залога будут учитываться основной долг по договорам ипотечного займа. Для поддержания стоимости заложенного имущества на указанном уровне Банк обязан пополнять заложенный пул прав требования по договорам ипотечного займа новыми договорами ипотечного займа до достижения необходимого уровня стоимости пула залога.

	<p>Банк обязан производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества, при наступлении одного из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none">- неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору;- досрочное исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору;- утрата предмета ипотеки, служащего обеспечением денежного обязательства по кредитному договору;- вступления в законную силу решения суда о признании кредитного или ипотечного договоров недействительными, либо об их расторжении. <p>Представитель держателей облигаций обязан уведомлять держателей облигаций о стоимости заложенного пула прав требований по ипотечным займам по их первому требованию на основании данных, полученных от Банка.</p>
Порядок обращения взыскания на предмет залога	Порядок обращения взыскания на предмет залога определяется действующим законодательством Республики Казахстан.
Условия договора об обеспечении облигаций	обеспечением облигаций является залог прав требования по договорам ипотечного займа, которые имеются у Эмитента в размере 120% от номинальной стоимости облигационного займа.

Банк имеет следующие обязанности	<ul style="list-style-type: none">▪ передать в залог пул прав требования по договорам ипотечного займа, общий размер требований по которым составляет не менее 5 400 000 000 (Пять миллиардов четыреста миллионов) тенге, в соответствии с договором залога;▪ вести отдельный реестр прав требования по договорам ипотечного займа;▪ предпринимать действия для поддержания качества заложенного пула прав требований по договорам ипотечного займа; постоянно пополнять пул прав требований по договорам ипотечного займа, чтобы стоимость предмета залога не стала меньше указанной в договоре залога;▪ принимать меры, необходимые для защиты предмета залога от посягательств со стороны третьих лиц (за исключением случая признания Эмитента банкротом в порядке, предусмотренном законодательством);▪ предоставлять возможность Аудитору не менее двух раз в год осуществлять контроль за залогом;▪ предоставлять Представителю отчеты о результатах осуществления Аудитором контроля за залогом;▪ своевременно сообщать Представителю сведения о возникновении угрозы утраты предмета залога, об изменениях в предмете залога;▪ незамедлительно письменно уведомлять Представителя о любой невозможности соблюдать проспект выпуска облигаций;▪ представить договор залога на государственную регистрацию в орган, осуществляющий такую регистрацию в соответствии с законодательством Республики Казахстан;▪ в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору ипотечного займа, входящим в пул прав требования по договорам ипотечного займа, предоставленный в обеспечение облигаций, заменить новыми договорами ипотечного займа;
---	---

Представитель осуществляет следующие функции	<ul style="list-style-type: none">- контролирует исполнение Банком обязательств перед держателями облигаций;- контролирует состояние имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций;- заключает договор залога с Банком в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций;- принимает меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций;- информирует держателей облигаций о своих действиях и о результатах таких действий.
Представитель держателей облигаций имеет право	<ul style="list-style-type: none">- требовать от Банка принятия мер, необходимых для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты от посягательств и требований со стороны третьих лиц;- требовать от Банка незамедлительного письменного уведомления Представителя о возникновении угрозы утраты заложенного имущества, об изменениях, произошедших в составе заложенного имущества, о его нарушениях третьими лицами и об их притязаниях на это имущество;- требовать от Банка незамедлительного письменного уведомления Представителя о любой невозможности соблюдать условия выпуска облигаций;- иметь доступ к информации, касающейся исполнения Банком своих обязательств перед держателями облигаций и обеспечения исполнения указанных обязательств;

	<ul style="list-style-type: none">- требовать от Банка предоставления его финансовой отчетности на любую отчетную дату или по итогам квартала;- требовать от Банка ежегодного предоставления его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторской организацией, для осуществления Представителем держателей облигаций анализа финансового положения Банка;- информировать в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, уполномоченный орган о состоянии залогового имущества;- в пределах своей компетенции представлять интересы держателей облигаций в государственных органах и судах в связи с исполнением обязанностей, установленных условием выпуска;- осуществлять иные права, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
--	---

<p>В целях защиты прав и интересов держателей облигаций</p> <p>Представитель обязан</p>	<ul style="list-style-type: none">- выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций, и извещать их в течение трех календарных дней об указанных обстоятельствах;- представлять интересы держателей облигаций в правоотношениях, связанных с оформлением и регистрацией права залога на имущество, которое является обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций;- осуществлять контроль за состоянием имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан;- осуществлять контроль за поддержанием стоимости залогового имущества на уровне не менее 120% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении;- осуществлять контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям;- информировать уполномоченный орган и держателей облигаций о состоянии имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций;- извещать уполномоченный орган и держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве представителя в течение трех дней с даты расторжения договора с Банком;- не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;- предоставлять уполномоченному органу и держателям облигаций по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве Представителя;- реализовывать заложенное имущество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в случае неисполнения Банком своих обязательств перед держателями облигаций.
---	--

Права, предоставляемые держателям облигаций	<ul style="list-style-type: none">- Право на получение номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего вознаграждения, принадлежащих им облигаций, при погашении облигаций через 10 (десять) года с даты начала обращения;- Право на получение вознаграждения по облигациям;- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями;- Право на получение удовлетворения из стоимости предмета залога, в соответствии с настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;- Право на получение информации по согласованной форме о состоянии Залога, обеспечивающего исполнение Банком обязательств перед держателями облигаций;- Право на получение необходимой информации о Банке, посредством письменного обращения;- Право на ознакомление проспекта выпуска облигаций или его копии;- Право обратиться в Уполномоченный орган с запросом о проверке соответствия копии проспекта выпуска облигаций проспекту, находящемуся у уполномоченного органа, представив уполномоченному органу в этих целях данную копию;- Право на получение своевременного письменного ответа на свои запросы к Представителю держателю облигаций;- Право требовать у Представителя держателей облигаций принятия мер по защите их прав и законных интересов;- Право своевременного письменного извещения от Представителя держателей облигаций о результатах контроля за состоянием залогового имущества, служащего обеспечением облигаций;- Право обращения к Банку с жалобами о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанностей Представителем держателей облигаций. При этом Банк имеет право замены Представителя;- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с и законодательством Республики Казахстан.
--	---

Раздел 2. Общие сведения о Банке

Полное наименование общества

На казахском языке - Акционерлік Қоғам “Банк ЦентрКредит”
На русском языке - Акционерное Общество “Банк ЦентрКредит”
На английском языке - Joint Stock Company “Bank CenterCredit”

Сокращенное наименование общества

На казахском языке - АҚ “Банк ЦентрКредит”
На русском языке - АО “Банк ЦентрКредит”
На английском языке - JSC “Bank CenterCredit”

Юридический адрес

Республика Казахстан, 050022,
г. Алматы, ул. Шевченко, 100

Фактический адрес

Республика Казахстан, 050022,
г. Алматы, ул. Шевченко 100

Коммуникационные реквизиты Банка

Тел: (+7) 3272 598-528, 598-598
Факс: (+7) 3272 598-622
S.W.I.F.T. Code: KCJBKZKX
e-mail: mail@centercredit.kz
www.centercredit.kz

РНН

600700033173

Банковские реквизиты

р/с 800161556 в Управлении платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, БИК 190501109

Численность сотрудников на 01.07.2005

2 414 человек

История создания и развития Банка

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») было основано 19 сентября 1988 года как Алматинский Центральный Кооперативный Банк Союза кооператоров Алма-Атинской области «Центр-Банк» и стал одним из первых коммерческих банков созданных в СССР.

В августе 1991 года Банк был перерегистрирован в Казахский Центральный Акционерный Банк «Центрбанк».

В свою очередь Казахский Центральный Акционерный Банк «ЦентрБанк» в ноябре 1996 года был перерегистрирован как Открытое Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит».

В июне 1998 года Банк был реорганизован путем слияния ОАО «Банк ЦентрКредит» и Закрытого Акционерного Общества «Жилстройбанк». В результате было создано Открытое Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит» зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан (свидетельство № 890-1900-АО от 30.06.98). ОАО «Банк ЦентрКредит» является правопреемником вышеназванных банков.

В связи с выходом нового Закона «Об Акционерных обществах» от 13 мая 2003г., ОАО «Банк ЦентрКредит» 25 мая 2004 года перерегистрировалось в АО «Банк ЦентрКредит» с принятием всех полномочий в соответствии с новым законом.

Банк имеет статус народного акционерного общества. В этой связи Банк принимает на себя дополнительные обязательства, установленные Законом «Об акционерных обществах», в предоставлении акционерам и потенциальным инвесторам информации о своей деятельности.

Рейтинги международных агентств

С 1999 года Банку присвоен международный кредитный рейтинг «В», соответствующий страновому, и краткосрочный LC-3, подтверждающий способность Банка обслуживать долг и осуществлять выплаты. Этот рейтинг был подтвержден в 2001 году международным рейтинговым агентством Fitch Ratings.

В ноябре 2002г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Services присвоило Банку кредитные рейтинги: финансовой устойчивости «D-», по долгосрочным депозитам в иностранной валюте «Ba2» и по краткосрочным депозитам в иностранной валюте «NP».

В апреле 2003 рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг ОАО «Банк Центр Кредит» - до «В+» с «В-». Банк, по оценке Fitch, один из крупнейших среди средних по размеру банков в Казахстане, в котором сосредоточено пять процентов общих банковских активов. Повышение долгосрочного рейтинга Банка отражает мнение Fitch о более высокой, чем ранее, вероятности оказания Банку

поддержки со стороны казахстанских властей в случае необходимости в связи с растущей важностью банковской системы для местной экономики и развития более тесных отношений Банка с Национальным Банком Республики Казахстан.

В мае 2004 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте Банка ЦентрКредит до «Ba1» с «Ba2» и улучшило прогноз рейтинга финансовой устойчивости до «позитивного» со «стабильного». Прогноз долгосрочного рейтинга по депозитам в иностранной валюте «Ba1» является «стабильным». По информации Moody's, депозитный рейтинг «Ba1» указывает на возможность оказания банку поддержки со стороны правительства Казахстана в случае возникновения такой необходимости.

Прогноз «позитивный» по рейтингу финансовой устойчивости «D-» отражает постепенно усиливающиеся привилегии в результате расширения деятельности Банка в розничной и более активной работе с малыми и средними компаниями; улучшающуюся доходность, несмотря на постепенное сокращение процентной маржи; высокое качество активов, несмотря на активный рост объемов кредитования; достаточный уровень капитализации и наличие хорошей диверсифицированной клиентской базы.

В августе 2004г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило индивидуальный рейтинг Банка ЦентрКредит до «D» с «D/E», подтвердив долгосрочный рейтинг на уровне «B+», краткосрочный – «B», поддержки – «4». Прогноз изменения рейтингов - стабильный. Повышение рейтинга отражает растущую прибыльность и капитализацию Банка, а также продолжающееся расширение его деятельности.

В августе 2004г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило до «позитивного» со «стабильного» прогноз рейтинга по долгосрочным депозитам в валюте Банка ЦентрКредит. Рейтинг остался на уровне Ba1. Повышение последовало за аналогичным пересмотром прогноза суверенного рейтинга Казахстана.

Кредитный краткосрочный, долгосрочный и индивидуальный рейтинги АО «Банк ЦентрКредит» отражают высокий уровень управления рисками и систем управленческой информации, достаточную ликвидность и хорошо диверсифицированные источники фондов.

Рейтинговое агентство	Дата присвоения	Индивидуальный	Кредитный краткосрочный	Кредитный долгосрочный	Страновой рейтинг Казахстана
Fitch Ratings	Август, 2004	D	B	B+	BBB-

Рейтинговое агентство	Дата присвоения	Финансовой Устойчивости	Кредитный краткосрочный	Кредитный долгосрочный	Страновой рейтинг Казахстана
Moody's	Август, 2004	D-	NP	Ba1	Ba1

Раздел 3. Управление и Акционеры

Структура органов управления Банка

Органами управления Банка являются:

Высший орган – Общее собрание акционеров;

Орган управления – Совет Директоров;

Исполнительный орган – Правление;

Служба внутреннего аудита

Компетенция органов управления Банка определена Уставом, зарегистрированного 25 мая 2004 года в Департаменте юстиции г. Алматы. Вопросы, касающиеся деятельности Банка как акционерного общества, не отраженные в Уставе, регулируются действующим Законом Республики Казахстан «Об Акционерных обществах» от 13 мая 2003г. и иными нормативными актами.

Состав Совета Директоров Банка

на 01июля 2005г.

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Совета Директоров Банка	Занимаемая должность в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Банка (в %)	Доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, (в %)
Байсеитов Бахытбек Рымбекович, 1958 г.р.	Председатель Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время. Президент ТОО «Финансово-промышленная группа «Атамекен» с 1991г.	0,02	Нет
Ли Владислав Сединович, 1957 г.р.	Председатель Правления Банка с 1998г. по настоящее время, член Совета Директоров Банка с 2000г. по настоящее время.	0,19	Нет
Мулдагалиев Куаныш Джубанович, 1949 г. р.	член Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время. Директор ТОО «ILM ЛТД» с 1999г.	Нет	Нет
Кунаев Миргали Сапаргалиевич, 1957 г.р.	член Совета Директоров Банка с апреля 2003г. по настоящее время. С 2002г. Председатель Совета Директоров ЗАО «Казморгеофизика».	Нет	Нет
Терещенко Сергей Александрович, 1951 г.р.	член Совета Директоров Банка с 1998г. по настоящее время. С 1994г. Председатель Правления ОАО «Международный фонд «Интеграция».	0,49	Нет
Аманкулов Джумангелди Рахмиевич, 1956 г. р.	член Совета Директоров Банка с апреля 2003г. по настоящее время. С 2001 по 2002гг. Заместитель Председателя Правления ОАО АВС ГРК «Балхаш». С 2002г. Советник председателя Совета Директоров АО БанкЦентрКредит».	0,16	Нет
Шарипов Ерлик Сабдыкович,	Член Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время.	0,20	Нет

1941 г. р.	С 1991г. Генеральный директор производственной фирмы «Бель ЛТД». В настоящее время президент ТОО «Кэмм»		
Чукубаев Самат Салихович, 1953 г.р.	член Совета Директоров Банка с апреля 2003г. по настоящее время. С 2001 года по настоящее время Генеральный директор ТОО «Сырымбет».	0,14	Нет

Члены Совета директоров избраны годовым общим собранием акционеров 11 апреля 2003г.

Состав Исполнительного Органа

<i>на 01 июля 2005г.</i>			
Фамилия, имя, отчество члена Правления банка	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Банка (в %)	Доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, (в %)
Ли Владислав Сединович, 1957 г.р.	Председатель Правления банка с 1998 года по настоящее время.	0,19	нет
Адилханов Булан Адилханович, 1958 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 1995 года по настоящее время – Директор Административного Департамента.	0,16	нет
Альжанов Максат Кабыкенович, 1962 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 1996 года по настоящее время – Директор Департамента Кредитования.	0,17	нет
Рахимбаев Медет Избасарович, 1963 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 1996 года по настоящее время – Директор Департамента Развития Бизнеса.	0,16	нет
Ердесов Магаз Нурсултанович, 1957 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 2000 года по настоящее время – Директор Финансового Департамента	0,17	нет

Организационная структура Банка

Банк состоит из Головного Офиса, 19 филиалов и 104 расчетно-кассовых отделений. Головной офис представляет собой методологический центр, координирующий деятельность всех филиалов и оказывающий им всестороннюю поддержку. (Приложение № 7. Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит»)

Головной офис представлен десятью Департаментами:

Департамент Казначейства

Департамент Анализа и Управления Рисками

Департамент Кредитных Рисков

Департамент Малого и Среднего Бизнеса

Административный Департамент
Финансовый Департамент
Департамент Развития Бизнеса
Департамент Информационных технологий
Департамент Корпоративных Финансов
Департамент Международных Отношений
Служба внутреннего аудита

В состав каждого департамента входит несколько управлений.

Основными задачами, стоящими перед *Департаментом Казначейства*, являются контроль и сопровождение брокерских услуг и дилерских операций банка, мониторинг ликвидности и контроль по соблюдению пруденциальных нормативов, обеспечение филиалов наличной валютой и денежными ресурсами, формирование и управление банковским портфелем ценных бумаг.

Департамент Анализа и Управления Рисками был образован в августе 2002 года. В его задачи входит создание и совершенствование эффективной системы управления рисками. Департаментом проводится постоянное отслеживание макроэкономики, подготавливаются прогнозы дальнейшего развития рынка, проводится анализ деятельности конкурентов и SWOT-анализ Банка. На основе используемой аналитической информации Департамент осуществляет идентификацию всех рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, проводит их измерение, настраивает контрольную среду и осуществляет постоянный мониторинг за показателями деятельности Банка, сопряженными с рисками.

Департамент Кредитных Рисков ведет разработку внутренней кредитной политики Банка, подготовку методологической и нормативной базы по кредитной деятельности, анализ и мониторинг ссудного портфеля всего Банка и филиалов, обслуживание клиентов в области кредитования, торгового финансирования, ипотечного кредитования, а так же финансирование по линиям международных финансовых институтов, анализ конъюнктуры рынка недвижимости, работа с проблемными кредитами, подготовка отчетности в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан.

Департамент Малого и Среднего Бизнеса выполняет задачи по привлечению и обслуживанию сектора малого и среднего бизнеса, координирует продажи кредитов в зависимости от региональных, отраслевых и сезонных потребностей, разрабатывает и продвигает продукты - займы, гарантии, торговое финансирование, и т.д. А так же принимает активное участие в программах кредитования ЕБРР, АБР, Всемирного Банка, Минсельхоза, местных исполнительных органов и т.д. Осуществляет методологию продвижения кредитных продуктов.

Административный Департамент проводит осуществление кадровой политики Банка в целом, методического руководства процесса документирования, материально-техническое снабжение (связь, транспорт, склады), организация службы охраны и

инкассации, оказание правовой поддержки всем службам банка, организация претензионно-исковых работ.

Финансовый Департамент проводит анализ выполнения бюджета, экспертную оценку прибыльности, регулирование процессов текущего налогообложения и организация налогового учета в банке, осуществление методологического руководства в области ведения бухгалтерского учета и отчетности, осуществление бэк-офисных функций.

Департамент Развития Бизнеса координирует процесс продаж банковских продуктов через филиальную сеть, ведет разработку и внедрение новых продуктов. Кроме того, Департамент осуществляет работу по розничному кредитованию. Департаментом подготовлена Программа развития розничного кредитования и процедуры по предоставлению потребительских займов.

Департамент Информационных Технологий осуществляет контроль над техническим состоянием и администрирование локальной сети Банка и существующих серверов баз данных, разработку программного обеспечения, поддержку в работоспособном состоянии компьютерного парка Банка.

Главными задачами *Департамента Корпоративных Финансов* являются работа с корпоративными клиентами Банка - привлечение и обслуживание, а так же продвижение кредитной истории и имиджа Банка на международных рынках капитала, как привлекательного объекта для инвестирования в Казахстан. Развитие корпоративного бизнеса Банка, организация привлечения заемных фондов, долгосрочных инвестиций от международных финансовых институтов для дальнейшего финансирования проектов корпоративных клиентов.

Основными задачами *Департамента Международных Отношений* являются развитие международного бизнеса Банка, продвижение имиджа Банка на международном рынке капитала, поиск новых потенциальных инвесторов. поддержание взаимодействия с рейтинговыми агентствами, привлечение синдицированных кредитов, увеличение кредитных линий от банков-корреспондентов, разработка новых банковских продуктов и услуг для клиентов, структурирование экспортно-импортных сделок клиентов с использованием имеющихся кредитных линий, предоставленных иностранными банками; оказание консультационной, методологической и практической помощи филиалам и клиентам Банка по вопросам торгового финансирования, организация привлечения долгосрочных инвестиций от международных финансовых институтов для дальнейшего финансирования проектов клиентов Банка.

В Банке существует три постоянно действующих комитета: *Кредитный комитет*, призванный обеспечивать снижение кредитных рисков и недопущение предвзятости и постороннего влияния на принятие кредитных решений и *Комитет по Управлению Активами и Обязательствами (АЛКО)*, осуществляющий управление активами, обязательствами и финансовыми рисками, *Комитет по аудиту* созданный с целью совершенствования организации, повышения эффективности работы системы внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка.

Региональная политика

География присутствия АО «Банк ЦентрКредит» неуклонно расширяется. Если регион имеет реальные перспективы развития, обосновывающие текущую и будущую экономическую эффективность операций, то Банк непременно присутствует в этом регионе.

В настоящее время АО «Банк ЦентрКредит» представляет собой хорошо структурированное финансово-кредитное учреждение. На 1 января 2005 года общее количество РКО Банка составляло 73 единицы. По состоянию на 01 июля 2005г. Банк насчитывал 19 филиалов во всех областях и 104 расчетно-кассовых отделов.

Все расчетно-кассовые отделения предлагают расчетно-кассовое обслуживание, включая использование системы «Интернет-банкинг» (удаленный доступ к счету), прием депозитных вкладов, денежные переводы, куплю-продажу дорожных чеков, выпуск и обслуживание платежных карт, валютно-обменные операции.

Список филиалов АО «Банк ЦентрКредит» представлен в Приложении № 1.

По состоянию на 1 января 2005 года общая численность персонала Банка по системе составила 2 106 человек, фактическая численность Головного офиса составила 317 человек. На 1 июля 2005г. фактическая численность работников составила 2 414, в том числе 1 970 в филиалах Банка, 444 в Головном офисе. Банк развивает и совершенствует систему подбора персонала. Система включает в себя сотрудничество с рекрутинговыми агентствами, использование современных технологий в отборе персонала. Банк постоянно проводит обучение своих сотрудников, с целью улучшения имеющихся навыков и приобретения новых.

Самым крупным и стратегически важным выступает Алматинский городской филиал. В состав Филиала входят 29 расчетно-кассовых отделов, расположенных в наиболее удобных и доступных для клиентов местах города. Вторыми после г.Алматы по количеству РКО являются филиалы в городах Усть-Каменогорск, Астана, Кокшетау, Костанай и Караганда.

