

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



**ШЕСТОЙ ВЫПУСК  
ИМЕННЫХ КУПОННЫХ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
(СУБОРДИНИРОВАННЫХ) ОБЛИГАЦИЙ  
В ПРЕДЕЛАХ  
ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ  
4 000 000 000 ТЕНГЕ**

*ПЕРВАЯ ОБЛИГАЦИОННАЯ ПРОГРАММА – 50 000 000 000 ТЕНГЕ*

г. Алматы  
2006

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |           |
|--|-----------|
| <b><u>РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ, В ДАЛЬНЕЙШЕМ ИМЕНУЕМОМ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»</u></b>   | <b>5</b>  |
| 1.1. Наименование эмитента и организационно-правовая форма его существования<br>Организационно-правовая форма, вид собственности<br>Юридический и фактический адрес<br>Коммуникационные, банковские реквизиты, РНН<br>Дата первичной государственной регистрации и перерегистрации<br>Сведения о лицензиях | 5-6       |
| 1.2. Краткая история образования и деятельности эмитента. Цели создания и деятельности эмитента  | 6         |
| 1.3. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств  | 7         |
| 1.4. Список всех филиалов и представительств Банка   | 9         |
| 1.4.1. Список всех филиалов Банка  | 9         |
| 1.4.2. Список всех представительств Банка  | 10        |
| <b><u>РАЗДЕЛ 2. ОРГАНЫ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» И АКЦИОНЕРЫ</u></b>   | <b>11</b> |
| 2.1. Структура органов управления  | 11        |
| 2.2. Список всех членов Совета директоров Банка  | 11        |
| 2.3. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка  | 12        |
| 2.4. Организационная структура   | 12        |
| 2.4.1. Структурные подразделения   |           |
| 2.4.2. Филиалы и представительства   |           |
| 2.4.3. Комитеты Банка по состоянию на 01 апреля 2006 г.  |           |
| 2.4.4. Численность работников Банка по положению на конец года за последние три года (в том числе на последнюю отчетную дату)  |           |
| 2.4.5. Сведения о руководителях структурных подразделений  |           |
| 2.4.6. Сведения о руководителях филиалов   |           |
| 2.5. Акционеры   | 19        |
| 2.5.1. Список всех акционеров Банка, которые владеют 5 % и более процентами акций в оплаченном уставном капитале   |           |
| 2.6. Сведения о лицах, не являющихся акционерами/участниками эмитента напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале эмитента через другие организации  | 20        |
| 2.7. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала на последнюю отчетную дату  | 20        |
| 2.7.1. Финансовые показатели Акционерного общества «KIB ASSET MANAGEMENT»  |           |
| 2.7.2. Финансовые показатели Товарищества с ограниченной ответственностью «ЦентрЛизинг»  |           |
| 2.7.3. Финансовые показатели Акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд «Капитал»  |           |
| 2.8. Информация о всех сделках или серии сделок, приведших к смене контроля над акциями (долями) Банка в размере пять и более процентов в капитале других юридических лиц за последние три года  | 21        |
| 2.9. Принадлежность Банка к промышленным, банковским, финансовым группам, холдингам, концернам, ассоциациям (союзам), место и функции Банка в этих организациях  | 21        |
| 2.10. Сведения о других аффилированных лицах   | 22        |
| 2.11. Операции со связанными сторонами (организациями)   | 23        |
| <b><u>РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ</u></b>   | <b>24</b> |
| 3.1. Краткое описание общих тенденций в отрасли деятельности эмитента. Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан  | 24        |
| 3.2. Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента  | 30        |

|   |           |
|---|-----------|
| 3.3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность листинговой компании  | 33        |
| 3.4. Сведения о наличии лицензий, необходимых для осуществления деятельности  | 33        |
| 3.5. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за три последних года или за период фактического существования   | 33        |
| 3.6. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности   | 34        |
| 3.7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента  | 34        |
| 3.7.1. Сезонность деятельности эмитента   |           |
| 3.7.2. Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг) реализуемой эмитентом на экспорт в общем объеме реализуемой продукции   |           |
| 3.7.3. Существенные договоры и обязательства эмитента   |           |
| 3.7.4. Будущие обязательства  |           |
| 3.7.5. Сведения об участии в судебных процессах   |           |
| 3.7.6. Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления или судом за последний год  |           |
| 3.7.7. Факторы риска  |           |
| 3.7.8. Другая существенная информация о деятельности эмитента, рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент  |           |
| <b><u>РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА.</u></b>   | <b>38</b> |
| <b>А К Т И В Ы</b>  |           |
| 4.1. Основные средства и нематериальные активы  | 39        |
| 4.2. Инвестиции и портфель ценных бумаг   | 39        |
| 4.3. Кредитный портфель   | 48        |
| 4.3.1. Динамика ссудного портфеля за последние три года. Отраслевая и валютная структуры кредитного портфеля  |           |
| 4.3.2. Качество кредитного портфеля по состоянию на последнюю отчетную дату и на конец каждого из последних трех лет деятельности, сведения о сформированных провизиях  |           |
| 4.3.3. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют за последние три года  |           |
| 4.4. Средняя доходность   | 52        |
| <b>П А С С И В Ы</b>  |           |
| 4.5. Уставный капитал   | 52        |
| 4.6. Межбанковские займы  | 52        |
| 4.7. Депозиты (вклады)  | 53        |
| 4.7.1. Динамика роста депозитов (вкладов) в разрезе депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и в разрезе срочных депозитов (вкладов) и депозитов (вкладов) до востребования   |           |
| 4.7.2. Средние вознаграждения по депозитам (вкладам) в разрезе валюты привлеченных депозитов (вкладов)  |           |
| 4.7.3. Временная структура депозитов (вкладов) отдельно по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц   |           |
| 4.7.4. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам (вкладам) отдельно по видам валют за последние три года  |           |
| 4.8. Описание структуры действующих выпусков облигаций и сведения о погашенных облигациях за последние три года   | 55        |
| 4.9. Сведения (сумма, график погашения, размер вознаграждения) об условиях действующих международных займов, превышающих пять процентов от активов эмитента, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающем пять процентов от активов эмитента, за последние три года | 58        |
| 4.10. Сведения об имеющихся у эмитента открытых кредитных линиях, полученных от других организаций  | 59        |
| Финансовые показатели   |           |

|   |           |
|---|-----------|
| 4.11. Анализ финансовых результатов   | 63        |
| 4.12. Структура доходов и расходов за последние три года  | 63        |
| 4.13. Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению эмитента, являются наиболее важными и характеризуют деятельность эмитента                | 64        |
| 4.14. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан за последние три года на 01 января каждого года                 | 64        |
| <b>Другая информация</b>  |           |
| 4.15. Выданные гарантии по состоянию на 01 января 2006 г.   | 64        |
| 4.16. Иная информация, касающаяся возможных обязательств эмитента, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков | 65        |
| <b><u>РАЗДЕЛ 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ</u></b>   | <b>66</b> |
| 5.1. Сумма затрат на выпуск облигаций   | 66        |
| 5.2. Информация для инвесторов  | 66        |

**РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.****1.1 Наименование эмитента и организационно-правовая форма его существования**

|                                 | <b>Полное наименование</b>              | <b>Сокращённое наименование</b> |
|---------------------------------|---|---------------------------------|
| <b>На государственном языке</b> | Акционерлік Қоғам “Банк ЦентрКредит”    | АҚ “Банк ЦентрКредит”           |
| <b>На русском языке</b>         | Акционерное Общество “Банк ЦентрКредит” | АО “Банк ЦентрКредит”           |
| <b>На английском языке</b>      | Joint Stock Company “Bank CenterCredit” | JSC “Bank CenterCredit”         |

|  |  |
|--|--|
| <b>Организационно-правовая форма</b>   | акционерное общество   |
| <b>Вид собственности</b>   | Частная  |
| <b>Юридический адрес и фактический адрес</b>   | Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100   |
| <b>Коммуникационные реквизиты</b>  | Тел: (+7) 3272 598-528, 598-598<br>Факс: (+7) 3272 598-622<br>S.W.I.F.T. Code: KCJBKZKX<br>e-mail: mail@centercredit.kz<br>www.centercredit.kz |
| <b>Банковские реквизиты</b>  | Корсчёт № 800161556 в Управлении учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан, БИК 190501109                             |
| <b>РНН</b>   | 600700033173   |
| <b>Дата первичной регистрации</b>  | 19 сентября 1988 года  |
| <b>Даты государственной перерегистрации</b>  | 12 августа 1991 года, 29 ноября 1996 года, 30 июня 1998 года, 25 мая 2004 года   |
| <b>Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию)</b> | Министерство юстиции   |
| <b>Основной вид деятельности</b>   | Банковская деятельность  |

|          |  |
|----------|--|
| Лицензии | <ul style="list-style-type: none"> <li>♦ Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте № 248 от 24.01.2006 г.</li> <li>♦ Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100821 от 08.07.2004 г.</li> <li>♦ Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100239 от 08.07.2004 г.</li> </ul> |
|----------|--|

## 1.2 Краткая история образования и деятельности эмитента.

### Цели создания и деятельности эмитента.

Акционерное общество "Банк ЦентрКредит" основано в 1988 году как Алма-Атинский центральный кооперативный банк союза кооператоров Алма-Атинской области "Центр-банк", устав которого зарегистрирован в Государственном Банке СССР 19 сентября 1998 года, и стало одним из первых коммерческих банков, созданных в СССР.

В 1991 году на основании решения учредительской конференции от 6 марта 1991 года банк переименован в Казахский Центральный акционерный банк "Центрбанк" – правопреемник Алма-Атинского центрального кооперативного банка союза кооператоров Алма-Атинской области "Центр-банк", устав которого зарегистрирован Государственным Банком Казахской ССР 12 августа 1991 года за № 21.

В 1996 году в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" Банк перерегистрировал организационно-правовую форму и изменил наименование на Открытое акционерное общество "Банк ЦентрКредит", устав которого согласован с Национальным Банком Республики Казахстан 20 сентября 1996 года и зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 ноября 1996 года № 7738-1910-АО.

В 1998 году на основании решения объединенного внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества "Банк ЦентрКредит" и Закрытого акционерного общества "Жилстройбанк" от 18 июня 1998 года, банк реорганизован путем слияния с ЗАО "Жилстройбанк" и перерегистрирован как Открытое акционерное общество "Банк ЦентрКредит". Устав согласован с Национальным Банком Республики Казахстан и зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 июня 1998 года за № 3890-1900-АО.

7 мая 1998 года Банк создает дочернюю компанию, являясь единственным учредителем, ТОО «KIB Asset Management» для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В настоящее время (АО «ASSET MANAGEMENT») Компания предоставляет услуги более, чем 200 клиентам, в том числе крупным иностранным инвесторам.

В связи с необходимостью привлечения новых клиентов и наиболее полного удовлетворения потребностей уже имеющейся клиентской базы через предоставление нового вида услуг - лизингового финансирования Банк создает дочернюю компанию со 100-процентным участием в уставном капитале в январе 2002 г. «Центр Лизинг» в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В целях снижения риска портфеля договоров лизинга, с момента своего основания и по настоящее время ТОО «Центр Лизинг» (переименованное в соответствии с действующим законодательством в акционерное общество) функционирует как универсальная лизинговая компания, то есть, не специализирующаяся на лизинге определённого типа оборудования или техники, готовая осуществлять лизинговые проекты в любой отрасли. Предпочтение отдаётся, как правило, проектам, в рамках которых предприятия, уже имеющие производственную базу, хотят получить оборудование, которое позволит им улучшить качество производимой продукции или услуг, увеличить объемы производства и сбыта.

Во исполнение принятого Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" от 13 мая 2003 г. Банк в 2004 году перерегистрировал организационно-правовую форму и изменил наименование на Акционерное общество "Банк ЦентрКредит". Вследствие чего, были внесены изменения в учредительные документы,

согласованные с Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 13 мая 2004 года и зарегистрированные в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 мая 2004 года за № 3890-1900-АО.

Сегодня АО «Банк ЦентрКредит» входит в число ведущих общенациональных банков республики, завершивших переход к международным стандартам.

В соответствии со стратегическим планом, Банк органично развивается на казахстанском рынке, одновременно расширяя свои взаимоотношения с международными финансовыми институтами. Так, в середине февраля 2005 г. АО «Банк ЦентрКредит» осуществил размещение на международных рынках капитала дебютный выпуск трехлетних еврооблигаций на сумму \$200 млн. при содействии партнера – Citigroup, сделал достаточно сильный прорыв, разместив успешно на рынках Европы, Юго-Восточной Азии и США еврооблигации на сумму \$200 млн. Этой сделкой БЦК смог обеспечить себе, а также инвесторам доступ к совершенно новому рынку капитала. В качестве главного менеджера сделки выступил Citigroup, в качестве со-организаторов - Alpha Bank, ОАО "Банк Зенит", Moscow Narodny Bank Ltd. и Commerzbank Aktiengesellschaft.

2 декабря 2005 г. Советом Директоров Банка было принято решение о создании дочерней организации «CenterCredit International B.V.» в Нидерландах. Данная организация была создана в целях финансирования группы компаний АО «Банк ЦентрКредит» посредством заимствования денег через выпуск облигаций, банковские займы, или иным способом. Разрешение на создание Банком дочерней организации выдано Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 29 декабря 2005г. 30 декабря 2005г. Банк осуществил взнос в уставный капитал Компании в размере 2,9 млн. тенге. АО «Банк ЦентрКредит» является единственным учредителем Компании. В первом квартале 2006 г. АО «Банк ЦентрКредит» объявил о размещении еврооблигаций на сумму 300 миллионов долларов США с фиксированным купоном 8.00 % годовых со сроком обращения 5 лет. Выпуск был осуществлен 02.02.2006 г. через дочернюю компанию Банка, CenterCredit International B.V., под гарантию Банка. А уже 03 марта 2006 г. начал обращение выпуск бессрочных гибридных облигаций дочерней организации Банка. Объем эмиссии составил \$100 млн., а купонная ставка – 9,125% годовых.

Таким образом, выпуск евробондов соответствует намерению Банка диверсифицировать базу фондирования и будет использоваться для финансирования займов клиентам, а также общих корпоративных целей, включая управление ликвидностью БЦК..

Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских услуг - кредитование в тенге и иностранной валюте, прием депозитов, проведение платежей и переводов, обмен валюты, обслуживание по кредитным карточкам, предоставление кастодиальных услуг казахстанским инвесторам, другие услуги, расширил сеть филиалов и их депозитные фонды.

Основные клиенты банка – средний и малый бизнес, частные лица, крупные национальные компании, государственные предприятия.

Банк является одним из первых участников Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц в банках второго уровня.

В связи с наметившимися изменениями в экономической ситуации, как в Казахстане, так и во всем мире, менеджмент Банка направляет свои действия на поиск дальнейших путей роста Банка и обеспечение его устойчивого финансового положения.

### **1.3 Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств по состоянию на 01.04.2006 г.**

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 АО «Банк Центр Кредит» - до «B+» с «B-». 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.

В декабре 2005 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг Банка с уровня «B+» до «BB-», рейтинги поддержки – с уровня «4» до «3». Долгосрочные рейтинги всех приоритетных необеспеченных выпусков облигаций в иностранной валюте повышены с уровня «B+» до «BB-» (BB минус). Краткосрочные рейтинги в иностранной валюте подтверждены на уровне «B». Индивидуальный рейтинг – «D». Прогноз по долгосрочным рейтингам – «Стабильный».