Стремясь стать лучшим для малого и среднего бизнеса, Банк проводит грамотную и взвешенную региональную политику, которая разрабатывается и координируется Головным офисом. Сейчас все филиалы Банка связаны с Головным офисом корпоративной сетью, позволяющей усовершенствовать коммуникации, ускорить обмен информацией и знаниями.

Акционеры Банка

Акционерами Банка являются преимущественно физические лица.

По состоянию на 1 января 2005 года зарегистрировано 760 акционеров Банка, в том числе физических лиц – 452.

По состоянию на 1 июля 2005 года зарегистрировано 706 акционеров Банка, в том числе физических лиц – 399.

Список акционеров АО «Банк ЦентрКредит»,
владеющих более 5% акций Банка

на 01 июля 2005г.

Наименование акционера, юридический адрес	Вид деятельности юр. лица	Количество акций, штук		Доля в количестве голосующих акций
		KZ1C36280010	KZ1P36280116	
ТОО «Optima Systems» г. Алматы, ул. Бурундайская, 79а	предпринимательская деятельность	2 363 460	416 098	5,028
Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд БТА Курмет – Казахстан» г. Алматы, ул. Жандосова, 2	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	2 382 269	-	5,028

Лица, не являющиеся акционерами/участниками напрямую, но контролирующие тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале АО «Банк ЦентрКредит» через другие организации отсутствуют.

Сведения по прямому и косвенному участию Банка
в уставных капиталах других юридических лиц (5% и более)

на 01 июля 2005г.

Наименование юр. лица, юридический (фактический) адрес	Прямое / косвенное участие	Сумма участия банка в уставном капитале юр. лица (тыс.тенге)	Доля участия банка в % в капитале юр. лица	Вид деятельности юр. лица	Информация о первом руководителе
Акционерное Общество «KIB ASSET MANAGEMENT», г. Алматы, ул. Сейфулина, 597	Прямое	275 000	100,0	профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Председатель Правления Кышпанаков В.А.
Товарищество с ограниченной ответственностью «Центр Лизинг», г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра, 119	Прямое	25 500	100,0	Финансовый лизинг	Директор Ли В.С.
Акционерное Общество «Накопительный пенсионный фонд «Капитал», г. Алматы, ул. Толе би, 143а	Прямое	351 733	85,0	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Президент Мейржанов С.С.
Объединение Юридических Лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»,	Прямое	675	16,6	содействие в развитии финансовой системы республики	Председатель Аханов С.А.

г. Алматы, ул. Айтеке би, 67

Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро» г. Алматы, мкр. Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97	Прямое	4 050	14,29	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов	Генеральный директор Ахмедов А.И.
Акционерное Общество "Накопительный пенсионный фонд "Атамекен" г. Алматы, ул.Торекулова,71	Прямое	36 700	12,47	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Президент Колдасов Е.С.
Акционерное Общество "Накопительный пенсионный фонд "Коргау" г.Алматы, ул. Толе би, 185	Прямое	28 328	9,44	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Президент Кайдаров Р.Е.
Акционерное Общество "Нефтяная страховая компания г.Алматы, ул. Кабанбай Батыра, 186	Прямое	42 412	5,48	Деятельность страховщика и перестраховщика	Председатель Правления Альжанов Ж.К.

На 1 июля 2005г. АО «Банк ЦентрКредит» обладает долей более 30% в оплаченном уставном капитале трёх компаний.

1. АО «KIB ASSET MANAGEMENT»

тыс. тенге

Собственный Капитал				Активы				Объем реализованной продукции (оказанных услуг)				Чистый доход (убыток)			
01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03
381579	367611	325659	209169	417945	380202	437382	211594	36257	83833	18222	4510	13968	41952	42958	18245

2. ТОО «ЦЕНТР ЛИЗИНГ»

тыс. тенге

Собственный Капитал				Активы				Объем реализованной продукции (оказанных услуг)				Чистый доход (убыток)			
01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03

54638	41700	7807	-	1533570	955630	218283	129701	92197	910816	352693	141139	12938	23893	-3732	-
-------	-------	------	---	---------	--------	--------	--------	-------	--------	--------	--------	-------	-------	-------	---

3. АО НПФ «Капитал»

тыс. тенге

Собственный Капитал				Активы				Объем реализованной продукции (оказанных услуг)				Чистый доход (убыток)			
01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.07.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03
399931	412625	88819	146099	411214	416055	90604	146475	80881	47374	36913	24668	-12694	91187	-57280	-35175

Консолидированная финансовая отчетность Банка помимо вышеизложенных компаний включает в себя отчетность компаний специального назначения ТОО «Актас Жол» (операции по лизингу, ремонтно-строительные, отделочные работы) и ТОО «ВСС» (оценка имущества и лизинг), в которых Банк не имеет доли участия в уставном капитале, но имеет возможность контролировать и осуществляет эффективный контроль за их деятельностью.

Сведения о сделках

В течение 2004 года произошли следующие операции с участием аффилированных лиц:

1. ТОО «Центр Лизинг»:

а) займы – 870 800 тыс.тг.;

б) аккредитивы – 24 973 тыс.тг.

2. АО «Нефтяная страховая компания»:

а) гарантии – 3 740 тыс.тг.;

б) привлечение депозита – 134 539 тыс.тг.

3. АО "KIB ASSET MANAGEMENT":

а) по операциям обратного РЕПО – 114 275 тыс.тг.

4. ТОО «Барыс-Ломбард»:

а) займы – 13 950 тыс.тг.

Раздел 4. Описание деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

Развитие банковского сектора

Банковский сектор является самым большим и быстроразвивающимся сегментом финансовой системы. За последние несколько лет банковская система Республики Казахстан была самой динамично развивающейся в странах СНГ. Данному процессу способствует благоприятная макроэкономическая конъюнктура, поддерживаемая благодаря осмотрительному курсу налогово-бюджетной политики, росту доходов нефти, а также приверженности страны решительным реформам финансовой системы.

В настоящее время одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора Казахстана становится потребительское кредитование, которое характеризуется достаточно высокими рисками и существенными операционными издержками, которые, как правило, в международной практике минимизируются системами кредитное бюро и применением банками автоматизированных моделей скоринга.

По состоянию на 01 января 2005 года в РК функционируют 35 банков второго уровня, в том числе 1 банк находится в режиме консервации, 15 банков с иностранным участием (включая 9 дочерних банков банков – нерезидентов РК) и АО «Банк Развития Казахстана». Филиальную сеть имеют 26 банков второго уровня, общее количество филиалов банков – 385. Общее количество расчетно-кассовых отделов банков составило 1 105. По состоянию на 01 января 2005 года 11 банков второго уровня имеют 28 представительств, из них 20 – за пределами Республики Казахстан. В 2004 году уполномоченным органом были выданы согласия на открытие 14 представительств.

В качестве положительной тенденции, наметившейся в 2004 году, является оживление инвестиционной активности казахстанских компаний. Высокий внутренний спрос и относительно низкая стоимость заемных ресурсов на международных рынках капитала стимулировали привлечение значительных объемов иностранного капитала казахстанскими банками. За 2004 год объемы нового финансирования, привлеченного коммерческими банками, превысили 6 млрд. долларов США.

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике, за 2004 год инфляция составила 6,7%. В последние годы уровень инфляции находится на относительно стабильном невысоком уровне – в пределах 6-7% из расчета на конец года. (в 2001 году - 6,4%, в 2002 году - 6,6%, в 2003 году – 6,8%). Среди характерных особенностей в динамике инфляции в 2004 году можно выделить практически равномерный рост цен по всем потребительским товарам и услугам без ярко выраженных моментов, как это было в предыдущие годы. При базовом варианте основной целью денежно-кредитной политики на 2005-2007 годы станет удержание инфляции в пределах, определенных в среднесрочном плане социально-экономического развития страны на 2005-2007 годы (в 2005 году в пределах 4,9%-6,5%, в 2006 году – в пределах 4,8%-6,2%). В июне 2005 года инфляция в годовом выражении составила 7,9% (в мае 2005 года – 7,8%).

Национальный банк Казахстана с 11 июля 2005 года повысил ключевую ставку рефинансирования до 8,0% годовых с 7,5% для сдерживания темпов инфляции.

Продолжает стабильно развиваться банковский сектор: высокими темпами роста характеризуются такие показатели, как совокупные активы банков, вклады населения в банках, активное кредитование экономики.

По данным Национального Банка размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня по состоянию на 01.01.05г. составил 347,6 млрд. тенге, увеличившись за год на 114,0 млрд. тенге или 48,8%. Размер совокупных активов банков увеличился на 1 013,8 млрд. тенге (60,5%) и составил на отчетную дату 2 689,7 млрд. тенге.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило в октябре 2004 года долгосрочный рейтинг Казахстана по обязательствам в иностранной валюте до инвестиционного уровня "BBB-" с "BB+", краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте был повышен до "F3" с "B", а долгосрочный рейтинг по обязательствам в местной валюте - до "BBB" с "BBB-".

В связи с введением национальной шкалы кредитного рейтинга в Казахстане Standard & Poor's объявило о присвоении Республике Казахстан кредитного рейтинга эмитента "kzAAA" по национальной шкале. Рейтинг Казахстана по национальной шкале отражает кредитоспособность республики по сравнению с другими эмитентами, действующими на казахстанских финансовых рынках. Уже присвоенные Казахстану рейтинги по международной шкале - BBB- /Стабильный/A-3 по обязательствам в иностранной валюте и BBB/Стабильный/A-3 по обязательствам в национальной валюте - поддерживаются высоким уровнем отношения чистых активов к ВВП, которое на конец 2004 г. составит 3,8%, а также продолжающейся взвешенной монетарной и налогово-бюджетной политикой.

На сегодняшний день Банк ЦентрКредит является самым динамично развивающимся банком Казахстана и входит по итогам 2004 года в пятерку лидеров банковского рынка Казахстана, согласно очередному независимому рейтингу казахстанского журнала "Эксклюзив". Журнал ранжирует финансовые институты по таким важнейшим показателям их деятельности как величина активов, собственного капитала, прибыли, а также доходность активов и капитала. Кроме того, банки сравниваются по объему депозитов, кредитов, карт-счетов, размеру процентных ставок, качеству и структуре ссудного портфеля и ряду других критериев. Рейтинги показывают, что Банку ЦентрКредит удается не только сохранить занятые им в предыдущие годы высокие позиции, но и улучшить их.

Сведения о лицензиях

- ♦ Лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций в тенге и иностранной валюте № 248 от 9 июня 2004 года.
- ♦ Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по Ценным бумагам на право осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя без ограничения срока действия № 0401100821 от 08.07.2004 г.

- ♦ Государственная бессрочная лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100239 от 08.07.2004 г.

Сведения о принадлежности к ассоциациям и объединениям

АО «Банк ЦентрКредит» является членом АО «Казахстанская Фондовая Биржа», ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», Ассоциации Банков Республики Казахстан, участником ЗАО «Казахстанский фонд Гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» (свидетельство № 0002). Кроме того, АО «Банк ЦентрКредит» является первичным дилером Министерства Финансов Казахстана и первичным агентом Национального Банка Казахстана на рынке государственных ценных бумаг.

АО «Банк ЦентрКредит» выступает первым официальным представителем международной корпорации Western Union по осуществлению денежных переводов для физических лиц по Средней Азии и Казахстану. АО «Банк ЦентрКредит» является одним из учредителей Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциированным членом платежной системы Visa International.

Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления за 2004 год

№	Дата	Орган	Причина	Вид санкции	Размер санкции тыс. тенге	Степень исполнения
1	16.07.04	Налоговый комитет Бостандыкского района г.Алматы	Постановление Национального Банка РК о наложение административного взыскания	финансовая	367	26.07.04
2	10.12.04	Налоговый комитет МФ РК	Пеня по акту комплексной проверки	финансовая	9 104	27.12.04
3	07.12.04	Налоговый комитет МФ РК	Штраф по акту комплексной проверки	финансовая	36 689	31.12.04

Деятельность на рынке банковских услуг

Депозиты

АО «Банк ЦентрКредит» активно привлекает депозиты от физических и юридических лиц, спектр которых достаточно широк. Банк предлагает широкий ассортимент депозитов: «До востребования», «Срочный», «Срочный накопительный», «Долгосрочный», «Рантье», «Пенсионный», «Подумай о детях», «Чемпион», «V.I.P.», «Срочный-плюс», «Страховой депозит по платежным картам». Депозитная политика

Банка основывается на формировании гибкой системы процентных ставок, учете потребностей всех групп вкладчиков из разных социальных и возрастных категорий, последовательной рекламно-информационной стратегии и репутации Банка. Участие Банка в системе коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц укрепило доверие со стороны населения.

Пластиковые карточки VISA

Международная платежная система Visa International оценивает карточный рынок Казахстана, как третий по СНГ по выпуску карточек и по развитию эквайринговой сети после России и Украины. Кроме того, в регионе СЕМЕА, который включает Центральную и Восточную Европу, Азию и Африку, рынок Казахстана с точки зрения платежной системы является наиболее динамично развивающимся и перспективным.

Последние три года можно уверенно назвать годами начинающего “карточного” бума в странах СНГ. Абсолютные цифры, характеризующие сектор обслуживания пластиковых карточек СНГ, пока малы по сравнению с аналогичными показателями для западных стран, однако динамика его роста весьма высока. В настоящее время пластиковые карточки являются наиболее популярной услугой большинства банков. Большой прирост эмиссии карточек, который был в 2003 году в России и Украине, наблюдается сейчас и в Казахстане.

Общее количество находящихся в обращении платежных карточек, выпущенных казахстанскими банками, приближается к 2 миллиону штук. Карточный бизнес для многих банков является одним из приоритетных видов банковских услуг. Каждый 11-й житель РК сегодня пользуется пластиковыми картами Visa.

Казахстанский рынок пластиковых карточек признан международными платежными системами одним из самых быстроразвивающихся среди стран СНГ. По прогнозам Международной платежной системы Visa International на 2005-2007 год ожидается рост эмиссии карточек на 40 % в год, доля охвата населения составит 30-40%, количества банкоматов увеличится на 20%.

Банк ЦентрКредит, будучи Ассоциированным членом Visa International, уже зарекомендовал себя в платежной системе Visa International как четвертый банк Казахстана по выпуску карточек Visa и расширению эквайринговой сети. На 01 июля 2005 года количество выпущенных карточек Visa Банка ЦентрКредит составило 129 834 карточки. Количество транзакций по банкоматам за 2 квартала 2005 года возросло на 61%. Объем транзакций возрос на 65%. Обороты в торговых точках возросли на 27%.

На 01 июля 2005 года сеть обслуживания БЦК составила 80 действующих банкоматов и 357 pos-терминалов, из которых 224 pos-терминала установлены в торгово-сервисных точках.

«WESTERN UNION»

АО "Банк ЦентрКредит" является первым официальным представителем международной корпорации WESTERN UNION в Средней Азии и Казахстане.

Международная система денежных переводов WESTERN UNION – это надежный и быстрый способ перевести деньги без открытия банковского счета для физических лиц.

Компанией WESTERN UNION подведены итоги соревнования «TOP COUNTRY TEAMS - Лучшие Команды Страны 2004». В соревновании приняли участие страны Восточной Европы и Центральной Азии. В Казахстане, из общего количества отобранных для участия в программе 31 пункта - 20 пунктов обслуживания денежных переводов принадлежат Банку ЦентрКредит.

Победители БЦК: отделение Банка в городе Алматы по адресу ул. Р. Зорге, 9 признано лучшим в номинации «лучшее по качеству обслуживания», РКО в г. Караганда (пр. Бухар Жырау, 70) победитель в номинации «лучшее по объему переводов», а также филиал в г. Астана (ул. Бараева, 9/1) первое в номинации «лучший по росту объема переводов».

Количество открывающихся РКО и расширение сети суб-агентов нашего банка по переводам WESTERN UNION на 1 июля 2005 года составляет более 300 пунктов.

По данным WESTERN UNION с 1 января 2005 года средняя рыночная доля от общего количества переводов совершенных в Казахстане, включая суб-агентов, составила 60%.

За первое полугодие 2005 года, услугами WESTERN UNION в пунктах АО «Банк ЦентрКредит» и его субагентов воспользовалось более 95 тысяч людей.

Суб-агентами Банка являются следующие банки: АТФ Банк, Евразийский Банк, Альянс Банк, Валют-Транзит Банк, НефтеБанк, ТАИБ Казахский Банк.

«Быстрые Переводы»

В июле 2000 года АО "Банк ЦентрКредит" вывел на казахстанский рынок финансовых услуг уникальную систему электронных денежных переводов – «Быстрые Переводы». Эта система позволяет осуществить переводы физических лиц в течение нескольких секунд за счет использования Интернет технологий и корпоративной сети Банка. Рекорд составляет 3 секунды. Отправления и выплаты переводов осуществляются без открытия банковских счетов. Каждый перевод защищен надежной системой безопасности, гарантирующей выплату денег указанному в переводе лицу. Операции осуществляются в любом из филиалов или РКО, расположенных во всех регионах Казахстана.

В декабре 2002 г. система «Быстрые Переводы» признана победителем в номинации «Денежные переводы» на ежегодном фестивале «Выбор года».

На 1 июля 2005 года количество пунктов «Быстрые Переводы» составляет 104. С начала 2005 года объем денежных переводов физических лиц – клиентов Банка на территории Казахстана составил более 1 400 млн. тенге. Воспользовались услугами системы более 39 тысяч человек.

«Быстрая Выручка»

Специально для компаний, имеющих обширную клиентскую базу, состоящую из частных лиц, Банк разработал новую услугу – "Быстрая Выручка". Система дает возможность быстрого сбора выручки по всей территории Казахстана, а также возможность видеть всю информацию о поступающих платежах в режиме реального времени.

Упрощена процедура приема платежей: РНН включен в список необязательных идентификаторов для указания отправителем. С мая прием коммунальных платежей осуществляется без предъявления каких – либо документов.

По данным на 1 июля 2005 года услугами системы пользуются 279 юридических лиц во всех регионах Казахстана. С начала года, по системе было осуществлено более 331 тысячи переводов объемом более 10 млрд. тенге.

«Интернет-Банкинг»

Интернет-Банкинг – услуга, использующая современные технологии и позволяющая управлять вашим счетом через Интернет в любой точке земного шара.

Данную систему АО «Банк ЦентрКредит» предложил своим клиентам в 2000г. Благодаря очевидным преимуществам системы "Интернет - банкинг", значительно возросло число ее пользователей. Количество клиентов на 01 июля 2005г. составило 3 448, увеличившись в сравнении с аналогичным периодом 2004г. на 62%. Свыше 36% от общего количества клиентских платежей создаются Пользователем без посещения банка, и обрабатывается системой с минимальным участием персонала банка. С каждым годом система совершенствуется, появляются новые функции, новые возможности.

В данное время работает режим, позволяющий крупным компаниям контролировать платежи своих филиалов, находящихся в других городах. Данный режим, сразу же после выхода на рынок, завоевал популярность среди наших клиентов, имеющих филиалы в разных городах.

Также внедрена английская версия Системы Интернет Банкинг, что стало дополнительным преимуществом в сравнении с конкурентами.

Безопасность же системы обеспечивается мощным алгоритмом шифрования, электронно-цифровой подписью, подробным аудиторским следом обо всех совершенных действиях. Ценность данной системы для клиентов заключается в ее удобстве, эффективности, оперативности и простоте.

«Услуги инкассации»

В течение 10 лет Банк успешно продвигает продукт инкассации на рынке банковских услуг. На сегодняшний день Служба инкассации Банка, имея разветвленную филиальную сеть, представленную в 18 городах Республики Казахстан, обслуживает 583 клиента.

К услугам клиентов:

- доставка денежной наличности;

- перевозка ценных бумаг и прочих платежных документов;
- сопровождение ответственного лица с денежной наличностью или ценным грузом;
- инкассирование денежной наличности.

В целях предоставления клиентам максимальных гарантий, перевозки, осуществляемые Службой инкассации АО «Банк ЦентрКредит», застрахованы. Размещение страховых рисков обеспечивает ОАО «Нефтяная страховая компания».

«Сейфовые услуги»

Аренда депозитарных сейфовых ячеек - услуга Банка, предоставляемая клиентам для хранения ценных бумаг, документов и других ценностей. Закладка и изъятие ценного имущества осуществляются в специализированных сейфовых депозитариях.

Для удобства клиентам предлагаются сейфовые ячейки различных размеров, гарантируется сохранность и полная конфиденциальность вложенных ценностей.

Услуги для населения по сейфовому хранению Банк ЦентрКредит начал осуществлять с 1997 года. На сегодняшний день услуги по аренде сейфов предоставляют 12 филиалов и 8 РКО Алматинского городского филиала.

Развитие корреспондентских отношений

Развитию партнерских отношений с другими банками уделяется огромное внимание: появляются новые возможности взаимодействия, разрабатываются совместные услуги. Среди основных иностранных банков-корреспондентов можно выделить American Express Bank, JP Morgan Chase Bank, Union Bank of California, UBS AG, Bank of Tokyo-Mitsubishi, Commerzbank AG, Citibank, Deutsche Bank, Dresdner Bank, HSBC, Raiffeisen Zentralbank, Альфа-Банк, Сберегательный Банк Российской Федерации, Промсвязьбанк, КБ Privat Bank (Украина), Белвнешэкономбанк (Белоруссия).

Главными принципами корреспондентской деятельности, как основы платежного бизнеса, АО «Банк ЦентрКредит» рассматривает ее эффективность и экономичность, создающие оптимальные условия для клиентов Банка и для собственно банковской деятельности, как по срокам исполнения платежей, так и по комиссионным затратам.

АО «Банк ЦентрКредит» добился признания со стороны передовых финансовых институтов мира. Прежде всего, этот факт нашел отражение в предоставлении западными банками кредитных линий по торговому финансированию. В дополнении к вышесказанному, Банку были открыты лимиты на проведение операций с золотом.

Членство в SWIFT, а также динамично развивающаяся зарубежная корреспондентская сеть позволяют Банку увеличить скорость и эффективность международных расчетов с любой страной мира.

Раздел 5. Финансовое состояние АО «Банк ЦентрКредит»

Данные за 2004 и 2003гг., приведенные в этом разделе, основаны на консолидированной аудированной финансовой отчетности. Аудит проведен компанией

Deloitte & Touche. Данные финансовой отчетности за периоды, закончившиеся 30 июня 2005, 2004 и 2003гг., представлены Банком и составлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Финансовая информация предоставлена в приложениях №№ 2, 3, 4

Активы

Структура активов

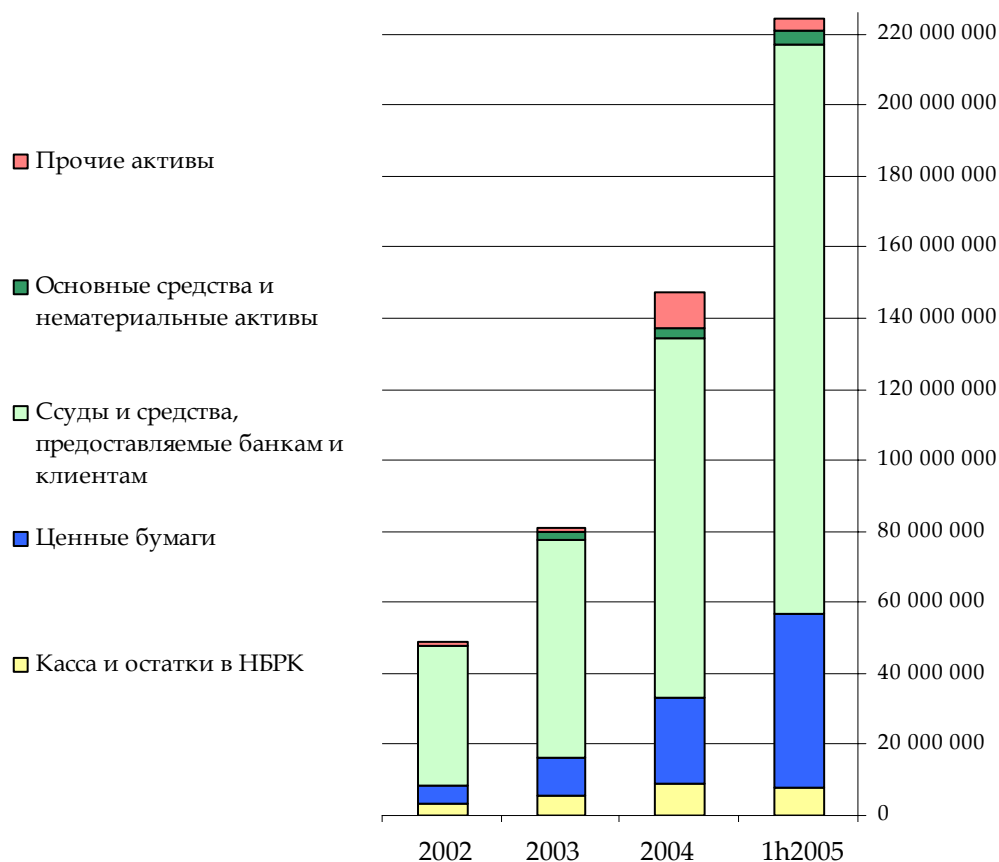
Активы АО «Банк ЦентрКредит» продолжают расти, демонстрируя хороший темп. Активы выросли почти в три раза за период с 2002 по 2004 годы. В 2004 году валюта баланса увеличилась на 81 % по сравнению с предыдущим годом.

Кардинальных изменений в структуре активов АО «Банк ЦентрКредит» за рассматриваемый период не произошло. По-прежнему наибольший удельный вес занимают займы, предоставленные клиентам Банка. На 1 января 2005 года ссудный портфель занимает 68,2 % от величины всех активов. Следующими по величине удельного веса идут ценные бумаги, их доля составляет 16,5 % на конец 2004г.

тыс. тенге

	2004	Доля (%)	2003	Доля (%)	2002	Доля (%)
Касса и остатки в НБРК	8 739 070	5,9	5 648 630	6,9	3 174 061	6,2
Ценные бумаги	24 445 094	16,5	10 412 762	12,7	5 363 584	10,5
Ссуды и средства, предоставляемые банкам и клиентам	101 201 336	68,2	61 562 814	75,2	39 369 729	77,4
Основные средства и нематериальные активы	3 887 790	2,6	2 688 497	3,3	1 984 594	3,9
Прочие активы	10 210 376	6,8	1 600 315	2,0	961 395	1,9
Итого	148 483 666	100	81 913 018	100,0	50 853 363	100,0

Структура активов АО «Банк ЦентрКредит» в динамике, тыс. тенге



тыс. тенге

	30.06.2005	Доля (%)	30.06.2004	Доля (%)	30.06.2003	Доля (%)
Наличные деньги и драг. металлы	7 680 580	3,4	2 780 018	2,3	2 731 444	4,1
Кор. счета и вклады в НБРК и в других банках	9 737 252	4,3	15 414 014	12,7	7 589 816	11,5
Ценные бумаги	48 067 452	21,4	17 715 759	17,7	7 436 639	11,2
Займы и финансовая аренда	410 187	0,2	2 844 924	2,3	1 060 990	1,6
Требования к клиентам	147 335 069	65,6	75 740 449	62,8	42 270 206	63,9
Инвестиции в капитал и субординированный долг	776 998	0,3	682 748	0,5	619 213	0,9
Основные средства	3 749 415	1,7	1 938 437	1,6	1 420 643	2,1
Нематериальные активы	191 541	0,1	168 979	0,1	177 343	0,3
Прочие активы	6 496 201	2,9	3 186 517	2,6	2 843 574	4,3
Итого активов	224 444 695	100	120 471 845	100	66 149 868	100

За 1 полугодие 2005 года активы Банка увеличились на 104,0 млрд. тенге или 40,0% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Увеличение происходит за счет прироста нетто-объема ссудного портфеля, а также портфеля ценных бумаг.

Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге

№	Группы	01.07.2005				01.01.2005				01.01.2004			
		Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ, %	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ, %	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ, %
1	Земля, здания и сооружения	566 858	10 605	556 253	1,9	564 790	7 457	557 333	1	754 914	1 594	747 320	1
2	Компьютерное оборудование	1 336 400	460 521	875 879	34	1 058 166	382 743	675 423	36	871 523	314 914	556 609	36
3	Транспорт	364 610	108 391	256 219	29	302 005	89 171	212 834	30	230 885	92 132	138 753	40
4	Прочие основные средства	1 403 996	366 021	1 037 975	26	1 273 093	289 180	983 913	23	863 653	183 055	680 598	21
5	Капитальные затраты по арендованным зданиям	127 358	744	126 614	0,6	80 559	189	80 370	0	18 893	0	18 893	0
6	Строящиеся основные средства	896 475	0	896 475	0	534 444	0	534 444	0	63 292	0	63 292	0
7	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	0	0	0	0	0	0	0		451 739	124 690	327 049	28
8	Нематериальные активы	281 222	161 894	119 328	57	323 184	133 256	189 928	41	235 361	85 378	149 983	36
ИТОГО		4 976 919	1 108 176	3 868 743	22	4 136 241	901 996	3 234 245	22	349 0260	801 763	2 688 497	23

Последняя переоценка основных средств проводилась 1 января 1997 года. По нематериальным активам переоценка не проводилась.

Инвестиции и портфель ценных бумаг

АО «Банк ЦентрКредит» проводит операции на рынке ценных бумаг. Банк, являясь первичным дилером на рынке государственных бумаг, предлагает брокерские услуги для различных инвесторов: банков, организаций осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых компаний. Портфель на 1 июля 2005 года составил 48,07 млрд. тенге и принес доход от купли-продажи - 20 461 тыс. тенге, расход от купли-продажи - 7 407 тыс. тенге, доход от переоценки ценных бумаг - 297 360 тыс. тенге.

Банк является активным оператором биржевого рынка иностранных валют.

Банк стремится поддерживать оптимальный портфель ценных бумаг по таким показателям как ликвидность и доходность. На 01 июля 2005 г. наибольший удельный вес в портфеле Банка занимают государственные ценные бумаги иностранных государств - 54,39 % от общей стоимости портфеля.

Далее преобладающую долю в портфеле занимают корпоративные облигации и евробонды – 16,52%, что объясняет появление на рынке ценных бумаг надежных эмитентов, гарантирующих стабильные доходы. По сравнению с началом года значительно сократилась доля государственных облигаций - нот Национального Банка, с 40,52% до 10,61%.

Банк придерживается политики диверсификации портфеля с равномерным распределением риска и доходности.

Портфель ценных бумаг АО «Банк ЦентрКредит»

тыс. тенге

ЦЕННАЯ БУМАГА	01.07.2005		01.04.2005		01.01.2005		01.01.2004	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
ГЦБ иностранных государств	26 145 623	54,39%	8 546 843	21,40%	516 046	2,14%	288 975	2,83%
Облигации Министерства Финансов РК	6 890 873	14,34%	6 829 208	17,10%	6 145 626	25,44%	1 911 943	18,75%
Ноты НБРК	5 100 683	10,61%	14 476 024	36,24%	9 787 145	40,52%	2 348 494	23,03%
Евроноты РК	1 837 035	3,82%	1 848 167	4,63%	1 267 458	5,25%	1 769 905	17,36%
Корпоративные облигации и Евроноты	7 939 652	16,52%	8 097 287	20,27%	6 290 187	26,04%	3 583 631	35,14%
Акции	0	0	0	0,00%		0,00%	294 000	2,88%
Прочие (муниципальные)	153 586	0,32%	146 595	0,37%	146 972	0,61%	0	0,00%
ИТОГО	48 067 452	100%	39 944 124	100,0%	24 153 435	100,0%	10 196 948	100,0%

Портфель ценных бумаг Банка сбалансирован (Приложение № 5), как по срокам, так и по видам. В портфеле Банка есть, как ноты НБРК (сроком от 45 дней до 12 месяцев), так и долгосрочные, такие как МЕОКАМ сроком обращения 10 лет, еврооблигации (сроком свыше 5 лет). В портфеле Банка купонные и дисконтные казначейские облигации Правительства США и Германии, сроком обращения от 6 месяцев до 10 лет. Средний срок портфеля ценных бумаг увеличивается, что в условиях снижения рыночных процентных ставок оправдано.

Инвестиции и портфель ценных бумаг, дебетовые и кредитовые обороты

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное Сальдо	Дебет	Кредит	Конечное Сальдо
	за 2002 год			
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	282 800	278 670	64 767	496 703
Портфель ценных бумаг, всего	3 472 149	12 370 221	10 906 468	4 935 902
В том числе:				
государственные ценные бумаги	2 952 561	8 080 186	8 076 600	2 956 147
негосударственные ценные бумаги	519 588	4 096 035	2 829 868	1 785 755

Прочие инвестиции	0	194 000	0	194 000
Всего инвестиции	3 662 362	12 648 891	10 899 285	5 411 966
за 2003 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	496 703	140 510	163 622	473 591
Портфель ценных бумаг, всего	4 935 902	22 025 449	16 764 403	10 196 948
В том числе:				
государственные ценные бумаги	2 956 147	14 956 730	11 882 536	6 030 341
негосударственные ценные бумаги	1 785 755	6 818 719	4 731 867	3 872 607
Прочие инвестиции	194 000	250 000	150 000	294 000
Всего инвестиции	5 411 966	21 915 959	27 003 138	10 670 539
За 2004 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	473 591	951 398	640 719	776 798
Портфель ценных бумаг, всего	10 196 948	37 651 913	23 695 426	24 153 435
В том числе:				
государственные ценные бумаги	6 030 341	24 435 968	13 119 106	17 347 203
негосударственные ценные бумаги	3 872 607	13 215 945	10 282 320	6 806 232
Прочие инвестиции	294 000	0	294 000	0
Всего инвестиции	10 670 539	37 561 913	23 989 426	24 930 233
за 1 квартал 2005 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	776 798	0	0	776 798
Портфель ценных бумаг, всего	24 153 435	20 338 730	4 548 041	39 944 124
В том числе:				
государственные ценные бумаги	17 347 203	9 018 419	3 065 628	23 299 994
негосударственные ценные бумаги	6 806 232	11 320 311	1 482 413	16 644 130
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Всего инвестиции	24 930 233	20 338 730	4 548 041	40 720 922
за 2 квартал 2005 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	776 798	200	0	776 998
Портфель ценных бумаг, всего	39 944 124	67 845 911	59 722 583	48 067 452
В том числе:				
государственные ценные бумаги РК	23 299 994	11 126 863	20 444 680	13 982 177
негосударственные ценные бумаги	16 644 130	56 719 048	39 277 903	34 085 275
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Всего инвестиции	40 720 922	67 846 111	59 722 583	48 844 450

Ссудный портфель

Кредитование является одним из важных элементов комплексного обслуживания клиентов Банка. Имея широкую филиальную сеть, Банк предоставляет кредитные

продукты юридическим и физическим лицам на различные цели во всех регионах Казахстана.

Кредитная деятельность Банка регламентируется Кредитной политикой, основными целями которой является минимизация кредитных рисков, поддержание оптимальной структуры и качества кредитного портфеля, а также его диверсификация.

Для поддержания высокого качества кредитного портфеля в Банке функционирует эффективная система управления кредитными рисками, включающие как внешние рычаги – соблюдение лимитов и требований Национального Банка РК, так и внутренние - установление лимитов на размер ссудного портфеля, лимитов на структуру портфеля по срокам, видам валют и отраслям экономики, а также установление лимитов самостоятельного кредитования филиалам.

Основным контингентом заёмщиков АО «Банк ЦентрКредит» являются субъекты малого и среднего бизнеса. Кроме того, Банк большое внимание уделяет развитию розничного кредитования на потребительские и ипотечные цели.

По итогам 2004 года ссудный портфель АО "Банк ЦентрКредит" составил 102,6 млрд. тенге. За последние годы Банк значительно нарастил темпы роста объемов кредитования. Объем портфеля вырос на 49,2 млрд. тг. по сравнению с 2003 годом или 92 % и составил 102,6 млрд. тенге.

С целью улучшения качества ссудного портфеля и снижения кредитного риска Банк уделяет особое внимание диверсификации самого портфеля, предоставляя ссуды финансово-устойчивым предприятиям в различных отраслях экономики.

На 01.07.2005г. наибольшую долю в структуре ссудного портфеля занимают розничные кредиты и ипотечные займы – 23,2%. Возросли объемы кредитования пищевой, обрабатывающей промышленности, строительства, транспортной, нефтегазовой отрасли, и кредитов предоставленных физическим лицам. Данная структура ссудного портфеля является оптимальной, в виду отсутствия значительной концентрации в какой-либо отдельной отрасли.

Структура ссудного портфеля АО «Банк ЦентрКредит» по отраслям экономики (брутто)

Отрасль экономики	тыс. тенге			
	01.07.2005		01.01.2005	
	сумма	доля	сумма	доля
Торговля	27 596 898	17,9%	21 231 845	20,69%
Розничные кредиты и ипотека	35 705 173	23,2%	18 981 428	18,50%
Пищевая промышленность	11 839 300	7,7%	10 317 897	10,06%
Сельское хозяйство	17 090 645	11,1%	6 395 418	6,23%
Производство	9 108 738	5,9%	11 485 149	11,19%
Строительство	15 685 609	10,2%	6 561 390	6,39%
Услуги, оказываемые, в основном предприятиям	5 221 781	3,4%	4 028 257	3,93%
Нефтегазовая промышленность	9 366 591	6,1%	4 425 372	4,31%
Недвижимость	4 430 401	2,9%	2 812 697	2,74%
Добыча и производство драгоценных металлов	3 029 362	2,0%	3 019 270	2,94%

Транспорт и телекоммуникации	2 529 010	1,6%	978 191	0,95%
Машиностроение	334 264	0,2%	165 976	0,16%
Средства массовой информации	516 754	0,3%	891 186	0,87%
Металлургия	410 506	0,3%	246 833	0,24%
Энергетика	136 559	0,1%	123 179	0,12%
Финансовый сектор	4 434 707	2,9%	9 234 015	9,00%
Прочее	6 659 715	4,3%	1 715 194	1,67%
Итого	154 096 013	100,0%	102 613 297	100,00%

Структура ссудного портфеля по срокам отражает тенденцию увеличения сроков предоставления займов.

ВАЛЮТНАЯ И ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРЫ ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ (БРУТТО)

тыс. тенге

Валюта кредита	до 1 мес		от 1 до 3 мес		от 3 до 6 мес		от 6 мес до 1 года		от 1 года до 3 лет		от 3 до 5 лет		свыше 5 лет		Всего	
	сумм ы	доля %	сумм ы	до ля %	суммы	до ля %	суммы	до ля %	суммы	до ля %	сумм ы	до ля %	сумм ы	до ля %	суммы	до ля %
на 01.01.2003г																
тенге	2 002 350	73, 4	1 191 764	55, 1	1 514 875	51, 3	4 131 991	48, 4	6 585 004	48, 7	2 055 876	65, 3	2 205 044	82, 9	19 686 904	55, 1
доллар США	720 894	26, 4	969 464	44, 9	1 439 082	48, 7	4 413 618	51, 6	6 928 931	51, 2	1 030 936	32, 7	455 767	17, 1	15 958 692	44, 7
Евро	4 770	0,2	0	0	0	0	0	0	15 056	0,1	62 108	2	0	0	81 934	0,2
Всего	2 728 014	100	2 161 228	100	2 953 957	100	8 545 609	100	13 528 991	100	3 148 920	100	2 660 811	100	35 727 530	100
на 01.01.2004г.																
Тенге	2 794 236	66, 7	4 040 154	56, 2	4 571 053	47, 6	7 180 402	50	6 474 034	53, 8	1 275 267	40, 7	2 412 684	83, 4	28 747 830	53,8
Доллар США	1 399 418	33, 3	3 130 295	43, 6	4 998 264	52	7 142 557	49, 7	5 360 156	44, 5	1 673 849	53, 4	480 247	16, 4	24 184 786	45,6
Евро	117	0	15 966	0,2	42 309	0,4	47 880	0,3	208 633	1,7	184 691	5,9	0	0	499 596	0,6
Всего о	4 193 771	100	7 186 415	100	9 611 0626	100	14 370 839	100	12 042 823	100	3 133 807	100	2 892 931	100	53 432 212	100
на 01.01.2005г.																
Тенге	10 236 146	82	3 551 732	41	8 194 987	51	12 033 500	47	10 087 694	36	1 696 531	23	2 380 384	58	48 180 974	47
Доллар США	2 240 026	18	4 994 705	58	7 934 262	49	13 485 017	53	18 040 604	63	5 352 394	74	1 717 357	42	53 764 365	52
Евро	3 470	0	13 983	0	35 496	0	122 796	0	285 064	1	170 395	2	36 754	1	667 958	1
Всего	12 479 642	100	8 560 420	100	16 164 745	100	25 641 313	100	28 413 362	100	7 219 320	100	4 134 495	100	102 613 297	100
на 01.07..2005г.																
Тенге	4 691 507	58	9 989 365	67	9 388 708	52	18 211 716	48	19 115 360	40	8 552 902	47	6 995 577	76	76 945 135	50
Доллар США	3 336 101	42	4 884 093	33	8 468 040	47	19 595 706	51	28 296 338	59	9 270 567	51	2 154 266	24	76 005 111	49
Евро	9 183	0	34 215	0	238 925	1	333 465	1	345 419	1	184 560	1	0	0	1 145 767	1
Всего	8 036 791	100	14 907 673	100	18 095 673	100	38 140 887	100	47 757 117	100	18 008 029	100	9 149 843	100	154 096 013	100

С общим увеличением ссудного портфеля Банка наблюдается положительная тенденция роста краткосрочных и среднесрочных кредитов. Наибольшую долю

занимают среднесрочные кредиты сроком от 1 года до 3 лет на сумму 47,7 млрд. тг. и краткосрочные от 6 мес до 1 года на сумму 38,1 млрд. тг. на 01.07.2005г.

По состоянию на 1 июля 2005 года кредиты, выданные в тенге, составили 50% от общего портфеля кредитов, в иностранной валюте – 49% в долларах, 1% в евро. Данная валютная структура кредитного портфеля является приемлемой, что способствует минимизации валютных рисков.

Улучшение макроэкономических условий, стабильное развитие финансового сектора, а также неоднократное снижение ставки рефинансирования Национального Банка способствовали снижению средневзвешенной ставки вознаграждения по выданным кредитам.

ДЕБЕТОВЫЕ И КРЕДИТОВЫЕ ОБОРОТЫ ПО ССУДАМ (БРУТТО)

тыс. тенге

Валюта кредита	Средне взвешенная ставка	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
за 2002 год					
тенге	19,5	13 193 303	25 604 239	19 097 557	19 686 904
доллар США	16,5	8 606 634	24 066 204	16 714 146	15 958 692
евро	14,5	18 853	85 269	22 188	81 934
Всего		21 818 790	49 755 712	35 833 891	35 727 530
за 2003 год					
тенге	15,9	19 686 904	49 217 220	40 156 294	28 747 830
доллар США	15,2	15 958 692	33 157 746	24 931 652	24 184 786
евро	13,2	81 934	558 914	141 252	499 596
Всего		35 727 530	82 933 880	65 229 198	53 432 212
за 2004 год					
тенге	16,1	28 747 830	80 744 872	61 311 728	48 180 974
доллар США	14,9	24 184 786	77 436 407	47 856 828	53 764 365
евро	11,5	499 596	1 488 213	1 319 851	667 958
Всего		53 432 212	159 669 492	110 488 407	102 613 297
за 1 квартал 2004 год					
тенге	15,2	48 180 974	31 013 292	24 095 466	55 098 800
доллар США	14,5	53 764 365	20 930 976	11 059 735	63 635 606
евро	9,8	667 958	595 873	225 075	1 038 756
Всего		102 613 297	52 540 141	35 380 276	119 773 162
за 2 квартал 2004 год					
тенге	15,2	55 098 800	45 729 272	23 882 937	76 945 135
доллар США	14,2	63 635 606	24 806 721	12 437 216	76 005 111
евро	10,6	1 038 756	1 178 188	1 071 177	1 145 767
Всего		119 773 162	71 714 181	37 391 330	154 096 013

АО «Банк ЦентрКредит» уделяет особое внимание качеству кредитного портфеля и придерживается консервативной политики по формированию резервов. При классификации кредитов Банк производит оценку качества каждого отдельно взятого кредита, что соответствует требованиям МСФО и Национального банка РК. Банк формирует достаточный уровень резервов, которые позволяют минимизировать кредитные риски.