Рейтинги БЦК отражают мнение Fitch относительно умеренной склонности властей Казахстана к оказанию поддержки Банку в случае необходимости, в силу растущей доли рынка. Возросшая способность властей к оказанию поддержки отражена в повышении рейтинга дефолта 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 последнего обновления | Индивидуальный | Краткосрочный в иностранной валюте | Рейтинг поддержки | Долгосрочный в иностранной валюте | Прогноз    | Рейтинг дефолта Казахстана (в иностранной валюте) | Рейтинг дефолта Казахстана (в национальной валюте) |
|-----------------------|----------------------------|----------------|------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|------------|---|--|
| Fitch Ratings         | Декабрь, 2005              | D              | B                                  | 3                 | BB-                               | стабильный | BBB   | BBB+   |

| Рейтинговое агентство | Дата присвоения | Финансовой Устойчивости | Краткосрочный по банковским депозитам | Долгосрочный по банковским депозитам | Прогноз    | Страновой рейтинг Казахстана (долгосрочный в иностранной валюте) | Страновой рейтинг Казахстана (долгосрочный в национальной валюте) |
|-----------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|------------|--|---|
| Moody's               | Ноябрь, 2005    | D                       | NP                                    | Ba1                                  | позитивный | Ba1  | Baa3  |



**1.4 Список всех филиалов и представительств Банка:****1.4.1. Список всех филиалов Банка по состоянию на 01.04.2006 г.:**

| №пп | Филиалы АО<br>"Банк<br>ЦентрКредит" | Адреса филиалов  | Фамилия, имя,<br>отчество<br>руководителя   | Номер и дата<br>регистрации в<br>НБ РК |
|-----|-------------------------------------|--|---|--|
| 1   | 2                                   | 3  | 4   | 5                                      |
| 1   | Алматинский<br>городской филиал     | 050012, г. Алматы, ул. Богенбай<br>батыра,156  | Нугманов Малик<br>Хаиржанович               | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 2   | Филиал в г. Астана                  | 010000, г. Астана, ул. Бараева, 9/1  | Мурзабеков<br>Шаттыкберген<br>Жумадильдович | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 3   | Филиал в г. Кокшетау                | 020000, Акмолинская обл., г.<br>Кокшетау, ул. Ауэзова, 210                             | Сагандыкова Карлыгаш<br>Бекежановна         | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 4   | Филиал в г. Актау                   | 130000, Мангистауская обл., г. Актау,<br>мкрн 12, дом 12.                              | Касенова Сауле<br>Акимбековна               | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 5   | Филиал в г. Актюбинск               | 030000, Актюбинская обл., г. Актобе,<br>ул. 101 Стрелковой Бригады, 2                  | Казкеев Нурстан<br>Тажибаевич               | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 6   | Филиал в г. Атырау                  | 060002, Атырауская обл., г. Атырау,<br>пр.Азаттык, 2                                   | Омашев Асет<br>Албанович                    | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 7   | Филиал в г. Караганда               | 100000, Карагандинская обл., г.<br>Караганда, ул. Алиханова, 5                         | Сыздыкова Роза<br>Айсаевна                  | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 8   | Филиал в г. Жезказган               | 100600, Карагандинская обл., г.<br>Жезказган, ул. Мира,26 "а"                          | Мусина Ракыш<br>Шахмуратовна                | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 9   | Филиал в г. Костанай                | 110008, Костанайская обл., г.<br>Костанай, ул.Урожайная,16                             | Закарина Нурсулу<br>Нуртасовна              | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 10  | Филиал в г. Рудный                  | 111500, Костанайская обл., г. Рудный,<br>ул.Горького, 62                               | и.о. Закарина Нурсулу<br>Нуртасовна         | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 11  | Филиал в г. Кызылорда               | 120015, Кызылординская обл., г.<br>Кызылорда, ул.Токмагамбетова, 46                    | Абдуллаев Турехан<br>Бекмаханович           | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 12  | Филиал в г. Павлодар                | 140000, Павлодарская обл., г.<br>Павлодар, ул. Академика Сатпаева,<br>156/1            | Жуаспаев Болат<br>Токтасынович              | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 13  | Филиал в г.<br>Петропавловск        | 150008, Северо-Казахстанская обл., г.<br>Петропавловск, ул. Конституции, 28            | Федоров Александр<br>Николаевич             | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 14  | Филиал в г. Усть-<br>Каменогорск    | 070004, Восточно-Казахстанская обл.,<br>г. Усть-Каменогорск, ул.Карла<br>Либкнехта, 17 | Менкенов Муддарис<br>Менкенович             | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 15  | Филиал в г.<br>Семипалатинск        | 070004, Восточно-Казахстанская обл.,<br>г. Семипалатинск, ул.Ленина, 22                | Исмаилов Болат<br>Исмаилович                | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 16  | Филиал в г. Тараз                   | 080012, Жамбылская обл., г.Тараз,<br>ул.Казыбек-би, 182                                | Нурмаганбетов<br>Амантай<br>Кадыргалиевич   | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |
| 17  | Филиал в г.<br>Талдыкорган          | 040000, Алматинская обл., г.<br>Талдыкорган, ул. Кабанбай батыра, 22<br>"а"            | Василенко Луиза<br>Гельмутовна              | №б/н от 29 июня<br>1998г.              |

|    |                     |  |                               |                        |
|----|---------------------|--|-------------------------------|------------------------|
| 18 | Филиал в г. Уральск | 090000, Западно-Казахстанская обл., г. Уральск, пр. Достык-Дружбы, 184/1 | Сундеткалиева Жибек Газезовна | №б/н от 29 июня 1998г. |
| 19 | Филиал в г. Шымкент | 160000, Южно-Казахстанская обл., г. Шымкент, ул. Туркестанская, 65       | Кузьменко Наталья Николаевна  | №б/н от 29 июня 1998г. |

#### 1.4.2. Список всех представительств Банка по состоянию на 01.04.2006 г.:

| №п<br>п | Представительства<br>АО "Банк<br>ЦентрКредит"  | Адреса представительств   | Фамилия, имя,<br>отчество<br>руководителя                 | Номер и дата<br>регистрации   |
|---------|--|---|---|---|
| 1       | 2  | 3   | 4   | 5   |
| 1       | Представительство<br>АО "Банк<br>ЦентрКредит" в<br>городе Москве,<br>Российская<br>Федерация | Россия, 125047<br>г. Москва, 4-й Лесной переулок, д.4,<br>Бизнес Центр «Капитал Плаза», офисы<br>531, 532 | Глава<br>Представительства<br>Мессерле Сергей<br>Павлович | Разрешение<br>Центрального Банка<br>Российской<br>Федерации № 666<br>от 19 декабря 2005<br>года |

## РАЗДЕЛ 2. ОРГАНЫ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» И АКЦИОНЕРЫ.

### 2.1 Структура органов управления

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.