По состоянию на 1 января 2005г. удельный вес стандартных кредитов составил 70% от общего ссудного портфеля или 71,8 млрд. тенге, на 01 июля 2005 вырос до 109,8 млрд. тенге. При этом уровень резервов на уровне 2,03-2,44 % по отношению к сформированным провизиям.

КАЧЕСТВО ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ АО «Банк ЦентрКредит» (брутто)

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.07.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	25 859,1	72,4	37 098,2	69,4	71 869,3	70,0	109 865,8	71,3
Субстандартные	6 314,2	17,7	11 083,7	20,7	21 390,4	20,8	30 272,3	19,6
Неудовлетворительные	3 043,1	8,5	4 592,0	8,7	8 015,4	7,8	11 473,6	7,4
Сомнительные	145,4	0,4	107,9	0,2	376,8	0,4	366,4	0,2
Безнадежные	365,7	1,0	550,4	1,0	961,3	0,9	2 117,7	1,4
Всего	35 727,5	100,0	53 432,2	100,0	102 613,3	100,0	154 096	100,0

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Провизии	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		На 01.07.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	0,0	0,0	0,0	0,0	99,8	2,4	99,8	1,6
Субстандартные	320,8	21,7	594,3	27,8	1 154,4	28,3	1 617,8	25,2
Неудовлетворительные	624,6	42,1	936,0	43,8	1 678,8	41,1	2 408,5	37,5
Сомнительные	72,7	4,9	54,0	2,6	188,4	4,6	183,2	2,9
Безнадежные	463,3	31,3	550,4	25,8	961,3	23,5	2 117,7	32,9
Всего	1 481,4	100,0	2 134,7	100,0	4 082,7	100,0	6 427,1	100,0

В рамках кредитной деятельности АО «Банк ЦентрКредит» выпускает гарантии всех видов по текущим и долгосрочным операциям по поручению клиентов. На 01 июля 2005г. количество действующих гарантий – 2 238 шт, на общую сумму 16 525 016 440 тенге.

10 крупных гарантий по состоянию на 1 июля 2005 года

№	Наименование клиента	Сумма гарантии	Срок окончания действия	Уд. вес
1	ЗАО Компания Монтажспецстрой	1 165 847	31.07.2005	6,43%
2	Merverc Ltd.	1 014 450	06.07.2006	5,59%
3	ТООАстык Трейд ЛТД	679 050	15.12.2005	3,74%
4	ТООАстык Трейд ЛТД	655 650	30.10.2005	3,61%
5	АО Холдинг Казэкспортастык	650 546	27.02.2006	3,59%
6	ТООАстык Трейд ЛТД	650 546	13.03.2006	3,59%
7	ЗАО Компания Монтажспецстрой	597 589	31.10.2007	3,29%
8	АО "VITA"	541 040	12.10.2010	2,98%
9	ЗАО Компания Монтажспецстрой	513 312	05.10.2007	2,83%
10	ТОО Асылхан-Агро	496 672	16.01.2007	2,74%

Кредитные линии

В качестве источников финансирования используются как внутренние, так и зарубежные денежные ресурсы. Кредитование отечественных предпринимателей осуществляется по нескольким линиям. Банк активно участвует в различных средне- и долгосрочных программах.

Широкое использование этих кредитных линий позволило значительно увеличить финансирование отечественных производителей в разных отраслях экономики, расширить финансовое обеспечение торговых сделок клиентов.

Сотрудничество с *Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР)* является важной составной частью развития отношений Банка с международными финансовыми институтами. Общая сумма проектов осуществленных в 2004 году совместно с *ЕБРР* составила около 49,6 млн. долларов США. Банк сотрудничает с *ЕБРР* по следующим программам: Казахстанская программа финансирования малого бизнеса (поддержка малого и среднего предпринимательства), Казахстанская программа финансирования малого бизнеса II, программа торгового финансирования (поддержка экспорта и импорта товаров), программа зерновых расписок (финансирование с использованием зерна в качестве обеспечения), программа финансирования проектов на приобретение и лизинг сельскохозяйственного оборудования.

Начиная с 2003 года Банк активно сотрудничает с голландской инвестиционной компанией *FMO* и немецкой инвестиционной компанией *DEG*. В декабре 2004 года Банк подписал субординированное кредитное соглашение с немецким банком развития *DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH* на сумму 10 млн. долларов США сроком на 7 лет. Субординированный кредит включен в расчет капитала второго уровня, что в свою очередь привело к увеличению капитализации Банка. Привлеченные деньги Банк использует на финансирование долгосрочных проектов клиентов Банка.

Программа постприватизационной поддержки сельского хозяйства за счет средств Всемирного Банка (ВБ). Целями Программы является финансирование сельхозпредприятий, находящихся в 100%-й частной собственности на паевой основе. Такие предприятия должны непосредственно быть заняты земледелием или прочей аграрной деятельностью (агропереработка, агрослужбы) либо нефермерской коммерческой деятельностью в сельских районах (агропереработка, поставка, прокат оборудования, кафе, мелкая торговля, рекреационные заведения или аптеки).

Программный заем Азиатского Банка Развития (АБР) для сельскохозяйственного сектора. Целями Программы являются финансирование производства по переработке сельхозпродукции. Данная программа распространяется на следующие отрасли экономики - сельское хозяйство, пищевая промышленность. Инструмент финансирования - займы (кредиты).

Программа развития предприятий золотодобывающей промышленности, финансируемая Национальным Банком Республики Казахстан.

В октябре 2004 года АО "Банк ЦентрКредит" выступил организатором сделки вместе с *RABO Bank International* (Голландия) и *Natexis Banques Populaires* (Франция) по

предоставлению синдицированного займа АО "Продовольственная контрактная корпорация" (Алматы) на сумму 20 млн долларов США сроком на 18 месяцев. Обеспечением по данной транзакции явились зерновые расписки, частично подтвержденные "Фондом гарантирования исполнения обязательств по зерновым распискам".

Банк является банком-партнером Казахстанской Ипотечной компании по программе развития ипотечного кредитования. Согласно Генеральному соглашению от 27 июня 2001г., Банк по мере выдачи ипотечных жилищные займов, которые соответствуют основным требованиям Казахстанской Ипотечной компании, уступает права требования по данным кредитам Казахстанской Ипотечной компании. Выкупленные ипотечные кредиты учитываются на балансе Банка, как активы клиентов, переданные в доверительное (трастовое) управление.

Кроме того, Банк предоставляет своим клиентам средне- и долгосрочное финансирование покупки основных средств производства, автотранспорта, тяжелой техники из стран OECD под покрытие Экспортно-кредитных агентств (ЭКА). С начала текущего года было осуществлено 11 сделок под покрытие ЭКА Hermes (Германия), SACE (Италия) и KOEXIM Bank (Корея) на общую сумму USD около 4 млн. долларов США. В рамках средне- и долгосрочного финансирования Банк ЦентрКредит сотрудничает с ведущими европейскими банками и Экспортно-импортным банком Южной Кореи.

ПРОГРАММЫ КРЕДИТОВАНИЯ

	01.01.2005	01.07.2005
1. Программа кредитования МСБ (ЕБРР)	3 617 958	3 899 607
2. Программа кредитования золотодобывающей пром-ти (НБРК)	29 735	30 938
3. Программа кредитования ВБ	47 723	24 434
4. Программный заем АБР	12 814	8 888
5. Региональный программы кредитования МСБ-ФРМП	1 638 000	1 704 276

ОБЪЁМ КРЕДИТОВ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

01 июля 2005г

Контра	до 30 дней	до 3 мес.	до 6 мес.	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Европейский Банк Реконструкции Развития займ	49 728 339,00				0,00	49 728 339,00
Европейский Банк Реконструкции Развития займ				67 630 000,00	0,00	67 630 000,00
ЕБРР займ				67 630 000,00	0,00	67 630 000,00
ЕБРР в рамках Каз.программы Финансир. мал. бизнеса II транш А					676 300 000,00	676 300 000,00
ЕБРР в рамках Каз программы Финансир-я Малого Бизнеса II транш В					676 300 000,00	676 300 000,00
ЕБРР заем для				102 797 600,00	0,00	102 797 600,00

финансиров клиента			
займ от Европейский Банк Реконструкции Развития	40 578 000,00	0,00	40 578 000,00
займ от Европейского Банка Реконструкции Развития		54 482 728,00	54 482 728,00
Европейский Банк Реконструкции Развития, займ в рамках Программы Финансирования Малого Бизнеса II		1 352 600 000,00	1 352 600 000,00
Европейский Банк Реконструкции Развития ЗАИМ (Центр Лизинг)		811 560 000,00	811 560 000,00
Кредит полученный от НБ для АБС Балхаш	30 938 357,95	0,00	30 938 357,95
синдицированный займ	9 468 200 000,00	0,00	9 468 200 000,00
ING Bank -синдицир займ	16 907 500 000,00	0,00	16 907 500 000,00
Standart Bank, London - займ	67 630 000,00	0,00	67 630 000,00
Standart Bank, London- займ	405 780 000,00	0,00	405 780 000,00
Standart Bank, London займ	202 890 000,00	0,00	202 890 000,00
Bankgesellschaft", Berlin займ	204 402 000,00	0,00	204 402 000,00
займ от Standart Bank, London	270 520 000,00	0,00	270 520 000,00
займ от Standart Bank, London	135 260 000,00	0,00	135 260 000,00
CitiBank NA займ	175 838 000,00	0,00	175 838 000,00
Finansbank (Holland) займ	162 898 893,14	0,00	162 898 893,14
займ от Bank of Montreal, Canada	811 560 000,00	0,00	811 560 000,00
Standart Bank, London займ	270 520 000,00	0,00	270 520 000,00
Standart Bank, London ,займ	270 520 000,00	0,00	270 520 000,00
Finansbank (Holland) займ	135 260 000,00	0,00	135 260 000,00
Займ от LB Interfinanz AG, Цюрих, Швейцария	541 040 000,00	0,00	541 040 000,00
ЗАО ДБ HSBC Банк Казахстан займ	40 578 000,00	0,00	40 578 000,00
АО ДБ HSBC Банк Казахстан займ	102 797 600,00	0,00	102 797 600,00
ЗАО ДБ "HSBC Банк Казахстан"	59 920 180,00	0,00	59 920 180,00
ЗАО ДБ "HSBC Банк Казахстан"	44 877 915,40	0,00	44 877 915,40
HSBC Банк Казахстан займ	8 093 476,87	0,00	8 093 476,87
ЗАО ДБ "HSBC Банк Казахстан" займ	13 413 788,30	0,00	13 413 788,30
First International Merchant Bank PLC, Sliema, Malta займ	270 520 000,00	0,00	270 520 000,00

ЗАО ДБ "HSBC Банк Казахстан" займ	39 432 818,50	0,00	39 432 818,50
Standart Bank, London ,займ	202 890 000,00	0,00	202 890 000,00
ЗАО ДБ "HSBC Банк Казахстан" займ	51 398 800,00	0,00	51 398 800,00
ЗАО ДБ HSBC Банк Казахстан займ	9 466 388,00	0,00	9 466 388,00
DZ Bank AG займ	135 260 000,00	0,00	135 260 000,00
UF Bank Limited ,London займ	676 300 000,00	0,00	676 300 000,00
HSN Nordbank AG (former LB Kiel) синдицированный займ	6 763 000 000,00	0,00	6 763 000 000,00
LB Interfinanz AG,Цюрих,Швейцария займ	270 520 000,00	0,00	270 520 000,00
ЗАО ДБ "HSBC Банк Казахстан" займ	20 450 532,57	0,00	20 450 532,57
ЗАО ДБ "HSBC Банк Казахстан" займ	27 219 614,19	0,00	27 219 614,19
ЗАО ДБ "HSBC Банк Казахстан" займ	4 691 766,33	0,00	4 691 766,33
Standart Bank, London ,займ	202 890 000,00	0,00	202 890 000,00
Union Bank of Switzerland,займ	202 890 000,00	0,00	202 890 000,00
ЗАО ДБ HSBC Банк Казахстан займ	4 917 037,80	0,00	4 917 037,80
Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft mbH (DEG)		541 040 000,00	541 040 000,00
Nederlandse Financierings- Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.(FMO)		287 620 000,00	287 620 000,00
займ от Nederlandse Financierings- Maatschappij voor Ontwikkelingslanden NV		278 260 000,00	278 260 000,00
Долгосрочн. кредит от международных финансовых организаций, Кредитное соглашение АБРХС-П-1998/7 от 200398г. (Бастау и К)	8 888 510,81	0,00	8 888 510,81
Займ по линии ЕБРР 1 транш (возобн)		204 242 600,00	204 242 600,00
долгоср.кредит от междунар. фин. орг- ций, ЕБРР (VIIIтранш) USD	473 410 000,00	0,00	473 410 000,00
долгоср. займ от МФИ, ЕБРР II транш возобновл. /5,2%		622 196 000,00	622 196 000,00
займ от ЕБРР (III воз.транш)		404 427 400,00	404 427 400,00
Долгосрочный Займ МБРР USD		24 434 041,35	24 434 041,35
АО Реабилитационный Фонд	4 448 159,01	0,00	4 448 159,01

DEG-Немецкий Банк Развития- субординирован долг					1 352 600 000,00	1 352 600 000,00
Итого займы	775 760 193,41	1 854 645 271,67	11 379 127 844,03	26 017 862 468,76	7 286 062 769,35	47 313 458 547,22
аккредитивы	463 229 574,26	900 523 571,76	928 198 674,16	340 608 593,97	1 119 211 746,67	3 751 772 160,82
Всего	1 238 989 767,67	2 755 168 843,43	12 307 32 518,1	26 358 471 062,73	8 405 274 516,02	51 065 230 708,04

ДЕЙСТВУЮЩИЕ КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ БАНКА

на 01 июля 2005г.

Наименование кредитной линии Банка	Единица измерения	Сумма	Ставка	Дата привлечения	Дата погашения
ЕБРР	USD	1 510 000	6%	22/01/03	17/07/06
ЕБРР	USD	4 600 000	5,2%	26/06/03	25/12/06
ЕБРР	USD	2 990 000	6,1%	15/12/03	13/06/07
ЕБРР	USD	3 500 000	7,75%	30/05/02	28/11/05
ЕБРР	USD	5 000 000	5,42%	23/12/03	25/07/07
ЕБРР	USD	5 000 000	5,42%	24/02/04	25/07/07
АБР	USD	65 714	7,3%	01/04/01	01/04/06
МБРР	USD	260 554	1,42%	01/12/00	22/12/06
ЕБРР	USD	1 830 000	5,7%	06.07.04	06.07.06
ЕБРР	USD	10 000 000	5,71%	22.12.04	25.07.08
ЕБРР	USD	6 000 000	6,2%	13.01.05	10.11.11
ЕБРР	USD	500 000	5,41%	18.01.05	18.01.06
ЕБРР	USD	500 000	5,68%	08.02.05	08.02.06

Банк рассматривает торговое финансирование как одно из приоритетных направлений своей деятельности, совершенствует корреспондентскую сеть и развивает межбанковские операции. В планах – развитие отношений с германским и французским страховыми агентствами, что позволит расширить финансирование торговых операций, получить дополнительные кредитные линии.

Синдицированный заем

23 июня 2004г. было подписано между Банком и синдикатом международных коммерческих банков Соглашение о получении синдицированного займа на сумму 45 млн долларов США для финансирования экспортно-импортных контрактов клиентов банка. В состав синдиката вошли: Citibank, American Express Bank, Demir-Halk Bank (Nederland), Mashreqbank, Raiffeisen Zentralbank Osterreich, Union Bank of California, Wachovia Bank, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe. Главными организаторами синдицированного кредита выступили Deutsche Bank AG London и ING Bank N.V. Всего участвующих иностранных банков 21, многие из которых являются новыми инвесторами в истории АО «Банк Центр Кредит».

Настоящий заем - четвертый синдицированный заем в истории Банка - является самым крупным как по сумме, так и по количеству участвующих финансовых институтов. Заем был привлечен сроком на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на следующие 12 месяцев по ставке LIBOR + 2,40%.

13 июня 2005 года АО «Банк ЦентрКредит» подписал соглашение с ING Wholesale Banking и Deutsche Bank AG (Лондон) о продлении и увеличении синдицированного кредита, привлеченного Банком в июне 2004 года на сумму 45 миллионов долларов США.

Первоначально Банк планировал продлить и увеличить сумму кредита с 45 миллионов до 100 миллионов долларов США, но после успешно проведенной основной и общей стадии организации синдицированного кредита, было получено заявок на сумму более 140 миллионов долларов США, но Банком было принято решение остановиться на оптимальной сумме привлеченных средств – 125 миллионов долларов США.

Кредит привлечен сроком на 12 месяцев по ставке LIBOR + 2%.

В состав сделки вошли 39 международных коммерческих банков, такие как Citigroup, American Express Bank, Demir-Halk Bank (Nederland), Mashreqbank, Bankgesellschaft Berlin, National Bank of Egypt, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe и др. Привлеченные средства будут направлены на финансирование экспортно-импортных контрактов клиентов Банка.

18 ноября 2004 года АО «Банк ЦентрКредит» подписал Соглашение о пролонгации синдицированного займа на сумму 70 миллионов долларов США с синдикатом иностранных банков. Первоначальная сумма синдицированного займа, привлеченного в ноябре 2003 года, составляла 36 миллионов долларов США. Заем был привлечен сроком на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на последующие 12 месяцев по ставке LIBOR + 2,30% годовых. Организаторами займа выступили HVB Group, SANPAOLO IMI S.p.A. и Standard Bank London Limited. Данный заем является самым крупным займом в истории Банка, как по сумме, так и по количеству участвующих финансовых институтов. Участниками синдиката, включая организаторов, выступили 28 зарубежных банков и финансовых институтов, среди которых можно отметить банки, которые впервые приняли участие в подобном займе для АО «Банк ЦентрКредит»: HSH Nordbank AG, Danske Bank A/S, Moscow Narodny Bank Limited, Piraeus Bank, Alpha Bank AE, Hua Nan Commercial Bank Ltd., N.V. de Indonesische Overzeese Bank, Chang Hwa Commercial Bank LTD., The Export-Import Bank of the Republic of China.

28 февраля 2005 года Банк подписал кредитное соглашение с синдикатом зарубежных банков на сумму \$50 млн. Первоначально Банком планировалось привлечение \$20 млн, но после успешно проведенной основной стадии синдикации сумма привлеченных средств была увеличена до \$50 млн. Данный заем был привлечен сроком на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на последующие 12 месяцев по ставке LIBOR + 2,20% годовых. В состав синдиката, включая организатора HSH Nordbank AG, вошел 21 зарубежный финансовый институт. Привлеченные средства планируется использовать для осуществления пред-экспортного финансирования контрактов клиентов Банка.

СИНДИЦИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

на 01 июля 2005г.

Сумма	Ставка	Дата подписания соглашения	Срок
70 миллионов долларов США	LIBOR + 2,3%	25.11.2003	12 месяцев, использовали опцион на пролонгацию 12 месяцев
125 миллионов долларов США	LIBOR + 2%	29.06.2004	12 месяцев, использовали опцион на пролонгацию на 12 месяцев
50 миллионов долларов США	LIBOR + 2,2%	23.03.2005	12 месяцев.

Доходность активов

Наименование активов	01.07.2005		01.01.2005		01.01.2004		01.01.2003	
	Средний объем	% ставка	Средний объем	% ставка	Средний объем	% ставка	Средний объем	% ставка
Кредитный портфель	119 717	14,3	76 789	14,6	43 588	14,3	28 375	16,4
Депозиты и кредиты, размещенные в банках	17 640	2,9	5 680	2,6	6 967	1,6	3 265	3,6
Ценные бумаги	33 864	4,6	22 093	5,6	7 838	7,9	4 490	9,3

Наибольший удельный вес доходных активов приходится на кредитный портфель. Его доля в 2004 году составила 73,4%. В целом по работающим активам получен доход по состоянию на 01 июля 2005г. около 171 млрд. тг., из них 69,9% дохода по выданным кредитам.