### 2.2.Список всех членов Совета директоров Банка по состоянию на 01.04.2006 г.:

| 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.  | 1,02                                 | 20   |
| Ли Владислав Сединович, 1957 г.р.                                  | Председатель Правления Банка с 1998г. по настоящее время, член Совета Директоров Банка с 2000г. по настоящее время.   | 0,86                                 | 4,5  |
| Мулдагалиев Куаныш Джубанович, 1949 г. р.                          | член Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время.<br>Заместитель директора ТОО «Актас Жол» с 2002г.   | 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.<br>С 1994г. Председатель Правления АО «Международный фонд «Интеграция».   | 0,3                                  | нет  |
| Аманкулов Джумангелди Рахишевич, 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». | 0,84                                 | нет  |
| Шарипов Ерлик Сабдыкович, 1941 г. р.                               | Член Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время.<br>С 1991г. Генеральный директор производственной фирмы «Бель ЛТД». В настоящее время президент ТОО «КЭММ»  | 0,12                                 | нет  |
| 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».  | нет                                  | нет  |

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

**2.3. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка по состоянию на 01.04.2006 г.:**

| 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.   | 0,86                                 | 4,5  |
| Адилханов Булан Адилханович, 1958 г.р.       | С 1995 года по настоящее время - Заместитель председателя Правления банка, с 1996 года по настоящее время – Директор Административного Департамента. | 0,64                                 | 3,5  |
| Альжанов Максат Кабыкенович, 1962 г.р.       | С 1996 года по настоящее время - Заместитель председателя Правления банка - Директор Департамента Кредитования.                                      | 0,64                                 | 3,5  |
| Рахимбаев Медет Избасарович, 1963 г.р.       | С 1996 года по настоящее время - Заместитель председателя Правления банка - Директор Департамента Развития Бизнеса.                                  | 0,64                                 | 3,5  |
| Ердесов Магаз Нурсултанович, 1957 г.р.       | С 2000 года по настоящее время - Заместитель председателя Правления банка - Директор Финансового Департамента - Главный бухгалтер                    | 0,95                                 | 3,5  |

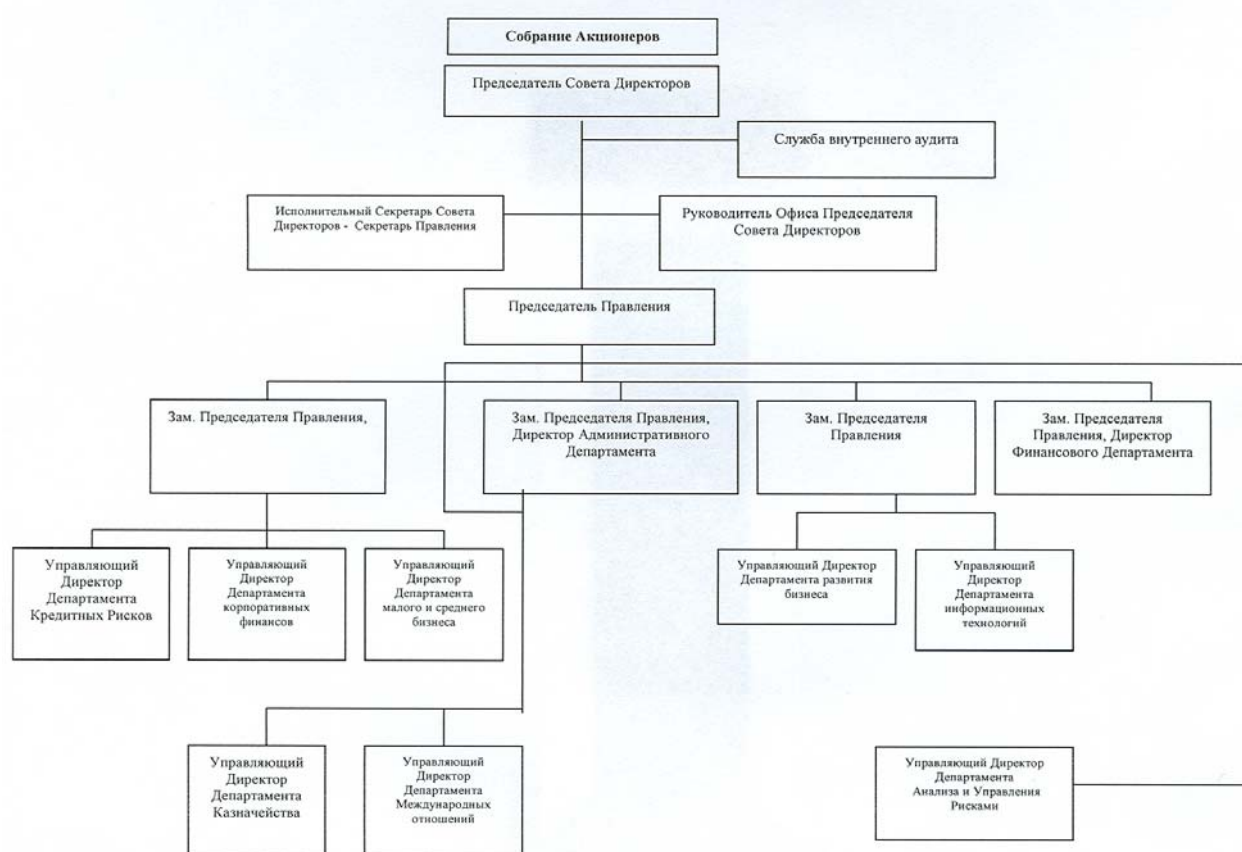
**2.4. Организационная структура****2.4.1. Структурные подразделения по состоянию на 01.04.2006 г.**

Банк состоит из Головного Офиса, 19 филиалов и 110 расчетно-кассовых отделений. Головной офис представляет собой методологический центр, координирующий деятельность всех филиалов и оказывающий им всестороннюю поддержку.

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 также 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.

#### **2.4.2. Филиалы и представительства по состоянию на 01.04.2006 г.**

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 апреля 2006 года Банк насчитывал 19 филиалов во всех областях и 110 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.

Самым крупным и стратегически важным выступает Алматинский городской филиал. В состав Филиала входят 30 расчетно-кассовых отделов, расположенных в наиболее удобных и доступных для клиентов местах города.

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.

Список филиалов АО «Банк ЦентрКредит»:

1. Алматинский городской филиал
2. Филиал в г. Астана
3. Филиал в г. Кокшетау
4. Филиал в г. Актау
5. Филиал в г. Актюбинск
6. Филиал в г. Атырау

7. Филиал в г. Караганда
8. Филиал в г. Жезказган
9. Филиал в г. Костанай
10. Филиал в г. Рудный
11. Филиал в г. Кызылорда
12. Филиал в г. Павлодар
13. Филиал в г. Петропавловск
14. Филиал в г. Усть-Каменогорск
15. Филиал в г. Семипалатинск
16. Филиал в г. Тараз
17. Филиал в г. Талдыкорган
18. Филиал в г. Уральск
19. Филиал в г. Шымкент.

Список представительств АО «Банк ЦентрКредит»:

1. Представительство в г. Москва (РФ).

### **2.4.3. Комитеты Банка по состоянию на 01 апреля 2006 г.**

В Банке существует пять постоянно действующих комитетов:

1. Кредитный комитет, призванный обеспечивать снижение кредитных рисков и недопущение предвзятости и постороннего влияния на принятие кредитных решений. Его полномочия включают:
  - утверждение стратегий и политик по кредитной деятельности банка;
  - утверждение лимитов и полномочий самостоятельного кредитования Правления Банка;
  - рассмотрение вопросов по кредитованию проектов, торговому финансированию, вексельных и факторинговых операций, в рамках установленных полномочий Комитета;
  - одобрение и пересмотр условий финансирования в рамках полномочий Комитета, предоставленных Советом Директоров;
  - рассмотрение отчетов о качестве выдаваемых займов структурными подразделениями банка, отчетов о динамике классифицированных кредитов, объемах сформированных против них провизий, отчет о новых займах, полученных лицами, связанными с банком особыми отношениями.
2. Комитет по Управлению Активами и Обязательствами (АЛКО), основные задачи которого:
  - управление активами и обязательствами;
  - управление ликвидностью и риском ликвидности;
  - управление кредитными рисками портфелей;
  - управление текущей процентной политикой и процентными рисками;
  - управление валютными рисками;
  - управление ценовыми рисками;
  - управление рисками системы внутреннего контроля, регламентирующими процессы управления активами и обязательствами и финансовыми рисками.
3. Тарифный Комитет, основной задачей которого является обеспечение эффективного соотношения интересов банка и клиентов путем проведения гибкой тарифной политики для каждой группы покупателей банковских продуктов и услуг.
4. Комитет по инновациям, основными задачами которого являются:
  - создание системы стимулирования разработки и внедрения инноваций;
  - совершенствование действующих бизнес процессов и создание новых;
  - разработка и внедрение инноваций, направленных на улучшение качества обслуживания клиентов;
  - совершенствование организационной структуры филиалов.

5. Комитет по информационным технологиям, основными задачами которого являются:
- создание и совершенствование ИТ-процессов, направленных на улучшение и повышение качества ИТ систем и услуг;
  - согласование и оптимизация взаимодействия ИТ-процессов с действующими бизнес-процессами;
  - разработка и внедрение инноваций, направленных на улучшение качества эксплуатации ИТ-систем, их надежности и защищенности;
  - оптимизации организационного взаимодействия с филиалами по ИТ-технологиям;
  - стимулирование и мотивирование к применению современных технологий.
  - координация взаимодействия структурных подразделений банка по реализации Стратегии развития информационных технологий.
6. Инвестиционный комитет, основными задачами которого являются:
- разработка политики по эффективному управлению инвестиционным портфелем Группы;
  - анализ и мониторинг структуры инвестиционного портфеля на предмет соответствия текущей и прогнозируемой ситуации на внутреннем и внешних финансовых рынках, а также соответствия Инвестиционной политике Банка и его дочерних организаций;
  - анализ и мониторинг рисков, связанных с используемыми финансовыми инструментами при управлении инвестиционным портфелем Группы;
  - контроль за кредитными рисками при управлении инвестиционным портфелем Группы;
  - контроль за результатами финансовой деятельности от управления инвестиционным портфелем Группы.

#### 2.4.4. Численность работников Банка по положению на конец года за последние три года (в том числе по состоянию на 01.04.2006 г.):

|                             | На 01.01.2004 | На 01.01.2005 | На 01.01.2006 | На 01.04.2006 |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Всего                       | 1 746         | 2 106         | 2 830         | 2 992         |
| Головной банк - численность | 317           | 390           | 516           | 557           |
| Филиалы и РКО               | 1 429         | 1 716         | 2 314         | 2 435         |

#### 2.4.5. Сведения о руководителях структурных подразделений:

| №  | Ф.И.О  | Должность                                       | Структурное подразделение            | Дата рождения |
|----|--|---|--------------------------------------|---------------|
|    | <b>Офис заместителя правления (Рахимбаев М.И.)</b> |   |                                      |               |
| 1  | Даулетбакова И.Ю.                                  | Начальник управления                            | Управление банковских технологий     | 25.06.1966    |
|    | <b>Административный департамент</b>                |   |                                      |               |
| 2  | Мамбетова А.З.                                     | Начальник управления - заместитель директора    | Управление человеческими ресурсами   | 30.12.1952    |
| 3  | Дорожкин С.И.                                      | Начальник управления                            | Управление документации              | 30.08.1956    |
| 4  | Жуватканов Н.А.                                    | Начальник управления                            | Управление делами                    | 30.12.1948    |
| 5  | Стрижевский А.А.                                   | Начальник управления                            | Управление защиты информации         | 14.09.1975    |
| 6  | Савченко В.А.                                      | Начальник управления                            | Юридическое управление               | 27.11.1976    |
| 7  | Тастанбеков Б.Б.                                   | Начальник управления                            | Управление безопасности              | 01.03.1962    |
| 8  | Шаяхметова К.И.                                    | Начальник управления                            | Управление поддержки филиальной сети | 25.12.1957    |
|    | <b>Финансовый департамент</b>                      |   |                                      |               |
| 9  | Сиденко Е.Е.                                       | Начальник управления - заместитель директора    | Управление финансового планирования  | 05.09.1959    |
| 10 | Кайнарбекова Г.К.                                  | Начальник управления - зам. главного бухгалтера | Управление Генеральной бухгалтерии   | 05.03.1966    |
| 11 | Мусина С.Б.  | Начальник управления - зам. главного бухгалтера | Управление внутрибанковских операций | 11.01.1959    |



|    |   |   |   |            |
|----|---|---|---|------------|
| 12 | Аманжолова С.М.                                 | Начальник управления                                      | Управление бэк-офиса монетарных операций                            | 21.12.1953 |
| 13 | Ким Т.Ф.  | Начальник управления                                      | Управление налоговой политики                                       | 17.03.1958 |
|    | <b>Департамент развития бизнеса</b>             |   |   |            |
| 14 | Глаголев С.Н.                                   | Начальник управления                                      | Управление "Операторский центр"                                     | 20.01.1957 |
| 15 | Давыдов Д.В.                                    | Начальник управления                                      | Управление розничного кредитования                                  | 13.02.1980 |
| 16 | Сагатбеков А.Э.                                 | Начальник управления                                      | Управление анализа и развития розничного кредитования               | 17.10.1980 |
| 17 | Толкимбаев М.А.                                 | Начальник управления                                      | Управление маркетинга и продаж                                      | 20.09.1963 |
| 18 | Тлеубеков К.К.                                  | Начальник управления                                      | Управление развития карточного бизнеса                              | 27.10.1972 |
|    | <b>Департамент анализа и управления рисками</b> |   |   |            |
| 19 | Абишев М.М.                                     | Управляющий директор                                      | Департамент анализа и управления рисками                            | 26.08.1977 |
| 20 | Мухаметжанов А.Б.                               | Начальник управления - заместитель управляющего директора | Управление стратегического планирования и маркетинга                | 14.10.1978 |
| 21 | Есельбаева А.Е.                                 | Начальник управления                                      | Управление финансовых рисков  | 21.12.1972 |
|    | <b>Департамент корпоративных финансов</b>       |   |   |            |
| 22 | Даутбаев А.Р.                                   | Управляющий директор                                      | Департамент корпоративных финансов                                  | 12.02.1975 |
| 23 | Самзаев Н.А.                                    | Начальник управления - заместитель управляющего директора | Управление корпоративного бизнеса                                   | 30.06.1974 |
| 24 | Ким А.Э.  | Начальник управления                                      | Управление корпоративного бизнеса - 2                               | 25.10.1975 |
| 25 | Бобаканова Ж.О.                                 | Начальник управления                                      | Управление клиентских отношений                                     | 28.01.1976 |
|    | <b>Департамент кредитных рисков</b>             |   |   |            |
| 26 | Ермаханов Е.А.                                  | Управляющий директор                                      | Департамент кредитных рисков  | 12.01.1974 |
| 27 | Асылбек Е.А.                                    | Начальник управления                                      | Управление кредитных рисков по крупным проектам                     | 15.04.1978 |
| 28 | Насибуллин А.А.                                 | Начальник управления                                      | Управление кредитного администрирования                             | 24.06.1976 |
| 29 | Салыкбаев Е.С.                                  | Начальник управления                                      | Управление анализа, мониторинга и методологии                       | 08.12.1980 |
| 30 | Сарсембаев А.Б.                                 | Начальник управления                                      | Управление кредитных рисков   | 27.08.1978 |
| 31 | Танкибаев Т.М.                                  | Начальник управления                                      | Управление по работе с проблемными кредитами                        | 27.06.1974 |
| 32 | Тасбулатова А.А.                                | Начальник управления                                      | Управление проектного финансирования                                | 19.06.1972 |
|    | <b>Департамент международных отношений</b>      |   |   |            |
| 33 | Ишмуратов Т.Ж.                                  | Управляющий директор                                      | Департамент международных отношений                                 | 13.12.1975 |
| 34 | Сахвалиева Ш.О.                                 | Начальник управления - заместитель управляющего директора | Управление документарного бизнеса и импортного финансирования       | 02.09.1974 |
| 35 | Биекенова Г.М.                                  | Начальник управления                                      | Управление рынков заемного капитала                                 | 01.12.1979 |
| 36 | Ермакова Д.Ф.                                   | Начальник управления                                      | Управление корреспондентских отношений и экспортного финансирования | 13.09.1969 |
|    | <b>Департамент казначейства</b>                 |   |   |            |
| 37 | Карлаш Л.И.                                     | Управляющий директор                                      | Департамент казначейства  | 09.02.1963 |
| 38 | Алиев А.Ш.                                      | Начальник управления                                      | Управление дилинга  | 23.05.1972 |