Анализ структуры пассивов

Обязательства

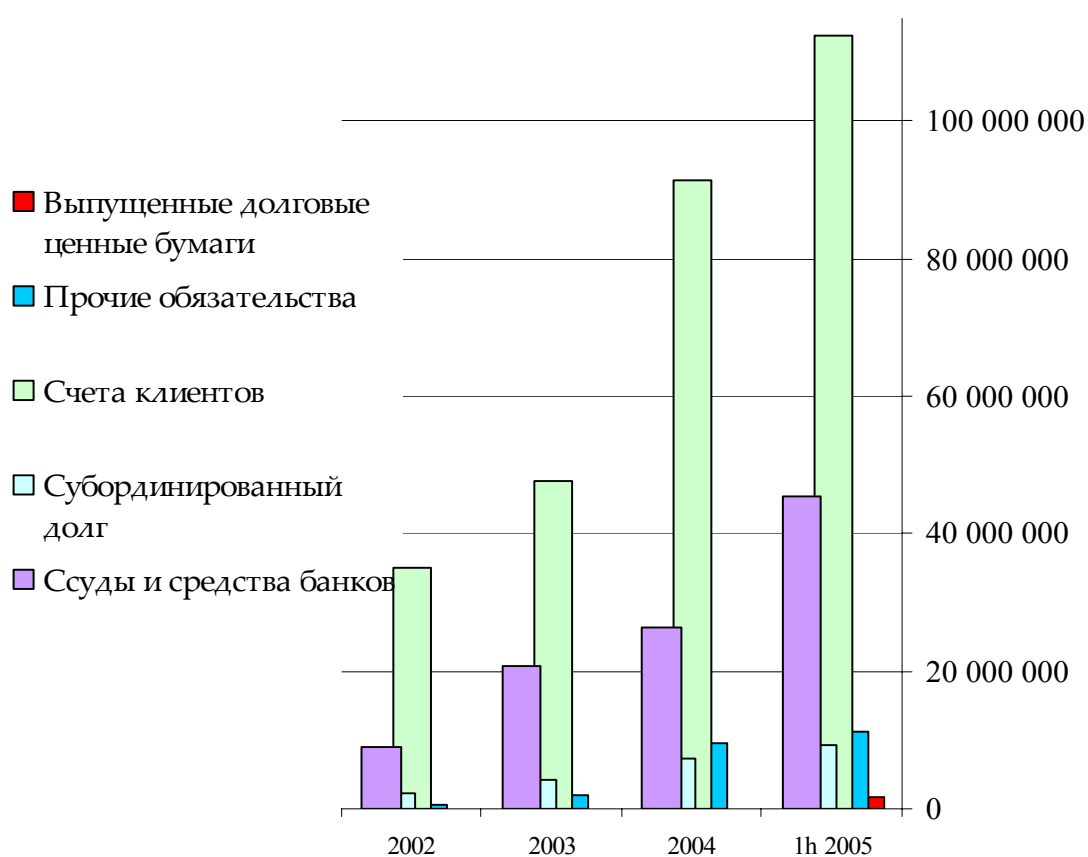
По состоянию на 1 января 2005 года сумма совокупных обязательств всех банков Казахстана составила 2416,2 млрд. тенге.

В 2004 году обязательства АО «Банк ЦентрКредит» увеличились на 59% по сравнению с предыдущим годом. Обязательства Банка перед клиентами по депозитам росли большими темпами: 64% и 35% за 2002, 2003гг. соответственно в результате проведения активной политики по увеличению клиентской базы, как среди физических, так и юридических лиц.

Размер обязательств за 2004г. составил 136,2 млрд. тг. и увеличился на 83% по сравнению с 2003 годом. Наибольший вклад внесли увеличение депозитной базы клиентов, текущие счета клиентов, и кредиты, полученные от других банков и международных финансовых институтов.

	<i>тыс. тенге</i>					
	2004	Доля (%)	2003	Доля (%)	2002	Доля (%)
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	-		1 332 711	1,79	75 671	0,16
Прочие обязательства	916 040	0,67	619 397	0,83	402 581	0,86
Счета клиентов	91 343 273	67,06	47 643 364	64,01	35 141 226	75,24
Субординированный долг	8 985 452	6,60	4 102 079	5,51	2 174 811	4,66
Суды и средства банков	34 963 481	25,67	20 728 383	27,85	8 910 300	19,08
Итого	136 208 246	100	74 425 934	100,00	46 704 589	100,00

На 01 июля 2005 года Банк не имеет просроченной задолженности по выплате купонного вознаграждения по собственным ценным бумагам, находящимся в обращении, а также других обязательств, превышающих 10% от балансовой стоимости активов.



тыс. тенге

	30.06.2005	Доля (%)	30.06.2004	Доля (%)	30.06.2003	Доля (%)
Кор. счета и вклады банков	3 614 720	1,74	3 632 234	3,27	4 725 751	7,84
Банковские счета и вклады клиентов	112 335 632	54,09	69 534 925	62,66	43 420 977	72,04
Выпущенные в обращение ценные бумаги и производные инструменты	29 623 928	14,26	0	0,00	0	0,00
Задолженность перед банками	45 313 418	21,82	26 991 210	24,32	6 320 466	10,49
Прочие привлеченные средства	6 028 436	2,90	3 723 618	3,36	2 261 899	3,75
Субординированный долг	9 203 523	4,43	4 137 501	3,73	2 170 440	3,60
Налоговые обязательства	88 610	0,04	140 096	0,13	44 503	0,07
Прочие обязательства	1 461 752	0,70	2 811 436	2,53	1 326 363	2,20
Итого обязательств	207 670 019	100,00	110 971 020	100,00	60 270 399	100,00

Обязательства Банка за полгода 2005 года выросли на 96,6 млрд тенге или 187%, в том числе прирост обязательств пришлось на привлеченные депозиты клиентов, которые увеличились на 42,8 млрд. тенге по сравнению с аналогичным периодом 2004г.

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

тыс. тенге

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	01.07.2005		01.01.2005		01.01.2004		01.01.2003	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
до востребования	2 866 113	5,48	2 306 794	5,38	1 453 986	6,78	1 153 931	7,8
Срочный	48 623 572	92,96	39 909 162	93,16	19 532 070	91,12	13 508 550	90,9
текущие счета	815 356	1,56	624 500	1,46	448 779	2,09	198 195	1,3
ИТОГО	52 305 041	100	42 840 456	100	21 434 835	100	14 860 676	100

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	01.07.2005		01.01.2005		01.01.2004		01.01.2003	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
до востребования	138 823	0,24	115 271	0,24	80 049	0,31	80 046	0,4
Срочный	25 413 244	43,11	27 780 145	58,07	11 505 150	44,32	7 785 591	39,1
текущие счета	33 396 559	56,65	19 941 411	41,69	14 359 583	55,31	12 026 233	60,5
ИТОГО	58 948 626	100	47 836 827	100	25 961 511	100	19 891 870	100

На 01 июля 2005г. наибольший удельный вес в общей сумме депозитов физических лиц занимают срочные (92,96%). Эта тенденция сохранялась многие годы. Вклады физических лиц увеличились на 9,5 млрд.тенге с начала года, благодаря активной работе Банка по привлечению денежных средств населения и росту доверия к надёжному банку и банковской системе в целом. За 2004 год депозитные и текущие счета юридических лиц в среднем увеличились в 2 раза.

**ДЕБЕТОВЫЕ И КРЕДИТОВЫЕ ОБОРОТЫ ПО
ДЕПОЗИТАМ КЛИЕНТОВ РАЗДЕЛЬНО ПО ВИДАМ ВАЛЮТ**

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя % ставка	Начальное сальдо	Привлечено	Погашено	Конечное сальдо	
за 2002 г.						
Тенге	10,9	11 778 271	26 189 360	17 939 804	20 027 827	57,6%
СКВ	7,1	9 594 915	19 831 250	14 701 446	14 724 719	42,4%
Всего		21 373 186	46 020 610	32 641 250	34 752 546	100,0%
за 2003 г.						
Тенге	10,2	20 027 827	76 492 828	67 974 896	28 545 759	60,2%
СКВ	6,7	14 724 719	55 080 328	50 954 460	18 850 587	39,8%
Всего		34 752 546	131 573 156	118 932 356	47 396 346	100,0%
за 2004 г.						
Тенге	10,3	28 545 759	1 095 741 058	1 068 327 604	55 959 213	61,71
СКВ	6,6	18 850 587	303 681 191	287 813 708	34 718 070	38,29
Всего		47 396 346	1 399 422 249	1 356 141 312	90 677 283	100,00
на 1 июля 2005 г.						
Тенге	9,8	55 959 213	779 341 514	761 113 166	74 187 561	66,68
СКВ	6,7	34 718 070	151 127 733	148 779 697	37 066 106	33,32
Всего		90 677 283	930 469 247	909 892 863	111 253 667	100,00

Средняя ставка депозитов снизилась до 9,8% в национальной валюте и до 6,79% в иностранной валюте в связи с понижением ставок Фонда гарантирования вкладов. За 2004г. привлечено денежных средств на общую сумму 1,39 млрд. тг. и погашено на сумму 1,35 млрд. тг. Депозиты в иностранной валюте пользуются меньшим успехом по причине низкой доходности.

ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА ПО ДЕПОЗИТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

тыс. тенге

Наименование показателя	До 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
<i>Депозиты, за 2002 г.</i>						
Юридические лица	12 299 576	473 091	1 331 253	5 167 750	620 200	19 891 870
Физические лица	1 434 393	405 312	753 536	11 649 101	618 334	14 860 676
Всего	13 733 969	878 403	2 084 789	16 816 851	1 238 534	34 752 546
<i>Депозиты, за 2003 г.</i>						
Юридические лица	14 376 398	2 314 922	1 592 920	6 547 255	1162383	25 993 878
Физические лица	2 086 937	860 943	1 007 385	3 150 692	14 296 511	21 402 468
Всего	16 463 335	3 175 865	2 600 305	9 697 947	15 458 894	47 396 346
<i>Депозиты, за 2004 г.</i>						
Юридические лица	23 484 591	3 049 922	6 491 625	10 528 777	6 782 407	47 836 827
Физические лица	2 957 673	172 840	317 829	1 141 779	38 249 840	42 840 456
Всего	26 442 264	3 222 762	6 809 454	11 670 556	45 032 247	90 677 283
<i>Депозиты, на 1 июля 2005 г.</i>						
Юридические лица	33 534 616	1 849 306	2 855 862	9 595 255	11 113 587	58 948 626
Физические лица	3 674 641	163 858	192 701	630 647	47 643 194	52 305 041
Всего	37 209 257	2 013 164	3 048 563	10 225 902	58 756 781	111 253 667

Как уже отмечалось, с ростом доверия населения к банкам второго уровня увеличивается объем депозитов физических лиц. Наиболее ярко это проявилось на среднесрочных депозитах свыше 12 месяцев, что свидетельствует о растущей склонности населения к накоплению.

МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ

тыс. тенге

Статьи активов (А) или обязательств (О)	За 01.01.2004г.		За 01.01.2005 г.		01.07.2005	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	3 361 392	4,06%	8 386 960	5,65 %	8 744 686	3,89 %
в тенге	1 400 000	1,69%	1 500 000	1,01 %	635 000	0,28 %
в валюте	1 961 392	2,37%	6 886 960	4,64 %	8 109 686	3,61 %
Кредиты и средства от банков	17 275 554	22,98%	28 448 013	20,86 %	48 382 823	23,30 %
в тенге	887 793	1,18%	3 066 173	2,25 %	4 066 166	1,96 %
в валюте	4 439 875	9,5	25 381840	18,62 %	44 316 657	21,34 %

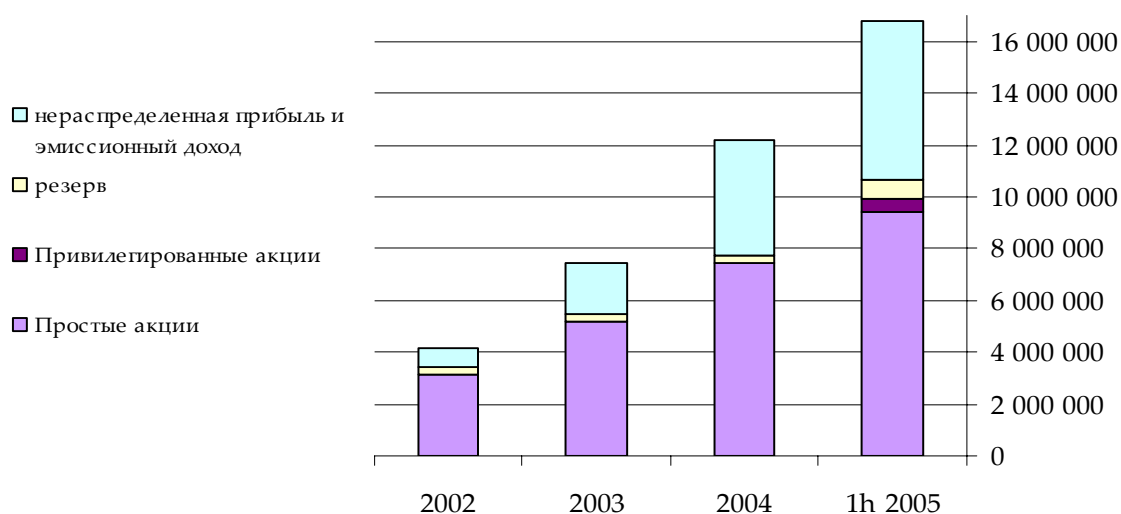
Структура капитала

Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня за истекший год увеличился на 7,9 млрд. тенге (2,3%) и составил на 01.01.2005г. 346,8 млрд. тенге.

Одной из основных задач обеспечения быстрого развития Банка выступает повышение уровня капитализации, гарантирующей возможность дальнейшего роста и являющейся одним из главных залогов надежности.

Увеличение капитала для повышения операционной гибкости и достижения долгосрочных целей для всех аспектов деятельности - одна из основных стратегических задач, реализуемых Правлением Банка.

Структура собственного капитала АО «Банк ЦентрКредит», тыс. тенге



	тыс. тенге					
	2004	Доля (%)	2003	Доля (%)	2002	Доля (%)
Уставный капитал	7 465 898	61,1	5 166 988	69,4	3 166 988	76,4
Резерв от переоценки основных средств	276 967	2,3	278 622	3,7	284 219	6,9
Нераспределенная прибыль	4 467 536	36,6	1 993 960	26,8	694 462	16,7
Эмиссионный доход	1 022	0,0	1 022	0,01	1 022	0,01
Итого собственный капитал	12 211 423	100,0	7 440 592	100,0	4 146 691	100,0

	тыс. тенге					
	30.06.2005	Доля (%)	30.06.2004	Доля (%)	30.06.2003	Доля (%)
Уставный капитал, в том числе	9 915 038	59	6 017 100	63	4 154 851	71
простые акции	9 400 739		6 017 100	63	4 154 851	
привилегированные акции	514 299		0			
Дополнительный оплаченный капитал	104 671	0,6240	104 671	1,1017	22	0,0004
Резервный капитал	759 501	5	759 501	8	759 501	13
Прочие резервы	8 203	0,0489	9 646	0,1015	11 982	0,2038
Нераспределенный доход прошлых лет	3 930 913	23	1 485 034	16	490 336	8
Нераспределенный чистый доход	2 056 348	12	1 124 873	12	462 777	8
Итого собственный капитал	16 774 674	100	9 500 825	100	5 879 469	100

Оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01 июля 2005г. составляет 9 915 038 тыс. тенге, из них 47 003 695 простых акций и 2 571 495 привилегированные акции конвертируемые в простые.

Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, по состоянию на 01 июля 2005 года вырос по отношению к началу года на 5,87 млрд. тенге или на 33% и составил 23,3 млрд тенге.

Динамика изменения капитала АО «Банк ЦентрКредит»

млн. тенге

ПОКАЗАТЕЛИ	01.07.2005	01.01.2005	01.01.2004	01.01.2003
Капитал первого уровня, К1	14 596	9 605	6 035	3 544
Капитал второго уровня, К2	9 362	8 603	5 119	3 009
Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц, ИК	652	776	463	369
Собственный капитал, К=К1+К2-ИК	23 306	17 432	10 689	6 184

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ АО «Банк ЦентрКредит»

ПОКАЗАТЕЛЬ		01.07.2005	01.01.2005	01.01.2003	01.01.2002
$K1 = (K1-ИК)/A$	не менее 0,06	0,06	0,06	0,066	0,072
$K2 = K/Ar - Пс$	не менее 0,12	0,12	0,14	0,137	0,137
K3	не более 0,25	0,15	0,16	24	21
K3 ос	не более 0,1	0,06	0,05	1,9	1,98
$K4 = Aср./Оср.$	не менее 0,3	1,36	1,09	0,51	0,67
$K5 = Aкср./Окср$	не менее 0,5	1,56	1,24	0,59	-
$K6 = И/К$	не более 0,5	0,23	0,24	0,23	0,24

Сведения о предыдущем выпуске ценных бумаг

Акции

Банк осуществил размещение четырех выпусков простых акций и один выпуск привилегированных акций конвертируемых в простые.

Наименование статьи	Первый выпуск	Второй выпуск	Третий выпуск	Четвертый выпуск	Первый выпуск
Вид ценных бумаг	простые именные акции	простые именные акции	простые именные акции	простые именные акции	Привилегир ованные акции
Структура эмиссии:	5 316 695	5 000 000	5 000 000	20 000 000	10 000 000
а) простые именные акции	экземпляров	экземпляров	экземпляров	экземпляров	экземпляров
б) номинальная стоимость одной акции	200 тенге	200 тенге	200 тенге	200 тенге	200 тенге
Дата государственной регистрации выпуска	27 октября 1998 г.	15 февраля 2000 г.	23 ноября 2001 г.	17 января 2003г.	21 июня 2005 года
Дата окончания размещения	27 апреля 1999 г.	12 июля 2001 г.	29 октября 2002г.	-	-
Размер дивидендов	108 080 тыс.тенге, 20 тенге на	166 805 тыс.тенге, 20 тенге на	дивиденды не выплачивались	дивиденды не выплачивались	-

	одну акцию за 1999 г.	одну акцию за 2000 г.			
Дата утверждения отчета об итогах размещения	2 июля 1999 г.	22 октября 2001 г.	29 ноября 2002г.	28 января 2004г. 5 октября 2004г.	–

В четвертый выпуск акций Банка внесены изменения, зарегистрированные Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 18 октября 2004 г.

После осуществления дополнительного выпуска простых акций общее количество объявленных акций составляет 70 316 695 штук на сумму 14 063 339 тыс. тг.

21 июня 2005 года зарегистрирован выпуск привилегированных акций конвертируемых в простые акции в размере 10 000 000 экземпляров номинальной стоимостью 200 тенге.

Гарантированный размер дивидендов рассчитывается в следующем порядке:

$$200 * (i + 1,5 \%), \text{ где}$$

$i, \%$ – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемая Агентством Республики Казахстан по статистике за декабрь финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, к соответствующему месяцу предыдущего года;

1,5% – фиксированная маржа;

Размер дивиденда по привилегированным акциям не может быть меньше **0,01** тенге на одну акцию.

При расчете дивиденда установлено значение нижнего предела инфляции на уровне **3 %** (трех процентов) и значение верхнего предела на уровне **9 %** (девяти процентов).

Облигации

На внутреннем фондовом рынке Казахстана среди инвесторов Банк успешно разместил семь выпусков облигаций в виде субординированного займа и ипотечных облигаций.

Ценные бумаги Банка включены в официальный список категории «А» Казахстанской фондовой биржи.

Первый выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные;
- ♦ объем выпуска - – 4 500 000 (четыре миллиона пятьсот тысяч) долларов США, общее количество облигаций – 45 000 (сорок пять тысяч) штук;
- ♦ дата начала обращения – 16 декабря 2000г.;

- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска – свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 27 февраля 2001г. № 02-2-22/1348, выданное взамен свидетельства от 12 декабря 2000 года № 02-2-5/8573;
- ♦ дата погашения – 17 декабря 2005г.;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) долларов США;
- ♦ размер процентной ставки - 12% годовых;
- ♦ выпущенные облигации являются субординированным долгом.

Второй выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, индексируемые;
- ♦ объем выпуска – 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге, общее количество облигаций 100 000 (сто тысяч) штук;
- ♦ дата начала обращения – 1 апреля 2002г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 21 марта 2002г. № А50;
- ♦ дата погашения – 1 апреля 2009г.;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 15 000 (пятнадцать тысяч) тенге;
- ♦ размер процентной ставки – 10% годовых от индексируемой номинальной стоимости облигаций.
- ♦ выпущенные облигации являются субординированным долгом.

Третий выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, индексируемые к инфляции;
- ♦ общее количество облигаций - 2 000 000 000 (два миллиарда) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 1 (один) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 7 июня 2003г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 27 мая 2003г. № А75, выданное Национальным Банком Республики Казахстан;
- ♦ дата погашения – 7 июня 2010г.;
- ♦ размер процентной ставки – плавающая ставка купонного вознаграждения, зависящая от уровня инфляции. Ставка купонного вознаграждения по облигациям (в процентах) рассчитывается следующим образом: $r = i + 6\%$, где: i - индекс инфляции за последние 12 месяцев предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится ее пересмотр, по данным Агентства Республики Казахстан по статистике. Ставка вознаграждения на первые 6 месяцев обращения определяется на дату начала обращения по приведенной выше формуле;
- ♦ выпущенные облигации являются субординированным долгом.

Четвертый выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные;
- ♦ общее количество облигаций - 2 000 000 000 (два миллиарда) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 1 (один) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 24 сентября 2004г.;

- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 07 сентября 2004г. № В28, выданное Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ♦ дата погашения – 24 сентября 2011г.;
- ♦ размер процентной ставки – ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций –9% (девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции. Данная ставка будет пересматриваться Решением Правления с последующим утверждением каждые 6 месяцев, и определяется по формуле $r=i+m$, где r - купонная ставка; i -инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения; m - фиксированная маржа в размере 2,5% годовых.

Пятый выпуск (ипотечные):

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, обеспеченные;
- ♦ общее количество облигаций - 500 000 000 (пятьсот миллионов) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 1 (один) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 24 сентября 2004г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 07 сентября 2004г. № В29, выданное Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ♦ дата погашения – 24 сентября 2007г.;
- ♦ размер процентной ставки – 8,5% годовых от номинальной стоимости;
- ♦ выпущенные облигации являются субординированным долгом.

Шестой выпуск (ипотечные):

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, обеспеченные;
- ♦ общее количество облигаций – 1 300 000 000 (один миллион триста тысяч) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 1 000 (одна тысяча) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 29 декабря 2004г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 24 декабря 2004г. № В45, выданное Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ♦ дата погашения – 29 декабря 2014г.;
- ♦ размер процентной ставки – плавающая ставка купонного вознаграждения, зависящая от уровня инфляции. Данная ставка пересматривается каждые 6 месяцев, и определяется по формуле $r=i+m$, где r - купонная ставка; i -инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах

минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения; *m*- фиксированная маржа в размере 1,5% годовых.

Седьмой выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, без обеспечения;
- ♦ общее количество облигаций - 2 000 000 (два миллиона) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 1 000 (одна тысяча) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 31 мая 2005г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 13 мая 2005г. № В60, выданное Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ♦ дата погашения – 31 мая 2015г.;
- ♦ размер процентной ставки – ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций – 7 %(семь процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции. Данная ставка будет пересматриваться Решением Правления с последующим утверждением каждые 6 месяцев, и определяется по формуле: $r=i+m$, где *r*- купонная ставка; *i*-инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения; *m*- фиксированная маржа в размере 1% годовых. Значение верхнего предела устанавливается на уровне 10% (десять), нижнего –3% (три).

Первый выпуск еврооблигаций:

- ♦ Вид ценных бумаг - евроноты на предъявителя
- ♦ Тип долга - главный необеспеченный несубординированный
- ♦ ISIN - XS0212560055
- ♦ Регулирующие правила - S, 144A
- ♦ Валюта выпуска и обслуживания - USD
- ♦ Объем эмиссии в валюте выпуска - 200 000 000
- ♦ Номинальная стоимость (USD) - 100 000 или иная сумма, превышающая данное значение в размере, кратном 1 000
- ♦ Дата начала обращения (дата эмиссии - 14.02.2005
- ♦ Срок обращения (календарный) - 3 года
- ♦ Дата погашения - 14.02.2008
- ♦ Тип купона - полугодовой
- ♦ Купонная ставка - 8,000% годовых
- ♦ Даты купонных выплат - 14 февраля и 14 августа ежегодно
- ♦ Цена размещения - 99,673%

Анализ структуры доходов и расходов

На фоне позитивной динамики роста ресурсной базы увеличились требования клиентам, размещение на финансовом рынке и в ценные бумаги. По итогам 2004 года в процентном доходе основной удельный вес занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам и средствам, представленным клиентам, 10,897 млрд. тенге или 87,9% от процентного дохода (12,396 млрд. тенге).

Активизация Банка на фондовом рынке обеспечила получение доходов по ценным бумагам за 2004 год 1,024 млрд. тенге, или выше 2003 года на 406 млн. тенге.

Чистый доход, связанный с получением вознаграждения, за 2004 год составил 3,466 млрд. тенге, и возрос против 2003 года на 57 % (или 1,26 млрд. тенге).

Чистый непроцентный доход за 2004 год возрос на 54% по сравнению с прошлым годом и составил 4,226 млрд. тг.

В истекшем 2004 году укрепилась тенденция роста ресурсной базы, что обусловило рост расходов, связанных с выплатой вознаграждения на 90%, процентный расход по счетам клиентов составил 4,254 млрд. тг. или 66,9% от процентного расхода (6,355 млрд. тенге).

Операционные расходы по обеспечению деятельности Банка определяются политикой банка по расширению бизнеса и развитию информационных технологий. За 2004 год операционные расходы увеличились против предыдущего года на 40% и составили 4,936 млрд. тенге. При этом рост операционного дохода Банка за 2004 год составил 59% и достиг уровня 7,850 млрд. тг. Наибольшую долю в структуре операционных расходов - 35%, занимает статья «Заработная плата и премии» - 1,743 млрд. тг.

Чистый доход за 2004 год составил 2 471 млн. тенге, улучшение качества активов, позитивная тенденция роста комиссионных доходов обеспечили рост чистой прибыли по сравнению с 2003 годом почти в 2 раза (91%). Доход на одну акцию составляет 82,16 тенге по итогам 2004 года, из расчета чистой прибыли на средневзвешенное количество акций – 30 085 051 штук.

тыс. тенге

	2004	2003	2002
Процентные доходы	12 396 971	6 962 144	4 877 784
Процентные расходы	(6 355 305)	(3 333 540)	(2 298 014)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	6 041 666	3 628 604	2 579 770
Резервы на потери по ссудам	(2 418 052)	(1 434 198)	(1 037 084)
Чистый процентный доход	3 623 614	2 194 406	1 542 686
Чистые не процентные доходы	4 226 783	2 583 931	1 588 247
Операционные доходы	7 850 397	4 778 337	3 130 933
Операционные расходы	(4 963 739)	(3 387 728)	(2 317 049)
Прибыль до формирования прочих резервов	2 886 658	1 390 609	813 884
Резервы на потери по прочим операциям	(118 662)	(5 143)	(144 879)
Доход (убыток) от участия в	4 100	871	(2 537)

ассоциированных компаниях			
Прибыль до налогообложения	2 772 096	1 386 337	666 468
Расходы по подоходному налогу	(284 585)	(121 076)	(20 735)
Чистая прибыль до вычета меньшинства	2 487 511	1 265 261	645 733
Доля меньшинства	15 590	28 640	98
Чистая прибыль	12 396 971	1 293 901	645 831

По состоянию на 01 июля 2005г. чистая прибыль составила 2 056 348 тыс. тенге по данным неаудированной финансовой отчетности, что на 82% больше по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

	тыс. тенге		
	За 1 полугодие 2005	За 1 полугодие 2004	За 1 полугодие 2003
Процентные доходы	9 925 014	5 385 508	3 243 260
Процентные расходы	(5 769 651)	(2 911 392)	(1 520 589)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери	4 155 363	2 474 116	1 722 671
Резервы на потери по ссудам	(2 418 113)	(856 745)	(1 039 228)
Чистый процентный доход	1 737 250	1 617 371	683 443
Чистые не процентные доходы	3 336 515	1 676 091	1 220 065
Общие административные расходы	(2 760 113)	(1 456 173)	(968 028)
Амортизация, износ, прочие расходы	(28 594)	(626 223)	(537 206)
Прибыль до формирования прочих резервов	2 118 179	1 211 066	398 274
Резервы на потери по прочим операциям	84 002	2 178	-
Непредвиденные доходы (убытки)	0	(12 371)	78 744
Прибыль до налогообложения	2 202 181	1 200 873	477 018
Подоходный налог	(145 833)	(76 000)	(14 241)
Чистая прибыль	2 056 348	1 124 873	462 777

Управление рисками

Одна из главных задач АО «Банк ЦентрКредит» является формирование сбалансированной, структурированной и управляемой системы, способной адекватно реагировать на изменяющуюся рыночную среду и обеспечить долгосрочное стабильное развитие Банка. В банке функционирует специализированный Департамент анализа и управления рисками, призванный разрабатывать и совершенствовать систему управления банковскими рисками. Департамент осуществляет идентификацию и измерение всех рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, определяет необходимые ограничения, настраивает контрольную среду и осуществляет постоянный мониторинг за показателями деятельности Банка, сопряженными с рисками.

Основные принципы Банка по управлению рисками:

- ♦ Функционирование эффективной системы внутреннего контроля;

- ♦ Идентификация, оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк;
- ♦ Обеспечение финансовой устойчивости и доходности Банка при разумном уровне принимаемых рисков;
- ♦ Адекватность капитала принимаемому уровню рисков.

Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка включает в себя политику и процедуры, применяемые с целью достижения упорядоченного и эффективного ведения бизнеса, включая соблюдение политики руководства, сохранность активов, предотвращение и обнаружение мошенничества и ошибок, точность и полноту учетной документации, а также своевременную подготовку надежной финансовой и управленческой информации.

Основные принципы организации системы внутреннего контроля:

- ♦ Выявление и оценка рисков, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, на постоянной основе.
- ♦ За управление каждым существующим или потенциальным риском закреплено конкретное подразделение и/или сотрудник Банка.
- ♦ Функционирование эффективной структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждой производственной сферы и уровня организационной структуры Банка.
- ♦ Четкое разделение обязанностей сотрудников и исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудников допускает конфликт интересов.
- ♦ Наличие адекватной и полной информации для принятия управленческих решений.
- ♦ Наличие надежных информационных систем.
- ♦ Наличие эффективного комплексного внутреннего аудита систем внутреннего контроля.

Методы управления рисками

В своей деятельности Банк использует следующие основные методы управления рисками:

- ♦ идентификация, анализ, оценка риска;
- ♦ регламентирование операций;
- ♦ установка лимитов;
- ♦ диверсификация операций;
- ♦ ограничение потерь методом постановки лимитов stop-loss;
- ♦ хеджирование рисков;
- ♦ формирование достаточного уровня резервов на покрытие убытков;
- ♦ поддержание достаточности капитала.

Управление ликвидностью

Процесс управления ликвидностью включает в себя непрерывную систему планирования ликвидности на краткосрочную и долгосрочную перспективу, контроль за соответствием сроков привлечения и размещения ресурсов. При планировании ликвидности проводится Гэп-анализ и анализ кэш-флоу с применением сценарного моделирования и стресс-тестингов. На основе используемых методов анализа АЛКО утверждает:

- ♦ оптимальную структуру активов и обязательств,
- ♦ внутренние коэффициенты ликвидности;
- ♦ лимиты на срочные Гэп-позиции;
- ♦ валютную структуру баланса;
- ♦ планы мероприятий по привлечению и размещению либо реструктуризации активов и обязательств.

На случай непредвиденных обстоятельств в Банке утвержден План действий при кризисе ликвидности, призванный минимизировать возможный ущерб и обеспечить полное исполнение обязательств перед клиентами и инвесторами Банка.

Управление кредитными рисками

Банк уделяет первостепенное значение эффективному управлению кредитными рисками и обеспечению качества ссудного портфеля. Об этом свидетельствует один из самых минимальных размеров специальных провизий по кредитной деятельности среди десяти крупнейших казахстанских банков.

В первую очередь Банк обеспечивает высокую диверсификацию ссудного портфеля путем соблюдения лимитов на отрасли и сектора экономики, широким проникновением на рынок кредитования малого бизнеса и частных лиц. На сегодняшний день организационная структура имеет четкое разделение на подразделения, ответственные работу с клиентами и продажи банковских продуктов и подразделения, осуществляющие управление кредитными рисками. Кредитный риск контролируется путем установления лимитов кредитования как по банкам-партнерам и филиалам, так и по конкретным заемщикам. Для определения кредитоспособности и платежеспособности заемщиков используется система рейтингового анализа. За всеми выданными коммерческими займами проводится постоянный текущий и глубокий мониторинг. Контролю за качеством кредитного портфеля способствует централизованная система «Кредитный модуль». При возникновении проблемных кредитов Банк рассматривает возможность проведения финансовой реабилитации заемщика. В случае, когда дефолт неизбежен, специализированное управление по работе с проблемными кредитами осуществляет взыскание задолженности во внесудебном либо в судебном порядке, обеспечивая минимальные потери для Банка.

Управление процентным риском

Процентный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. С учетом ситуации на рынке и макроэкономических прогнозов текущая процентная политика периодически пересматривается. Для снижения процентного риска АЛКО утверждает:

- ♦ базовые ставки привлечения и размещения ресурсов;
- ♦ лимиты на процентный спрэд и чистую процентную маржу;
- ♦ лимиты на процентные Гэпы;

Процентные ставки по преобладающей части активов и обязательств банка являются фиксированными. Минимальные Гэпы и контроль за уровнем спрэда на всех временных горизонтах позволяет банку эффективно управлять процентными рисками.

Управление валютным риском

Валютный риск обуславливается возможностью возникновения потерь, связанных с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность потерь возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

На основе анализа валютной структуры баланса и макроэкономических прогнозов о дальнейшем развитии ситуации на рынке текущая валютная политика периодически пересматривается. При этом АЛКО утверждает следующие показатели:

- ♦ валютную структуру баланса;
- ♦ лимиты на общую валютную позицию;
- ♦ лимит открытой позиции по каждой валюте;
- ♦ лимиты на арбитражную валютную позицию;
- ♦ лимиты stop-loss.

Используемые методы управления валютным риском позволяет минимизировать возможные потери Банка при любых изменениях рыночных курсов валют.

Управление операционными рисками

Операционные риски выражаются в возможности ущерба от сбоев программного обеспечения и электронных систем коммуникаций, ошибок либо некомпетентных действий персонала, приводящих к нарушению прав клиентов и ущербу Банку.

Деятельность руководства направлена на формирование среди сотрудников Банка осознания важности механизмов внутреннего контроля и реализуется путем создания процедур по всем направлениям деятельности Банка. В Банке утверждены положения и должностные инструкции, регламентирующие работу сотрудников и организацию бизнес-процессов. Проводится целенаправленная работа по формированию высокой корпоративной культуры и эффективной кадровой политики. В Банке действует программа обучения на рабочем месте, имеются учебные программы, соответствующие

квалификации и описанию должностных функций сотрудников, функционирует Учебный центр. Для минимизации рисков персонала проводится постоянное совершенствование систем коммуникаций и технологий документооборота, функции заключения и реализации договоров разделены, проводится постоянный текущий и последующий контроль за проведением операций и платежей. Имеется система горячего резервирования, разнесенная территориально. Проводится регулярная плановая диагностика компьютерного оборудования, программного обеспечения и электронных систем коммуникаций.

Политико-экономические риски

Выражаются в рисках непредвиденных финансовых потерь, обусловленных возможностью неблагоприятного изменения политической и/или экономической ситуации. Контроль за политико-экономическими рисками на постоянной основе осуществляет Департамент анализа и управления рисками.

В случае возможных изменений политико-экономической ситуации осуществляется комплексный анализ возможных последствий и их влияния на Банк. Проводится моделирование и стресс-тестинг по разным сценариям развития ситуации. Особое внимание при этом уделяется показателям ликвидности и отраслевым кредитным рискам.

Результаты анализа выносятся на рассмотрение АЛКО либо на Правление Банка. В случае возможного общего кризиса финансовой системы дальнейшие мероприятия проводятся в соответствии с Планом мероприятий при кризисе ликвидности, призванным минимизировать возможный ущерб и обеспечить полное исполнение обязательств перед клиентами и инвесторами Банка.

Риски конкуренции

Совокупный размер бизнеса казахстанских банков приближается к предельному уровню от валового внутреннего продукта страны. Повышения инвестиционной привлекательности обуславливает активизацию проникновения на отечественный рынок иностранных банков. В этих условиях конкуренция на банковском рынке значительно возрастает.

Управление рисками конкуренции Банк осуществляет как на стратегическом уровне путем сегментации рынка и определения целевых групп клиентов, так и на уровне каждого отдельного продукта. На ежемесячной основе проводится анализ основных казахстанских банков по всем показателям финансово-хозяйственной деятельности. Проводится SWOT-анализ по каждому продукту. Помимо использования технологий бенч-маркинга Банк разрабатывает новые продукты и собственные ноу-хау их продвижения. Первостепенное значение уделяется постоянному повышению качества обслуживания.

Риски чрезвычайных ситуаций

На случай возможного возникновения чрезвычайных обстоятельств непреодолимой силы в Банке утвержден «План действий при возникновении чрезвычайных ситуаций». Назначены Центр компетенции и Бригады восстановления. Имеются средства связи с организациями, управляющими платежными системами, органами надзора и т.д.

План учитывает безопасность клиентов и сотрудников при возникновении чрезвычайных обстоятельств и нацелен на минимизацию ущерба и своевременное восстановление нормального функционирования Банка.

Стратегия развития Банка

Занимая уверенную позицию в банковском секторе Казахстана, АО «Банк ЦентрКредит» ставит перед собой долгосрочную цель дальнейшего расширения доли на рынке.

Стратегия развития Банка описана в его Стратегическом плане на период до конца 2005 года, основными положениями которого являются:

Миссия Банка:

Банк ЦентрКредит – универсальный банк, основной целью которого является содействие развитию малого и среднего бизнеса и становлению среднего класса Казахстана.

Главные цели на 2005 гг.:

1. Рост активов и повышение рыночной доли.
2. Обретение статуса лидера по качеству обслуживания целевых групп клиентов.
3. Дальнейшее внедрение международных стандартов банковского бизнеса.
4. Формирование сильной корпоративной культуры, высокого уровня мотивации, профессионализма и лояльности персонала.
5. Расширение корреспондентской сети и сотрудничества с зарубежными банками и международными финансовыми институтами.

Основные задачи на 2005 гг.

Для достижения главных целей приоритетное внимание в планируемый период Банк уделит решению следующих задач:

1. Обеспечение высоких темпов роста и улучшение структуры привлекаемых ресурсов.
2. Поддержание достаточного уровня капитала.
3. Повышение нормы прибыльности.
4. Эффективное размещение ресурсов.
5. Расширение и оптимизация структуры клиентской базы.

6. Повышение качества обслуживания клиентов.
7. Поддержание высокого качества активов и эффективное управление рисками.
8. Активная разработка и внедрение инноваций.
9. Совершенствование системы управления.
10. Обеспечение высокого уровня мотивации и профессионализма персонала, формирование сильной корпоративной культуры.

Реализация стратегии осуществляется с применением Сбалансированной системы показателей.

Банк принимает усиленные меры для достижения поставленных целей, наращивая свой потенциал в тех сферах деятельности, где традиционно имеет конкурентные преимущества – быстрое и качественное обслуживание населения по системам переводов внутри республики и за ее пределы; индивидуальный подход к требованиям клиентов и предложение им оптимальных схем финансирования; тесное сотрудничество с другими финансовыми институтами с целью предоставления клиентам более выгодных услуг (страхование, ипотека, консалтинг, лизинг, пенсионные, доверительные операции и др.), в том числе, в рамках финансовой группы.

**Председатель Правления
АО «Банк ЦентрКредит»**

Ли В.С.

**Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.**

Ердесов М.Н.

Приложения

Приложение № 1.

Перечень филиалов и РКО АО «Банк ЦентрКредит», зарегистрированных в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 01.07.2005

№пп	№пп	Филиалы и РКО АО "Банк ЦентрКредит"	Адреса филиалов и РКО	Фамилия, имя, отчество руководителя, должность	Номер и дата регистрации в НБ РК
1	2	3	4	5	7
1		Алматинский городской филиал	050012, г.Алматы, ул. Богенбай батыра, 156	Нугманов Малик Хаиржанович директор	№ б/н от 29 июня 1998г.
	1	РКО № 1	050011, г.Алматы, ул. Рихарда Зорге, 9	Иембердиева Гульнара Валихановна старший менеджер	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	2	РКО № 2	050026, г.Алматы, ул. Толе би, 143а	Беспалова Ольга Олеговна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	3	РКО № 3	050000, г.Алматы, ул.Карасай батыра, 62	Бутырина Людмила Федоровна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	4	РКО № 4	050057, г.Алматы, ул. Ауэзова, 175	Беликова Людмила Александровна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	5	РКО № 5	050031, г.Алматы, мкр.Аксай-1, 15-б	Козлова Елена Анатольевна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	6	РКО № 6	050022, г.Алматы, ул.Шевченко, 100	Нусамбаева Зауре Кусайновна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	7	РКО № 7	050061, г.Алматы, пр-т Рыскулова, 95	Кадырова Алыбаш Хадымовна Управляющий РКО	№248/13 от 23 июля 1999г.
	8	РКО № 8	050004, г.Алматы, ул.Сатпаева, 29/6, территория гостиницы "Рахат- Палас"	Байсеитова Айман Рымбековна Управляющий РКО	№248/13 от 23 июля 1999г.
	9	РКО №9	040900, Алматинская область, Карасайский р-он, г.Каскелен, ул.Наурызбая, 27	Ибраева Айгуль Батырхановна старший менеджер	№248/21 от 12 апреля 2000г.
	10	РКО №10	050013, г.Алматы, ул. Сатпаева, 18а	Сейтмагзимова Галия Адеповна Управляющий РКО	№248/43 от 23 августа 2001г.
	11	РКО №11	050004, г.Алматы, ул. Жибек Жолы, 70	Шин Лилия Васильевна старший менеджер	№ 248/45 от 22 октября 2001г.
	12	РКО №12	050022, г.Алматы, пр.Абая, 48 А	Владимиров Руслан Владимирович управляющий РКО	№248/49 от 12 декабря 2001г.

13	РКО №13	050046, г. Алматы, ул. Сатпаева, 78	Жабагинова Айгерим Суяндыковна старший менеджер	№248/57 от 12 сентября 2002г.
14	РКО №14	050012, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 151	Ермаханова Айнур Амирбековна Управляющий РКО	№ 248/58 от 02 декабря 2002г.
15	РКО №15	050008, г. Алматы, ул. Толе би, 136	Маженова Аида Нукушевна старший менеджер	№ 248/59 от 02 декабря 2002г.
16	РКО №16	050002, г. Алматы, ул. Макаатаева, 34/49 - 51	Коньсбаева Ботакоз Раушанбековна старший менеджер	№ 248/60 от 06 февраля 2003г.
17	РКО №17	050013, г. Алматы, ул. Сатпаева, 22	Ахметкалиева Мархаба Нургалиевна старший менеджер	№ 248/62 от 12 февраля 2003г.
18	РКО №18	050009, г. Алматы, ул. Толе би, 185	-	№ 248/63 от 3 марта 2003г.
19	РКО №19	050042, г. Алматы, ул. Сулейменова, 26	Марченко Зульфия Альфредовна старший менеджер	№248/65 от 29 мая 2003г.
20	РКО №20 "VIP- Center"	050010, г. Алматы, ул. Карасай батыра, 30	Джаманкараева Марина Юрьевна Управляющий РКО	№248/70 от 11 сентября 2003г.
21	РКО №21	050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 140	Кусайнова Асель Каирбековна старший менеджер	№248/71 от 11 сентября 2003г.
22	РКО №22	050009, г. Алматы, проспект Абая, 157"а", офис 111	Калиакпарова Роза Кыйнаятовна старший менеджер	№248/74 от 30 октября 2003г.
23	РКО №23	050000, г. Алматы, ул. Толе би, 71, угол ул. Наурызбай батыра	Байтенова Динара Киргизбаевна старший менеджер	№248/81 от 08 апреля 2004г.
24	РКО №24	050012, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 248	Привалова Олеся Ивановна старший менеджер- кассир	№248/80 от 31 марта 2004г.
25	РКО №25	050008, г. Алматы, ул. Гоголя, 15	Тустикбаев Нуржан Танжарыкович менеджер-кассир	№248/83 от 21 апреля 2004г.
26	РКО №26	050026, г. Алматы, ул. Ауэзова, 2	Бахытжанов Хасан Бахытжанулы - менеджер-кассир	№248/99 от 02 ноября 2004г.
27	РКО №27	050004, г. Алматы, ул. Фурманова, 77	Гаитова Зумрат Ялкуновна - старший менеджер	№248/101 от 10 ноября 2004г.
28	РКО №28	050043, г. Алматы, ул. Рыскулбекова, 28	Баймуратова Раушан Арыновна - старший менеджер	№248/100 от 02 ноября 2004г.
29	РКО №29	050057, г. Алматы, ул. Тимирязева, 42	Мазницына Ольга Владимировна - старший менеджер	№248/103 от 17 ноября 2004г.
2	Филиал в г. Астана	010000, г. Астана, ул. Бараева, 9/1	Мурзабеков Шаттыкберген Жумадильевич директор	№6/н от 29 июня 1998г.