|    |  |   |   |            |
|----|--|---|---|------------|
| 39 | Абакиров Э.К.                                | Начальник управления                                      | Центр управления ресурсами                | 14.04.1981 |
| 40 | Лим А.Ю.                                     | Начальник управления                                      | Управление финансовых инструментов        | 15.01.1972 |
| 41 | Хван С.И.                                    | Начальник управления                                      | Управление платежных систем               | 18.03.1962 |
|    | <b>Департамент малого и среднего бизнеса</b> |   |   |            |
| 42 | Нургазин М.М.                                | Управляющий директор                                      | Департамент малого и среднего бизнеса     | 14.03.1973 |
| 43 | Исина С.Н.                                   | Начальник управления - заместитель управляющего директора | Управление клиентских отношений           | 08.03.1970 |
| 44 | Владимиров Р.В.                              | Начальник управления                                      | Управление кредитования                   | 27.12.1980 |
| 45 | Юн М.В.                                      | Начальник управления                                      | Управление кредитования среднего бизнеса  | 20.09.1979 |
| 46 | Искакова Ш.К.                                | Начальник управления                                      | Управление развития бизнеса в странах СНГ | 18.01.1971 |
| 47 | Болганбаев А.Д.                              | Начальник управления                                      | Управление развития кредитования          | 09.02.1981 |
|    | <b>Департамент информационных технологий</b> |   |   |            |
| 48 | Хан И.М.                                     | Управляющий директор                                      | Департамент информационных технологий     | 13.10.1957 |
| 49 | Гофман С.Ю.                                  | Начальник управления                                      | Управление платежных карточек             | 10.12.1968 |
| 50 | Ташенов Н.А.                                 | Начальник управления                                      | Управление программного обеспечения       | 13.10.1970 |
| 51 | Токтабаев О.С.                               | Начальник управления                                      | Управление системного администрирования   | 31.03.1971 |
| 52 | Шатрова Л.В.                                 | Начальник управления                                      | Управление внедрения и сопровождения      | 07.02.1961 |

#### 2.4.6. Сведения о руководителях филиалов по состоянию на 01 апреля 2006 года.

| Филиал           | ФИО директора  | Дата рождения |
|------------------|--|---------------|
| Алматы           | Нугманов Малик Хаиржанович                                 | 16.12.1958    |
| Актау            | Касенова Сауле Акимбековна                                 | 11.05.1974    |
| Актобе           | Казкеев Нурстан Тажибаевич                                 | 01.01.1964    |
| Астана           | Мурзабеков Шаттыкберген Жумадильдович                      | 22.05.1955    |
| Атырау           | Суханберди Асылбек Курманиязулы и.о.директора с марта т.г. | 24.11.1968    |
| Жезказган        | Мусина Рақыш   | 01.01.1952    |
| Караганда        | Сыздыкова Роза Айсаевна                                    | 13.07.1962    |
| Кокшетау         | Сагандыкова Карлыгаш Бекежановна                           | 24.09.1959    |
| Костанай         | Закарина Нурсулу Нуртасовна                                | 09.09.1952    |
| Кызылорда        | Абдуллаев Турехан Бекмаханович                             | 02.02.1957    |
| Павлодар         | Жуаспаев Болат Токтасынович                                | 25.06.1968    |
| Петропавловск    | Федоров Александр Николаевич                               | 03.08.1958    |
| Рудный           | Кононова Татьяна Николаевна                                | 24.01.1957    |
| Семипалатинск    | Исмаилов Болат Исмаилович                                  | 25.11.1967    |
| Тараз            | Нурмаганбетов Амантай Кыдыргалиевич                        | 19.06.1955    |
| Талдыкорган      | Василенко Луиза Гельмутовна                                | 04.07.1951    |
| Уральск          | Сундеткалиева Жибек Газезовна                              | 10.02.1959    |
| Усть-Каменогорск | Менкенов Муддарис  | 18.08.1947    |
| Шымкент          | Кузьменко Наталья Николаевна                               | 20.01.1952    |

## 2.5. Акционеры по состоянию на 01 апреля 2006 г.

Акционерами Банка являются преимущественно физические лица.

По состоянию на 01 апреля 2006 года зарегистрировано 706 держателей акций Банка, в том числе физических лиц – 400.

### Простые акции

|                       | Количество держателей | Количество ценных бумаг |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Юридические лица      | 301                   | 52 170 140              |
| Физические лица       | 400                   | 14 135 692              |
| Номинальные держатели | 5                     | 4 010 863               |
| Прочие                |                       |                         |
| <b>ВСЕГО</b>          | <b>706</b>            | <b>70 316 695</b>       |

### Привилегированные акции, конвертируемые в простые акции

|                       | Количество держателей | Количество ценных бумаг |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Юридические лица      | 8                     | 9 893 799               |
| Физические лица       | 4                     | 106 201                 |
| Номинальные держатели |                       |                         |
| Прочие                |                       |                         |
| <b>ВСЕГО</b>          | <b>12</b>             | <b>10 000 000</b>       |

### 2.5.1 Список всех акционеров Банка, которые владеют 5 % и более процентами акций в оплаченном уставном капитале по состоянию на 01.04.2006 г.:

| Полное наименование  | Сокращенное наименование | Юридический адрес акционеров - | Доля акционеров, % |
|--|--------------------------|--------------------------------|--------------------|
| Акционерное Общество «VITA»                                | АО «VITA»                | г Алматы ул Бекмаханова 93     | 6,27               |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «Барыс»       | ТОО «Барыс»              | г Алматы ул Айтеке би 85       | 5,82               |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «Барыс - СКС» | ТОО «Барыс - СКС»        | г Алматы ул Айтеке би 85       | 5,43               |

### 2.6. Сведения о лицах, не являющихся акционерами/участниками эмитента напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале эмитента через другие организации.

Таких лиц нет.

### 2.7. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала по состоянию на 01 апреля 2006 г.

| Полное наименование Юридического лица | Информация о первом руководителе | Юридический адрес               | Фактический адрес               | Доля Банка в уставном капитале юр.лица, % | Вид деятельности         |
|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|--------------------------|
| CenterCredit International B.V.       | Управляющий Директор             | Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, | Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, | 100                                       | Специальная организация, |

|  |                                      |   |   |       |   |
|--|--------------------------------------|---|---|-------|---|
|  | Ишмуротов Т.Ж.                       | Rotterdam,<br>Netherlands                       | Rotterdam,<br>Netherlands                       |       | созданная в целях размещения ценных бумаг                         |
| Акционерное общество «KIB ASSET MANAGEMENT»                          | Председатель Правления Буранбаев А.  | г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597                  | г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597                  | 100   | Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг               |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «ЦентрЛизинг»           | Директор Ли В.С.                     | г. Алматы, ул. Толе би, 143а                    | г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597                  | 51    | Финансовый лизинг   |
| Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Капитал»        | Президент Мейржанов С.С.             | г. Алматы, ул. Толе би, 143а                    | г. Алматы, ул. Толе би, 143а                    | 88    | Привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат  |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро» | Генеральный директор Ахмедов А.И.    | г. Алматы, мкр. Самал – 2, ул. Жолдасбекова, 97 | г. Алматы, мкр. Самал – 2, ул. Жолдасбекова, 97 | 18,4  | Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов |
| Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»      | Председатель Совета Аханов С.А.      | г. Алматы, ул. Айтеке би, 61                    | г. Алматы, ул. Айтеке би, 61                    | 16,6  | Содействие в развитии финансовой системы республики               |
| Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен»       | Президент Колдасов Е.С.              | г. Алматы, ул. Торекулова, 71                   | г. Алматы, ул. Торекулова, 71                   | 12,47 | Привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат  |
| Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Коргау»         | Президент Кайдаров Р.Е.              | г. Алматы, ул. Толе би, 185                     | г. Алматы, ул. Толе би, 185                     | 9,44  | Привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат  |
| Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»                   | Председатель Правления Альжанов Ж.К. | г. Астана, проспект Республики, 16              | г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 186             | 5,48  | Страховая деятельность  |