30	РКО №1	010000, г.Астана, ул.Пушкина, 164/2	Камзебаева Алтынай Есенжоловна старший менеджер	№248/37 от 16 апреля 2001г.
31	РКО №2	010000, г.Астана, ул. Ч.Валиханова, 85 РЭО ГАИ	Кенебаева Алмагуль Досымовна старший кассир	№248/25 от 05 февраля 2001г.
32	РКО №3	010000, г.Астана, пр.Республики, 66	Комарова Ирина Викторовна старший кассир	№248/26 от 05 февраля 2001г.
33	РКО №4	010000, г.Астана, пр-т Абая, 94, напротив Отеля "Интерконтиненталь "	Жексембаева Ажар Сагимбековна Управляющий РКО	№248/52 от 22 февраля 2002г.
34	РКО №5	010008, г.Астана, ул.Циалковского, 6	Шингужинова Асемгуль Какимовна менеджер	№248/72 от 13 октября 2003г.
35	РКО №6	010000, г.Астана, ул.Иманова, 149а	Даменова Индира Ержановна старший кассир	№248/97 от 13 августа 2004г.
36	РКО №7	010000,г.Астана, ул.Бараева,19/1	Бралина Баян Жаксылыковна Управляющий	№248/115 от 19 мая 2005г.
3	Филиал в г.Кокшетау	020000, Акмолинская обл., г.Кокшетау, ул.Ауэзова, 210	Сагандыкова Карлыгаш Бекежановна директор	№б/н от 29 июня 1998г.
37	РКО №1 в г.Кокшетау	020000, Акмолинская обл., г.Кокшетау, ул. М.Горького, 21 "а"	-	№248/27 от 05 февраля 2001г.
38	РКО №2 в г.Кокшетау	020000, Акмолинская обл., г.Кокшетау, ул. Ч.Валиханова, 179	-	№248/28 от 05 февраля 2001г.
39	РКО №3 в г.Кокшетау	020000, Акмолинская обл., г.Кокшетау, ул. Сагпаева, 13	-	№248/29 от 05 февраля 2001г.
40	РКО №1 в г.Щучинск	021700, Акмолинская обл., г.Щучинск ул.Луначарского, 90	Шаяхметов Бегайдар Жарахметович Управляющий РКО	№248/22 от 12 апреля 2000г.
41	РКО №2 в г.Щучинск	021700, Акмолинская обл., г.Щучинск, ул.С.Сейфуллина, 90	Кшнякина Татьяна Анатольевна кассир	№248/30 от 05 февраля 2001г.
42	РКО №5 в г.Есиль Акмолинской обл.	020900,Акмолинска я обл.,г.Есиль,ул.Мир зашева,82	Ахметова Алма Амангельдиновна Управляющий РКО	№248/114 от 18 мая 2005 г.
43	РКО №6 в г.Степногорск	021500, Акмолинская обл., г.Степногорск, мкрн 3, д.1	Байтов Канат Курмашевич Управляющий РКО	№248/78 от 21 декабря 2003г.

4	Филиал в г.Актау	130000, Мангистауская обл., г.Актау, мкрн 12, дом 12.	Касенова Сауле Акимбековна директор	№б/н от 29 июня 1998г.
44	РКО №1 в г.Актау	130000, Мангистауская обл., г.Актау, мкрн. 2, дом 17	Головенко Валентина Ивановна Управляющий РКО	№248/33 от 05 февраля 2001г.
45	РКО №2 в г.Актау	130000, Мангистауская обл., г.Актау, 9 мкр., ТЦ "Ардагер"	Кабдугалиева Любовь Анатольевна старший менеджер	№248/64 от 02 апреля 2003г.
46	РКО №3 в г.Жанаозен	130200, Мангистауская обл., г.Жанаозен, мкр.2, дом 30	Нуршаханова Шынар Кульжановна - старший менеджер	№ 248/96 от 13 августа 2004г.
5	Филиал в г.Актюбинск	030000, Актюбинская обл., г.Актобе, ул. 101 Стрелковой Бригады, 2	Казкеев Нурстан Тажибаевич директор	№б/н от 29 июня 1998г.
47	РКО №1 в г.Актобе	030020, Актюбинская обл., г.Актобе, ул.им.Есет-Батыра, 101	Нурмухамбетова Зияш Ахметкалиевна менеджер	№248/38 от 16 апреля 2001г.
48	РКО №2 в г.Актобе	030000, Актюбинская обл., г.Актобе, ул.Абулхайрхана, 62	Жанузакова Бибигуль Саматовна кассир	№248/88 от 04 июня 2004г.
49	РКО №4 в г.Актобе	030005,г.Актобе,ул. Ломоносова,28	Алгазина Ботакоз Лиордовна старший менеджер	№248/116 от 23 мая 2005г.
6	Филиал в г.Атырау	060007, Атырауская обл., г.Атырау, пр.Азаттык, 24 "а"	Омашев Асет Албанович директор	№б/н от 29 июня 1998г.
50	РКО в пгт.Кульсары	060101, Атырауская обл., Жылыойский р-н, ул.Абдрахманова, 30 "а"	Издикова Гульнар Абдрахимовна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
51	РКО в п.Тенгиз	060101, Атырауская обл., Жылыойский р-н, вахтовый поселок ТИНГС	-	№248/12 от 23 июля 1999г.
52	РКО №3 в г.Атырау	060011, Атырауская обл., г.Атырау, ул.Сатпаева, 14	Мустафина Римма Газизовна Управляющий РКО	№ 248/51 от 06 февраля 2002г.
7	Филиал в г.Караганда	100000, Карагандинская обл., г.Караганда, ул. Алиханова, 5	Сыздыкова Роза Айсаевна директор	№б/н от 29 июня 1998г.
53	РКО №1 в г.Караганда	100009, Карагандинская обл., г.Караганда, пр-т Бухар Жырау, 70	Ордабаев Рустем Жуманович Управляющий РКО	№248/11 от 23 июля 1999г.

54	РКО №2 в г.Темиртау	101405, Карагандинская обл., г.Темиртау, ул.Димитрова, 99	Михайлова Евгения Анатольевна Управляющий РКО	№248/17 от 17 января 2000г.
55	РКО №3 в г.Темиртау	101406, Карагандинская обл., г.Темиртау, пр-т Металлургов, 8	Колоколова Ирина Петровна старший менеджер	№248/42 от 04 июня 2001г.
56	РКО №4 в Караганда	100002, Карагандинская обл., г.Караганда, ул.Зональная, 77/3	Нуркеев Актай Адамбаевич старший менеджер	№248/48 от 05 декабря 2001г.
57	РКО №5 в Караганда	100026, Карагандинская обл., г.Караганда, ул.Строителей, 4	Дуйсембаева Зухра Утегалиевна старший менеджер	№248/76 от 04 декабря 2003г.
58	РКО №6 в Караганда	100000, Карагандинская обл., г.Караганда, пр-т.Бухар Жырау, 41	Темирова Жанар Еркинбаевна кассир	№248/86 от 13 мая 2004г.
59	РКО №7 в Караганда	100017, Карагандинская обл., г.Караганда, пр.Н.Абдирова, 19	Турманова Гульназ Конысбековна Управляющий РКО	№248/110 от 24 марта 2005г.
8	Филиал в г.Жезказган	100600, Карагандинская обл., г.Жезказган, ул.Мира,26 "а"	Мусина Рақыш Шахмуратовна директор	№б/н от 29 июня 1998г.
60	РКО в г.Сатпаев	101300, Карагандинская обл., г.Сатпаев, пр.К.Сатпаева, 110	Найманбаев Амир Беркутбаевич Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
61	РКО №12 в г.Жезказган	100600, Карагандинская обл., г.Жезказган, ул.Сатпаева, 7 "а"	Куламбаева Зауре Сейтказыевна Управляющий РКО	№248/18 от 21 января 2000г.
62	РКО №13 в г.Жезказган	100600, Карагандинская обл., г.Жезказган, ул.Гагарина, 37 "а"	Сарсенова Улбазар Байгурсуновна Управляющий РКО	№248/19 от 21 января 2000г.
63	РКО №14 в г.Жезказган	100600, Карагандинская обл., г.Жезказган, ул.Абая, 93	Фазылова Снежана Мухамеддиновна Управляющий РКО	№248/20 от 21 января 2000г.
9	Филиал в г.Костанай	110008, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Урожайная,16	Закарина Нурсулу Нуртасовна директор	№б/н от 29 июня 1998г.
64	РКО №1 в г.Костанай	110000, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Байгурсынова, 72	Забирова Суфия Сайфиевна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
65	РКО №2 в г. Костанай	110007, Костанайская обл., г.Костанай, ул.О.Дощанова, 184/1	-	№248/35 от 21 февраля 2001г.
66	РКО №3 в г. Костанай	110000, Костанайская обл.,	-	№248/36 от 21 февраля 2001г.

		г.Костанай, ул.Гоголя, 79а		
67	РКО №4 в Костанай	110003, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Гоголя, 183	-	№248/46 от 22 октября 2001г.
68	РКО №5 в Костанай	110007, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Мауленова, 21	Мусина Бахыт Сугудулловна младший кассир	№248/47 от 22 октября 2001г.
69	РКО №6 в Костанай	110000, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Байгурсынова, 47	Тлеумбетова Нурфия Гумаровна старший менеджер	№248/68 от 14 августа 2003г.
70	РКО №7 в Костанай	110000, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Тарана, 56	Рамазанова Бальшекир Жансеитовна кассир	№ 248/95 от 02 августа 2004г.
10	Филиал в г.Рудный	111500, Костанайская обл., г.Рудный, ул.Горького, 62	Закарина Нурсулу Нуртасовна и.о. Директора	№б/н от 29 июня 1998г.
71	РКО №1 в г.Рудный	111500, Костанайская обл., г.Рудный, ул.П.Корчагина, 88	Неласова Наталья Олеговна старший менеджер	№ 248/34 от 05 февраля 2001г.
72	РКО №2 в г.Рудный	111500, Костанайская обл., г.Рудный, ул.Топоркова, 21	-	№ 248/55 от 06 июня 2002г.
11	Филиал в г.Кызылорда	120015, Кызылординская обл., г.Кызылорда, ул.Токмагамбетова, 46	Абдуллаев Турехан Бекмаханович директор	№б/н от 29 июня 1998г.
73	РКО №1	120014,г.Кызылорда , ул.Казыбек би,22/32	Машаев Мухит Жантуреевич управляющий	№248/113 от 03 мая 2005г.
12	Филиал в г.Павлодар	140000, Павлодарская обл., г.Павлодар, ул.Академика Сатпаева, 156/1	Жуаспаев Болат Токтасынович директор	№б/н от 29 июня 1998г.
74	РКО №1 в г.Павлодар	140000, Павлодарская обл., г.Павлодар, ул.Суворова, Торговый дом "Артур-2"	Абдуллина Назгуль Манаевна менеджер	№248/50 от 28 декабря 2001г.
75	РКО №2 в г.Павлодар	140002, Павлодарская обл., г.Павлодар, ул.Торайгырова, 64	Сунчалиева Жанат Камильевна кассир	№248/ 92 от 09 июля 2004г.
76	РКО №3 в г.Павлодар	140000, Павлодарская обл., г.Павлодар, ул.Кутузова, 41	Темиралинов Канат Бакытович Управляющий РКО	№248/ 109 от 28 февраля 2005г.

13	Филиал в г.Петропавловск	150008, Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул. Конституции, 28	Федоров Александр Николаевич директор	№б/н от 29 июня 1998г.
77	РКО №1 в г.Петропавловск	150000, Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул.Пушкина, 85	Петухова Зоя Сергеевна Управляющий РКО	№248/23 от 17 апреля 2000г.
78	РКО №2 в г.Петропавловск	150010, Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул.Интернациональная, 65	Козырь Дмитрий Александрович Управляющий РКО	№248/61 от 6 февраля 2003г.
79	РКО №3 в г.Петропавловск	150008, Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул. Конституции, 28	Кожаметов Серик Токенович Управляющий РКО	№248/67 от 20 июня 2003г.
80	РКО №4 в г.Петропавловск	150000, Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул. Университетская, 80	Мухамеджанова Аида Аскарровна кассир	№248/84 от 05 мая 2004г.
14	Филиал в г.Усть-Каменогорск	070004, Восточно-Казахстанская обл., г.Усть-Каменогорск, ул.Карла Либкнехта, 17	Менкенов Муддарис Менкенович директор	№б/н от 29 июня 1998г.
81	РКО №1 в г.Зыряновск	070800, Восточно-Казахстанская обл., г.Зыряновск, ул. Садовая, 14	Шупульник Светлана Михайловна Управляющий РКО	№248/39 от 16 апреля 2001г.
82	РКО №2 в г.Риддер	071300, Восточно-Казахстанская обл., г.Риддер, пр-т Ленина, 1	Шунина Альфия Кафиевна Управляющий РКО	№ 248/53 от 03 апреля 2002г.
83	РКО №3 в г.Усть-Каменогорск	070019, Восточно-Казахстанская обл., г.Усть-Каменогорск, ул.Кирова 51-47	Байбатчина Сауле Аубакировна Управляющий РКО	№248/69 от 11 сентября 2003г.
84	РКО №4 в г.Усть-Каменогорск	070018, Восточно-Казахстанская обл., г.Усть-Каменогорск, ул. Гоголя, 30	Калиниченко Людмила Геннадьевна Управляющий РКО	№248/73 от 30 октября 2003г.
85	РКО №5 в г.Усть-Каменогорск	070019, Восточно-Казахстанская обл., г.Усть-Каменогорск, ул. Виноградова, 18/31	Мунусова Салтанат Карловна - Управляющий РКО	№ 248/93 от 29 июля 2004г.
86	РКО №6 в г.Усть-Каменогорск	070010, Восточно-Казахстанская обл., г.Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 91/42	Анашева Гульнара Каримовна - Управляющий РКО	№ 248/94 от 29 июля 2004г.

87	РКО №7 в г.Усть-Каменогорск	070004, Восточно-Казахстанская обл., г.Усть-Каменогорск, ул. Пролетарская, 89	Досмухамбетова Айгуль Сериковна кассир	№248/87 от 04 июня 2004г.
88	РКО №8 в г.Усть-Каменогорск	070016, Восточно-Казахстанская обл., г.Усть-Каменогорск, ул. Утепова,5-1	Ипатко Нина Владимировна старший менеджер	№248/111 от 26 апреля 2005г.
89	РКО №9 в г.Усть-Каменогорск	070019, Восточно-Казахстанская обл., г.Усть-Каменогорск, ул. Пролетарская,91-74	Байгонузова Манат Каликановна - старший менеджер	№248/112 от 26 апреля 2005г.
15	Филиал в г.Семипалатинск	070004, Восточно-Казахстанская обл., г.Семипалатинск, ул.Ленина, 22	Исмаилов Болат Исмаилович директор	№6/н от 29 июня 1998г.
90	РКО №1 в г.Семипалатинск	070004, Восточно-Казахстанская обл., Семипалатинск, ул.Первомайская, 37	Горовая Лариса Ивановна Управляющий РКО	№248/24 от 21 апреля 2000г.
91	РКО №2 в г.Семипалатинск	070004, Восточно-Казахстанская обл., Семипалатинск, ул.Кабанбай батыра, 40	Мендыбаева Зульфия Рашидовна Управляющий РКО	№248/107 от 07 января 2005г.
16	Филиал в г.Тараз	080000, Жамбылская обл., г.Тараз, ул.Казыбек-би, 182	Нурмаганбетов Амантай Кадыргалиевич директор	№6/н от 29 июня 1998г.
92	РКО №1 в г.Тараз	080012, Жамбылская обл., г.Тараз, ул.Толе би, 20 "б"	Сандурова Земфира Абдубекеровна менеджер	№248/66 от 20 июня 2003г.
93	РКО №2 в г.Тараз	080000, Жамбылская обл., г.Тараз, ул.Абая, 202	Досходжаева Фатима Карловна кассир	№248/89 от 22 июня 2004г.
17	Филиал в г.Талдыкорган	040000, Алматинская обл., г.Талдыкорган, ул.Кабанбай батыра, 22 "а"	Василенко Луиза Гельмутовна директор	№6/н от 29 июня 1998г.
94	РКО №1 в г.Талдыкорган	040000, Алматинская обл., г.Талдыкорган, ул.Аблай хана, 132	-	№248/40 от 08 мая 2001г.
95	РКО №2 в г.Талдыкорган	040000, Алматинская обл., г.Талдыкорган, ул.Балпык би, 283	-	№248/41 от 08 мая 2001г.
96	РКО №3 в г.Талдыкорган	040000, Алматинская обл., г.Талдыкорган, Шевченко, 131	-	№248/32 от 05 февраля 2001г.

97	РКО №4 в г.Уштобе	041000, Алматинская обл., г.Уштобе, ул.Абылайхана, 19	Саугабаева Лаззат Сейткуловна - Управляющий РКО	№248/108 от 02 февраля 2005г.
18	Филиал в г.Уральск	090000, Западно-Казахстанская обл., г.Уральск, пр.Достык-Дружбы, 184/1	Сундеткалиева Жибек Газезовна Директор	№б/н от 29 июня 1998г.
98	РКО в г.Аксай	090300, Западно-Казахстанская обл., г.Аксай, Промзона "Аксайгазсервис"	Хайрушин Тимур Русланович Управляющий РКО	№248/16 от 17 января 2000г.
99	РКО №2 в г.Уральск	090002, Западно-Казахстанская обл., г.Уральск, пр. Евразии, дом 55, кв.3	Арыстанова Назгуль Сагидуллоевна - старший менеджер	№248/54 от 18 апреля 2002г.
100	РКО №3 в г.Уральск	090003, Западно-Казахстанская обл., г.Уральск, мкрн.Строитель, д.5	Суюншалиева Эльвира Амангельдыевна старший менеджер	№248/75 от 12 ноября 2003г.
101	РКО №4 в г.Уральск	090000, Западно-Казахстанская обл., г.Уральск, ул.Х.Чурина, 63	Кентасова Калампыр Шалабаевна - старший менеджер	№248/102 от 10 ноября 2004г.
102	РКО №5 в г.Уральск	090000, Западно-Казахстанская обл., г.Уральск, пр.Достык, 162	Куликулова Маншук Газизовна - старший менеджер-кассир	№248/98 от 02 ноября 2004г.
19	Филиал в г.Шымкент	160000, Южно-Казахстанская обл., г.Шымкент, ул.Туркестанская, 65	Кузьменко Наталья Николаевна директор	№б/н от 29 июня 1998г.
103	РКО в пгт.Аксукент	160800, Южно-Казахстанская обл., Сайрамский р-н, с.Аксукент, ул.Жибек Жолы, 99	Хашимов Ахметали Махмудалиевич Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
104	РКО №2 в г.Шымкент	160000, Южно-Казахстанская обл., г.Шымкент, ул.Токаева, 27	Сейткулова Жанылай Умбетовна - кассир	№248/91 от 09 июля 2004г.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение № 2.

Сводный балансовый отчет АО «Банк ЦентрКредит»

АКТИВЫ	01.07.2005		01.01.2005		01.01.2004	
	(только Банк)					
I. Наличные деньги	5 094 750	2,27%	3 484 519	2,35%	2 953 414	3,61%
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	2 584 877	1,15%	5 251 027	3,54%	2 694 391	3,29%
III. Аффинированные драгоценные металлы	953	0,00%	885	0,00%	825	0,00%
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	5 276 569	2,35%	2 799 630	1,89%	1 412 897	1,72%
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	1 371 895	0,60%	8 727 843	5,88%	9 423 718	11,50%
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	315 549	0,14%	8 243 464	5,55%	146 163	0,18%
VII. Требования к клиентам (нетто)	143 821 241	64,10%	92 450 828	62,25%	52 068 761	63,57%
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	42 329 294	18,85%	21 353 807	14,38%	8 913 879	10,88%
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	776 998	0,35%	776 798	0,52%	85 986	0,10%
X. Основные средства	3 587 521	1,60%	3 044 316	2,05%	2 538 514	3,10%
XI. Нематериальные активы (нетто)	353 435	0,16%	189 928	0,13%	149 983	0,18%
XII. Прочие активы (нетто)	18 931 613	0,88%	21 880 90	1,47%	1 524 487	1,86%
ИТОГО АКТИВОВ: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII)	224 444 694	100,00%	148 511 135	100,00%	81 913 018	100%
ПАССИВ						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
I. Корреспондентские счета и вклады банков	3 517 534	1,68%	3 089 033	2,27%	2 669 896	3,59%
II. Банковские счета и вклады клиентов	111 253 667	55,04%	91 521 696	67,12%	47 642 553	64,01%
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	28 672 388	15,71%	1 811 658	1,33%	-	0,00%
IV. Задолженность перед банками	46 620 422	19,17%	26 261 630	19,26%	18 917 246	25,42%
V. Прочие привлеченные средства	4 163 342	3,67%	5 724 753	4,20%	482 323	0,65%
VI. Субординированный долг	9 079 669	3,98%	7 196 303	5,28%	4 160 537	5,59%
VII. Налоговые обязательства	88 610	0,04%	109 997	0,08%	35 064	0,05%

обязательства						
VIII. Прочие обязательства	4 274 387	0,71%	630 528	0,46%	518 315	0,70%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	207 670 019	100,00%	136 345 598	100,00%	74 425 934	100%
Доля меньшинства					46 492	
КАПИТАЛ						
Уставный акционерный капитал, в том числе:	9 915 038	3,89%	7 362 249	4,96%	5 063 339	6,18%
простые акции	9 400 739	3,89%	7 362 249	4,96%	5 063 339	6,18%
привилегированные акции	514 299	0,00%	0	0,00%		
Дополнительный капитал	104 671	0,05%	104 671	0,07%	104 671	0,13%
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	4 698 617	2,40%	2 254 181	1,52%	978 681	1,19%
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 056 350	0,40%	2 444 436	1,65%	1 293 901	1,58%
		0,00%		0,00%		
ИТОГО КАПИТАЛ: (XI+XII+XIII+XIV)	16 774 676	7,47%	12 165 537	8,19%	7 440 592	9,08%
ИТОГО ПАССИВОВ: (IX+X+XV)	224 444 695	100,00%	148 511 135	100,00%	81 913 018	100%

Приложение № 3.

Отчет о доходах и расходах АО «Банк ЦентрКредит»

Наименование статьи	30.06.2005	На 31 декабря 2004 года
Процентные доходы	9 925 014	12 753 173
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	187 257	127 403
По займам и финансовой аренде, выданным банкам	46 343	133 195
По займам, предоставленным клиентам	8 816 118	11 226 273
По ценным бумагам	814 204	1 154 060
По операциям РЕПО	44 650	85 354
Прочие процентные доходы	16 442	26 888
Процентные расходы	(5 769 651)	(6 356 725)
По счетам клиентов	(3 064 246)	(4 261 522)
По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(110 290)	(117 542)
По займам, полученным от банков	(1 130 942)	(1 231 058)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(904 139)	(82 077)

По субординированному долгу	(407 890)	(530 482)
Прочие процентные расходы	(152 144)	(134 044)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	4 155 363	6 396 448
Формирование на потери по займам	(2 418 113)	(2 418 052)
Чистый процентный доход	1 737 250	3 978 396
Дивиденды полученные	0	4 100
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 305 454	3 256 353
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(221 046)	(314 396)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13 052	(110 474)
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)	385 935	254 194
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	524 647	889 116
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	39 649	(106 465)
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	0	0
Прочие доходы	288 824	382 544
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	3 336 515	4 254 972
Операционные расходы	(2 760 113)	(4 340 786)
в том числе:		
<i>Расходы на оплату труда и командировочные</i>	(1 155 862)	(2 146 043)
<i>Амортизационные отчисления и износ</i>	(28 594)	(292 358)
<i>Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога</i>	(523 424)	(478 424)
Прочие расходы	(195 473)	(1 141 201)
Операционная прибыль	2 118 179	2 751 381
Формирование резервов на потери по прочим операциям	84 002	(112 155)

Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	2 202 181	2 639 226
Расходы по налогу на прибыль	(145 833)	(194 790)
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	2 056 348	2 444 436
Доля меньшинства	0	0
Итого чистая прибыль (убыток)	2 056 348	2 444 436

Приложение № 4.

Отчет о движении денежных средств АО «Банк ЦентрКредит»

	тыс. тенге		
	на 01.07.2005 (только банк)	2004	2003
Доход (убыток) до налогообложения	2 202 183	2 639 226	1 386 337
Корректировки на неденежные операционные статьи:	2 056 350	2 444 436	1 293 901
амортизационные отчисления и износ	-216 107	-292 358	-331 955
Расходы по резервам на возможные потери	-2332913	-2 530 207	-1 439 341
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	337 746	171 075	-25 528
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	9971123	12 758 238	7 443 568
Расходы на выплату вознаграждения	-5815760	-6 356 725	-3 333 540
прочие корректировки на неденежные статьи	112 261	-1 305 587	-1 019 303
Операционный доход(убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	4 258 533	5 083 662	2 680 238
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	-75 120 403	-65 487 292	-23 048 495
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	-38 156	-3 191 468	377 266
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	-56194006	-41 479 311	-17 749 442
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	-23369221	-13 851 371	-5 608 705
(Увеличение) уменьшение операции “обратное РЕПО”	4711290	-7 701 774	129 831
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	-494 409	-52 670	-85 247
(Увеличение) уменьшение прочих активов	264 099	789 302	-112 198
(Увеличение) уменьшение вкладов в	21 329 440	39 969 161	14 249 026

<i>операционных обязательств</i>			
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	21 068 746	43 063 639	13 993 418
(Увеличение) уменьшение операции “обратное РЕПО”	0	-1 404 511	1 257 951
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	0	296 704	180 768
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	260 694	-1 986 671	-1 183 111
<i>(Увеличение) уменьшение денег от операционной деятельности</i>	<i>- 53 790 963</i>	<i>-25 518 131</i>	<i>-8 799 469</i>
Корпоративный подоходный налог	145 833	194 790	121 076
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	- 53 936 796	-25 712 921	-8 920 545
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</i>			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	888 171
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	-912 892	-1 460 724	-1 294 207
Инвестиции в капитал других юридических лиц	-200	-310 679	205 180
Прочие поступления и платежи	0	0	
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	-913 092	-1 771 403	60 845
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</i>			
Выпуск акций	2 552 789	2 298 910	2 000 000
Выпуск долговых обязательств	28 746 669	5 040 015	1 927 268
Приобретение или погашение собственных акций	0	0	
Выплата дивидендов	0	0	
Увеличение доли меньшинства	0	0	28 640
Прочие поступления и платежи	19 191 962	13 801 945	10 295 727
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	50 491 420	21 140 870	14 251 635
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	-99 935	-1 259 792	8 072 173
Остаток денег на начало отчетного периода	16 875 160	15 134 952	6 465 038
Остаток денег на конец отчетного периода	16 775 225	13 875 160	14 537 211

Приложение № 5.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.07.2005 г.
с учетом сроков погашения

Вид бумаги	НИН	Дата погашения	Общее кол-во ЦБ в портфеле	тенге
				Балансовая стоимость с купоном
1	2	3	4	5
Государственные ЦБ				
Казначейские Ноты Нацбанка РК				
NTK028_0979	KZW1KD289794	01.07.2005	825 393	82 523 700,08
NTK028_0981	KZW1KD289810	15.07.2005	5 000 000	499 458 000,00
NTK028_0982	KZW1KD289828	22.07.2005	10 000 000	998 424 000,00
NTK028_0982	KZW1KD289828	22.07.2005	20 000 000	1 996 848 000,00
NTK182_0958	KZW1KW269589	08.07.2005	31 000	3 098 093,50
NTK182_0958	KZW1KW269589	08.07.2005	2 000	199 877,00
NTK182_0958	KZW1KW269589	08.07.2005	30 500	3 048 124,25
NTK273_0949	KZW1KW399493	04.08.2005	5 000 000	498 734 000,00
NTK273_0949	KZW1KW399493	04.08.2005	5 000 000	498 734 000,00
NTK315_0947	KZW1KW459479	02.09.2005	92 800	9 235 613,76
NTK350_0941	KZW1KW509414	26.08.2005	120 000	11 949 264,00
NTK364_0937	KZW1KW529370	12.08.2005	5 000 000	498 430 500,00
итого:			51 101 693	5 100 683 172,59
Казначейские облигации Минфина РК				
МКМ012_0083	KZK1KM120836	30.03.2006	5 000 000	490 118 500,00
МКМ012_0083	KZK1KM120836	30.03.2006	903 948	88 608 327,56
МКМ012_0082	KZK1KY010828	22.07.2005	100 000	9 994 510,00
итого:			6 003 948	588 721 337,56
МОМ024.068	KZK2KY020685	02.02.2006	200 000	208 633 361,64
МОМ024_0069	KZK2KY020693	06.04.2006	500 000	518 598 424,66
МОМ024_0069	KZK2KY020693	06.04.2006	400 000	414 878 739,73
МОМ024_0069	KZK2KY020693	06.04.2006	300 000	311 159 054,79
итого:			1 400 000	1 453 269 580,82
МОМ036.056	KZK2KY030569	08.05.2006	68 870	72 041 750,30
МОМ036.057	KZK2KY030577	26.06.2006	3 945	4 093 781,57
МОМ036.058	KZK2KY030585	09.07.2006	250 000	266 814 325,34
МОМ036_0062	KZK2KY030627	23.02.2008	199 706	203 112 784,65
итого:			522 521	546 062 641,86
МІМ048.004	KZK4KY040046	29.11.2005	50 000	52 451 976,99
итого:			50 000	52 451 976,99
МОМ048.006	KZ54L1107A52	11.07.2005	73 200	76 173 869,33
МОМ048.010	KZK2KY040105	17.09.2005	150 000	155 666 757,53
МОМ048.011	KZK2KY040113	23.10.2005	26 510	27 453 570,79
МОМ048.015	KZK2KY040154	20.12.2005	23 000	23 708 123,37
МОМ048.018	KZK2KY040188	18.03.2006	50 230	53 466 157,20

МОМ048.025	KZK2KY040253	16.09.2006	102 793	111 663 413,51
МОМ048.026	KZK2KY040261	02.10.2006	178 940	193 295 971,36
МОМ048.029	KZK2KY040295	13.11.2006	14 300	15 381 345,24
МОМ048_0033	KZK2KY040337	01.03.2008	200 000	215 836 005,48
итого:			818 973	872 645 213,81
МІМ060.002	KZ3KL2806A69	28.06.2006	13 612	15 172 974,40
МІМ060.003	KZ3KL3007A64	30.07.2006	100 000	111 257 377,80
итого:			113 612	126 430 352,20
МОМ060.015	KZK2KY050153	04.10.2008	199 200	217 941 753,83
МОМ060.015	KZK2KY050153	04.10.2008	800	875 268,09
МОМ060.020	KZK2KY050203	07.12.2008	49 020	52 723 249,48
МОМ060.020	KZK2KY050203	07.12.2008	980	1 054 034,77
МОМ060.021	KZK2KY050211	10.12.2008	100 000	107 514 713,70
МОМ060_0024	KZK2KY050245	10.03.2009	300 000	327 996 382,19
МОМ060_0025	KZK2KY050252	14.09.2009	1 500 000	1 607 619 431,51
МОМ060_0025	KZK2KY050252	14.09.2009	196 000	210 062 272,38
итого:			2 346 000	2 525 787 105,95
МОМ072_0008	KZK2KY060087	18.08.2010	500 000	550 813 123,29
итого:			500 000	550 813 123,29
МОМ108.003	KZK2KY090035	17.11.2011	50 000	57 493 445,89
итого:			50 000	57 493 445,89
МОМ120.003	KZK2KY100032	25.11.2013	100 000	117 198 830,14
итого:			100 000	117 198 830,14
Евробонды Минфина РК				
ЕНУ07.05	XS0111078183	11.05.2007	6 000 000	927 171 073,31
ЕНУ07.05	XS0111078183	11.05.2007	261 000	40 331 941,77
ЕНУ07.05	XS0111078183	11.05.2007	2 000 000	309 057 023,99
ЕНУ07.05	XS0111078183	11.05.2007	1 000 000	154 528 511,99
ЕНУ07.05	XS0111078183	11.05.2007	2 627 000	405 946 400,91
итого:			11 888 000	1 837 034 951,97
Муниципальные облигации местных органов власти				
ARU060.003	KZE4KY050038	24.09.2006	11 500	153 585 628,06
итого:			11 500	153 585 628,06
Итого: Государственные ЦБ			74 906 247	13 982 177 361,13
Негосударственные эмиссионные ц.б.орг-ций РК				
Облигации АТФ Банка				
АТФВb3	KZ2CKY05A978	01.12.2008	50 000 000	51 071 961,11
АТФВb3	KZ2CKY05A978	01.12.2008	50 000 000	51 071 961,11
итого:			100 000 000	102 143 922,22
АТФВb4	KZ2CKY10B406	23.11.2014	500 000	52 987 805,56
АТФВb4	KZ2CKY10B406	23.11.2014	968 400	102 626 781,80
АТФВb4	KZ2CKY10B406	23.11.2014	120 000	12 717 073,33
АТФВb4	KZ2CKY10B406	23.11.2014	80 000	8 478 048,89
АТФВb4	KZ2CKY10B406	23.11.2014	160 000	16 956 097,78
АТФВb4	KZ2CKY10B406	23.11.2014	55 500	5 881 646,42
итого:			1 883 900	199 647 453,78
АТФBe2	XS0205381717	09.11.2009	1 000 000	1 040 017,92

ATFBe2	XS0205381717	09.11.2009	1 000 000	140 672 823,86
ATFBe2	XS0205381717	09.11.2009	500 000	520 008,96
ATFBe2	XS0205381717	09.11.2009	500 000	70 336 411,93
итого:			0	1 560 026,88
итого:			1 500 000	211 009 235,79
Облигации Валют-Транзит банка				
VTBNb1	KZ2CUY05A425	27.09.2006	6 575	89 568 405,08
итого:			6 575	89 568 405,08
Облигации Каспийского банка				
CSBNb4	KZ2CKY07B204	03.06.2011	9 600	190 491 648,00
CSBNb4	KZ2CKY07B204	03.06.2011	4 950	98 222 256,00
итого:			14 550	288 713 904,00
Облигации Народного банка				
HSBKb3	KZ2CKY06A760	19.06.2009	148 200 000	154 840 842,00
итого:			148 200 000	154 840 842,00
HSBKb2	KZ2CKY05A556	21.05.2007	43 100	37 943 703,85
итого:			43 100	37 943 703,85
HSBKb	KZA7KAKK6A78	20.06.2007	8 465	896 833,55
HSBKb	KZA7KAKK6A78	20.06.2007	8 465	121 305 705,97
HSBKb	KZA7KAKK6A78	20.06.2007	400	42 378,43
HSBKb	KZA7KAKK6A78	20.06.2007	400	5 732 106,44
HSBKb	KZA7KAKK6A78	20.06.2007	400	42 378,43
HSBKb	KZA7KAKK6A78	20.06.2007	400	5 732 106,44
HSBKb	KZA7KAKK6A78	20.06.2007	185	19 600,03
HSBKb	KZA7KAKK6A78	20.06.2007	185	2 651 100,06
итого:			0	1 001 190,44
итого:			9 450	135 421 018,91
HSBKb5	KZPC1Y03B198	19.05.2007	41 000 000	39 451 038,22
итого:			41 000 000	39 451 038,22
HSBKb7	KZPC4Y10B190	31.12.2014	130 000 000	127 840 050,00
итого:			130 000 000	127 840 050,00
Облигации Альянс банка				
ASBNb1	KZ2CKY07A701	23.12.2009	1 650 000	1 334 420,12
итого:			1 650 000	1 334 420,12
ASBNb2	KZ2CKY03A924	31.10.2006	100 000 000	100 777 566,67
итого:			100 000 000	100 777 566,67
Облигации Казкоммерцбанка				
KKGBb2	KZ2CKY07A693	01.12.2009	1 360	177 006 506,04
KKGBb2	KZ2CKY07A693	01.12.2009	130	16 919 739,55
KKGBb2	KZ2CKY07A693	01.12.2009	212	27 592 190,65
KKGBb2	KZ2CKY07A693	01.12.2009	340	44 251 626,50
итого:			2 042	265 770 062,74
TXBNb3	KZ2CKY07B352	01.11.2011	25 000 000	25 299 927,77
TXBNb3	KZ2CKY07B352	01.11.2011	130 000 000	131 559 624,44
итого:			155 000 000	156 859 552,21
Облигации Банка ТуранАлем				
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.2009	500	7 408 762,35
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.2009	500	7 408 762,35
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.2009	15 500	229 671 646,37

BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.2009	500	7 408 762,35
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.2009	1 000	14 817 526,05
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.2009	500	7 408 762,35
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.2009	500	7 408 763,70
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.2009	167	2 474 527,60
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.2009	500	7 408 762,35
итого:			19 667	291 416 275,47
BTASb2	KZ2CKY08A535	29.04.2010	500	6 405 301,53
итого:			500	6 405 301,53
BTASb4	KZ2CKY10B158	10.06.2014	14 486	164 128 633,38
BTASb4	KZ2CKY10B158	10.06.2014	16 220	183 775 123,11
итого:			30 706	347 903 756,49
Облигации Астана Финанс				
ASF1b4	KZ2CKY07B162	18.05.2011	1 000 000	101 748 466,67
ASF1b4	KZ2CKY07B162	18.05.2011	100 000	10 174 846,67
итого:			1 100 000	111 923 313,34
Облигации Казахстанской ипотечной компании				
KZIKb4	KZ2CKY10B075	01.04.2014	300 000 000	343 378 766,67
KZIKb4	KZ2CKY10B075	01.04.2014	191 940 000	219 693 734,91
KZIKb4	KZ2CKY10B075	01.04.2014	300 000 000	343 378 766,67
KZIKb4	KZ2CKY10B075	01.04.2014	200 000 000	228 919 177,78
KZIKb4	KZ2CKY10B075	01.04.2014	4 642 000	5 313 214,11
итого:			996 582 000	1 140 683 660,14
KZIKb3	KZ2CKY10A986	01.04.2014	267 000 000	320 062 779,00
KZIKb3	KZ2CKY10A986	01.04.2014	3 000 000	3 596 211,00
итого:			270 000 000	323 658 990,00
KZIKb2	KZ2CKY10A853	01.10.2013	295 750 000	371 584 079,03
KZIKb2	KZ2CKY10A853	01.10.2013	103 805 000	130 421 928,40
итого:			399 555 000	502 006 007,43
KZIKb1	KZ2CKY03A676	10.11.2005	37 502	390 779 882,15
итого:			37 502	390 779 882,15
KZIKb6	KZ2CKY07B220	01.04.2011	56 756 757	63 460 010,64
KZIKb6	KZ2CKY07B220	01.04.2011	295 000 000	329 840 958,61
итого:			351 756 757	393 300 969,25
KZIKb5	KZ2CKY05B216	01.04.2009	200 000 000	210 187 188,89
итого:			200 000 000	210 187 188,89
Облигации АО БТА Ипотека				
ВТА1b5	KZPC1Y10B333	11.05.2015	250 000	25 955 355,55
итого:			250 000	25 955 355,55
ВТА1b4	KZPC2Y05B335	11.05.2010	1 010 000	103 258 113,11
ВТА1b4	KZPC2Y05B335	11.05.2010	1 140 900	116 640 773,51
итого:			2 150 900	219 898 886,62
Итого: Негосударственные эмиссионные ц.б.орг-ций РК			2 900 792 649	5 875 440 762,45
Ценные бумаги Банка Развития РК				
Облигации Банка Развития Казахстана				
BRKZe1	XS0155792186	10.10.2007	1 250 000	181 285 822,38
BRKZe1	XS0155792186	10.10.2007	510 000	73 964 615,35

BRKZe1	XS0155792186	10.10.2007	1 673 000	242 632 945,34
BRKZe1	XS0155792186	10.10.2007	500 000	72 514 329,22
итого:			3 933 000	570 397 712,29
BRKZb1	KZ2CKY05A473	15.02.2007	50 000	46 428 485,12
итого:			50 000	46 428 485,12
BRKZe2	XS0179958805	12.11.2013	2 000 000	309 476 323,22
BRKZe2	XS0179958805	12.11.2013	3 000 000	464 214 484,16
BRKZe2	XS0179958805	12.11.2013	1 000 000	154 738 160,94
итого:			6 000 000	928 428 968,32
BRKZe3	XS0220743776	03.06.2020	500 000	69 509 572,96
итого:			500 000	69 509 572,96
Итого: Ценные бумаги Банка Развития РК			10 483 000	1 614 764 738,69
Негосударственные ц.б. эмитентов - нерезидентов РК				
Облигации Kazkommerts International B.V.				
KKGBe3	XS0146008171	08.05.2007	500 000	74 469 962,94
KKGBe3	XS0146008171	08.05.2007	500 000	74 469 962,94
итого:			1 000 000	148 939 925,88
KKGBe4	XS0167149094	16.04.2013	1 000 000	146 444 949,68
итого:			1 000 000	146 444 949,68
Облигации TuranAlem Finance B.V.				
BTASe2	XS0148572901	29.05.2007	40 000	5 925 437,62
BTASe2	XS0148572901	29.05.2007	1 000 000	148 135 955,32
итого:			1 040 000	154 061 392,94
Итого: Негосударственные ц.б. эмитентов -нерезидентов РК			3 040 000	449 446 268,50
ЦБ иностранных государств				
UNITED STATES(купонные облигации Правительства США)				
UST.CA69	US912828CA69	15.02.2014	1 000 000	138 500 276,39
UST.CA69	US912828CA69	15.02.2014	1 000 000	138 500 276,39
итого:			2 000 000	277 000 552,78
UST.CC26	US912828CC26	15.03.2009	1 000 000	131 562 055,17
итого:			1 000 000	131 562 055,17
UST.DK33	US912828DK33	15.02.2008	2 000 000	272 342 310,64
итого:			2 000 000	272 342 310,64
UST.DM98	US912828DM98	15.02.2015	3 000 000	414 352 965,46
UST.DM98	US912828DM98	15.02.2015	2 000 000	276 235 311,21
UST.DM98	US912828DM98	15.02.2015	10 000 000	1 381 176 551,98
итого:			15 000 000	2 071 764 828,65
TREASURY BILL (дисконтные ноты Правительства США)				
US.VH19	US912795VH19	21.07.2005	10 000 000	1 350 113 921,20
US.VH19	US912795VH19	21.07.2005	50 000 000	6 750 569 606,00
US.VH19	US912795VH19	21.07.2005	5 000 000	675 056 959,25
итого:			65 000 000	8 775 740 486,45

US.VR90	US912795VR90	15.09.2005	20 000 000	2 686 958 836,40
итого:			0	19 865 140,00
итого:			20 000 000	2 686 958 836,40
US.VG36	US912795VG36	14.07.2005	20 000 000	2 701 737 344,00
US.VG36	US912795VG36	14.07.2005	40 000 000	5 403 474 688,00
итого:			60 000 000	8 105 212 032,00
US.VS73	US912795VS73	22.09.2005	20 000 000	2 685 054 375,60
итого:			20 000 000	2 685 054 375,60
GERMAN TREASURY BILL (дисконтные ноты Правительства Германии)				
GTB.ED759	DE0001114759	13.07.2005	7 000 000	1 139 989 074,00
итого:			7 000 000	1 139 989 074,00
Итого: ЦБ иностранных государств			192 000 000	26 145 624 551,69
Всего:			3 181 221 896	48 067 453 682,46