### 2.7.1. Финансовые показатели Акционерного общества «KIB ASSET MANAGEMENT»

тыс. тенге

|   | На 01.01.2004 | На 01.01.2005 | На 01.01.2006 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Собственный капитал                             | 325 659       | 367 611       | 418 495       |
| Активы  | 437 382       | 380 202       | 440 243       |
| Объем реализованной продукции (оказанных услуг) | 18 222        | 83 833        | 210 718       |
| Чистый доход (убыток)                           | 42 958        | 41 952        | 50 855        |

### 2.7.2. Финансовые показатели Товарищества с ограниченной ответственностью «ЦентрЛизинг»

тыс. тенге

|                     | На 01.01.2004 | На 01.01.2005 | На 01.01.2006 |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|
| Собственный капитал | 7 807         | 41 700        | 127 682       |
| Активы              | 218 283       | 955 630       | 2 141 338     |

|   |         |         |           |
|---|---------|---------|-----------|
| Объем реализованной продукции (оказанных услуг) | 352 693 | 910 816 | 1 782 401 |
| Чистый доход (убыток)                           | -3 732  | 23 893  | 61 482    |

### 2.7.3. Финансовые показатели Акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд «Капитал»

тыс. тенге

|   | На 01.01.2004 | На 01.01.2005 | На 01.01.2006 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Собственный капитал                             | 88 819        | 412 625       | 385 169       |
| Активы  | 90 604        | 416 055       | 392 577       |
| Объем реализованной продукции (оказанных услуг) | 36 913        | 47 374        | 144 457       |
| Чистый доход (убыток)                           | -57 280       | 91 187        | -28 673       |

### 2.8. Информация о всех сделках или серии сделок, приведших к смене контроля над акциями (долями) Банка в размере пять и более процентов в капитале других юридических лиц за последние три года.

Согласно постановлению Совета Директоров Банка от 10 октября 2003г. АО «Банк ЦентрКредит» был реализован пакет акций ОАО «Казахстанский Интернациональный Банк». Доля Банка ЦентрКредит составляла 12,56%.

В соответствии с Постановлением Совета Директоров Банка ЦентрКредит от 11 августа 2004г. банк вступил в состав учредителей ТОО «Первое Кредитное бюро». На 1 января 2006г. доля банка составила 18,4%.

В связи с изменением состава участников и увеличением уставного капитала ТОО «Центр Лизинг» доля банка в уставном капитале компании составила 51%. Ранее банк являлся единственным участником компании.

2 декабря 2005г. Советом Директоров банка принято решение о создании дочерней организации «CenterCredit International B.V.» в Нидерландах. Разрешение на создание банком дочерней организации выдано Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 29 декабря 2005г. Взнос в уставный капитал компании в размере 2,9 млн. тенге осуществлен 30 декабря 2005г. Банк является единственным учредителем компании.

### 2.9. Принадлежность Банка к промышленным, банковским, финансовым группам, холдингам, концернам, ассоциациям (союзам), место и функции Банка в этих организациях по состоянию на 01.04.2006 г.:

АО «Банк ЦентрКредит» является членом АО «Казахстанская Фондовая Биржа», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», Ассоциации Банков Республики Казахстан, участником АО «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.

### 2.10. Сведения о других аффилированных лицах по состоянию на 01.04.2006 г.

Сведения об аффилированных лицах, удовлетворяющих требованиям ст. 2-1 Закона «О банках...», согласно которой аффилированными лицами банка являются лица, определенные статьей 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», а также участники банковского конгломерата.

## Юридические лица

| №  | Полное наименование юридического лица       | Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица | Основания для признания аффилированности | Дата появления аффилированности | Должностное лицо юридического лица |
|----|---|---|--|---------------------------------|------------------------------------|
| 1  | 2   | 3   | 5  | 6                               | 7                                  |
| 1  | ТОО ФПГ "Атамекен"                          | №15374-1910-ТОО от 22.12.1997г. г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597  | пп. 4 пункта 1 статьи 64                 | 18.06.2003 г.                   | Нуржанов Ермек Калданович          |
| 2  | ТОО "Барыс-Ломбард"                         | №4233-1900-ТОО от 05.06.2002г. г. Алматы, ул. Айтеке би, 85   | пп. 4 пункта 1 статьи 64                 | 18.06.2003 г.                   | Шалбаева Улбала Тулеповна          |
| 3  | АО МФ "Интеграция"                          | №64904-1910-АО от 09.08.2004г. г. Алматы, ул. С. Мауленова, 92 г. Алматы, ул. Курмангазы, 40                                | пп. 4 пункта 1 статьи 64                 | 18.06.2003 г.                   | Терещенко Сергей Александрович     |
| 4  | ТОО "Гис-Каспий"                            | №3644-1943 - ТОО от 21.09.2001г. Мангистауская обл. г.Актау мкр.14, д.40, кв.1 г. Алматы, ул. Бухар Жырау, 12а              | пп. 4 пункта 1 статьи 64                 | 18.06.2003 г.                   | Медеу Бану Булатовна               |
| 5  | ТОО "Интеграция-Тургень"                    | №333689-1910-ТОО от 20.06.2000г. г. Алматы, ул. С. Мауленова, 92  | пп.5 пункта 1 статьи 64                  | 18.06.2003 г.                   | Нет данных                         |
| 6  | ТОО "Эл-Тур Шымкент"                        | №11556-1958-ТОО от 09.09.2000г. ЮКО, Тюлькубасский р-н, село Т. Рыскулова, ул. Космонавтов, 127                             | пп.5 пункта 1 статьи 64                  | 18.06.2003 г.                   | Нет данных                         |
| 7  | ТОО "Казахстан-Австралия"                   | №303216-1907-ТОО от 19.02.1999г. Алматин. обл. п.Карагайлы, ул.Алматы, д.23 г. Алматы, ул. Казыбек би, 50                   | пп.5 пункта 1 статьи 64                  | 18.06.2003 г.                   | Нет данных                         |
| 8  | ТОО "ВМВ Мунай"                             | №40142-1910-ТОО от 27.07.2005г. г. Алматы, пр. Достык, 63   | пп.5 пункта 1 статьи 64                  | 18.06.2003 г.                   | Нет данных                         |
| 9  | ТОО "Субухан"                               | №13656-1910-ТОО от 01.10.1997г. г. Алматы, пгт. Курлышышы ул. Монтажная, 24   | пп.5 пункта 1 статьи 64                  | 18.06.2003 г.                   | Нет данных                         |
| 10 | ТОО "ЦентрЛизинг"                           | №45222-1910-ТОО от 15.01.2002г. г. Алматы, ул. Панфилова, дом 98 г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра, 119                        | пп.6 пункта 1 статьи 64                  | 15.01.2002 г.                   | Ли Валерий Сединович               |
| 11 | АО "KIB ASSET MANAGEMENT"                   | №56185-1910-АО от 18.06.2003г. г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597   | пп.6 пункта 1 статьи 64                  | 28.10.1999 г.                   | Буранбаев Асан Булатович           |
| 12 | АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал" | №43348-1910-АО от 15.10.2001г. г. Алматы, ул. Толе би, 143  | пп.6 пункта 1 статьи 64                  | 15.10.2001 г.                   | Мейржанов Серик Сыргабаевич        |
| 13 | ДК "CenterCredit International B.V."        | торговый регистрационный № 24388417 Schouwburgpein 30-34, 3012 CL, Rotterdam, the Netherlands                               | пп.6 пункта 1 статьи 64                  | 04.01.2006 г.                   | Ишмуратов Тимур Жаксылыкович       |
| 14 | АО НПФ "Атамекен"                           | №12652-1910-АО от 05.05.2005г. г. Алматы, ул.Торекулова, 71   | пп.6 пункта 1 статьи 64                  | 04.02.2004 г.                   | Нысанов Айдар Ержанович            |
| 15 | ТОО "Первое кредитное бюро"                 | №65318-1910-ТОО от 02.09.2004г. г. Алматы, мкрСамал-2, ул.Жолдасбекова, 97 г. Алматы, ул. Панфилова, 98                     | пп.6 пункта 1 статьи 64                  | 02.09.2004 г.                   | Ахмедов Анвар Исмаилович           |
| 16 | ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"     | №27627-1910-ОЮЛ от 26.07.1999г. г. Алматы, ул.Айтеке би, 67   | пп.6 пункта 1 статьи 64                  | 20.08.1999 г.                   | Аханов Серик Ахметжанович          |

## 2.11. Информация о сделках юридических лиц, связанных особыми отношениями с Банком, за 2005 год.

| Наименование                     | Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицу, связанному особыми отношениями с Банком   | Вид операции                              | Сумма (тыс. тенге) |
|----------------------------------|---|---|--------------------|
| ТОО "ЦентрЛизинг"                | Юр. лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником                                | Займ                                      | 1 681 830          |
| ТОО "ВМВ-Мунай"                  | Юр. лицо, в котором руководящий работник является крупным участником                              | Займ                                      | 574 047            |
| АО «Нефтяная страховая компания» | Юр. лицо, в котором близкий родственник руководящего работника банка, является крупным участником | Гарантия                                  | 8 014              |
| ТОО "ВМВ-Мунай"                  | Юр. лицо, в котором руководящий работник является крупным участником                              | размещение депозита                       | 37 862             |
| АО «НПФ Атамекен»                | Юр. лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником                                | Принятие депозита                         | 300 000            |
| АО "KIB Asset Management Ltd"    | Юр. лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником                                | покупка (продажа) финансовых инструментов | 528 388            |
| АО «НПФ «Капитал»                | Юр. лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником                                | Принятие депозита                         | 30 000             |

## Информация о сделках юридических лиц, связанных особыми отношениями с Банком, по состоянию на 01 апреля 2006 года.

| Наименование                    | Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицу, связанному особыми отношениями с банком | Вид операции                              | Сумма (тыс. тенге) |
|---------------------------------|---|---|--------------------|
| ТОО «Центр-Лизинг»              | Юр. лицо по отношению к которому Банк является крупным участником                               | Выдача займов                             | 1 843 779          |
| ТОО «ВМВ – Мунай»               | Юр. лицо по отношению к которому должностное лицо банка является крупным участником             | Выдача займов                             | 1 108 458          |
| ТОО «Барыс»                     | Юр. лицо, в котором близ. родств. руков. работ. банка, является КУ                              | Выдача займов                             | 1 102 188          |
| ТОО «Барыс-СКС»                 | Юр. лицо, в котором близ. родств. руков. работ. банка, является КУ                              | Выдача займов                             | 681 650            |
| ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT»      | Юр. лицо по отношению к которому Банк является крупным участником                               | Выдача займов                             | 2 141 824          |
| ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT»      | Юр. лицо по отношению к которому Банк является крупным участником                               | Покупка и продажа финансовых инструментов | 405 063            |
| АО НПФ "Атамекен"               | Юр. лицо по отношению к которому Банк является крупным участником                               | Принятие депозита                         | 300 000            |
| CenterCredit International B.V. | Юр. лицо по отношению к которому Банк является крупным участником                               | Принятие депозита                         | 38 845 387         |
| CenterCredit International B.V. | Юр. лицо по отношению к которому Банк является крупным участником                               | Бессрочный финансовый инструмент          | 12 845 000         |

### РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.

#### 3.1 Краткое описание общих тенденций в отрасли деятельности эмитента. Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан

По состоянию на 1 января 2006 года в Казахстане работают 34 банка второго уровня, в том числе в городе Алматы расположено 28 банков, 29 филиалов и 230 расчетно-кассовых отдела банков.

| Структура банковского сектора |  | 01.01.05 | 01.01.06       |
|-------------------------------|--|----------|----------------|
| 1.                            | Количество банков второго уровня, в т.ч.:  | 35       | 34             |
|                               | -банки с иностранным участием  | 15       | 14             |
|                               | -банки со 100% участием государства в уставном капитале <sup>2</sup>   | 1        | 1 <sup>2</sup> |
| 2.                            | Количество филиалов банков второго уровня  | 385      | 418            |
| 3.                            | Количество расчетно-кассовых отделов банков второго уровня   | 1106     | 1312           |
| 4.                            | Количество представительств банков второго уровня за рубежом   | 11       | 17             |
| 5.                            | Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан   | 18       | 18             |
| 6.                            | Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц | 34       | 33             |
| 7.                            | Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности  | 9        | 11             |

**Капитал.** Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня с начала текущего года увеличился на 240,4 млрд. тенге (69.3%) и составил по состоянию на 01.01.06 г. 587,2 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 60,8% до 368,4 млрд. тенге, а капитал второго уровня увеличился на 70,3% до 218,7 млрд. тенге.

| Динамика собственного капитала, в млрд. тенге | 01.01.05 | 01.01.06 | Прирост, в % |
|---|----------|----------|--------------|
| Капитал 1-го уровня                           | 229,1    | 368,4    | 60,8         |
| Уставный капитал                              | 161,3    | 244,7    | 51,7         |
| Дополнительный капитал                        | 16,7     | 27,2     | 62,9         |
| Нераспределенный чистый доход прошлых лет     | 41,6     | 73,3     | 76,2         |
| Капитал 2-го уровня                           | 128,4    | 218,7    | 70,3         |
| Нераспределенный чистый доход                 | 31,1     | 70,8     | 127,7        |
| Субординированный долг                        | 99,3     | 184,7    | 86,0         |
| Всего собственный капитал                     | 346,8    | 587,2    | 69,3         |

Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора по состоянию на 1 января 2006 года существенно не изменились и составили k1 - 0,082 (при нормативе - 0,06), k2 - 0,150 (при нормативе - 0,12).



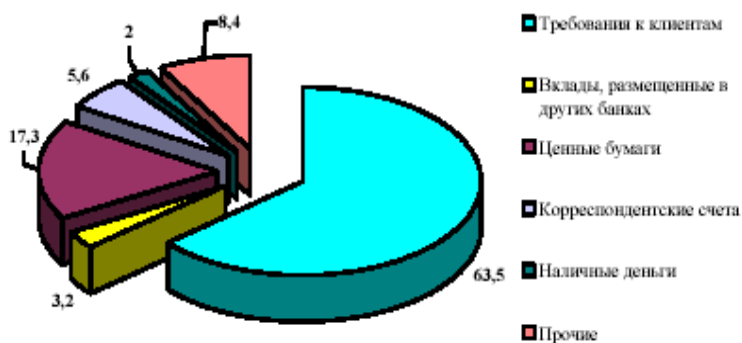
| Показатели адекватности собственного капитала  | 01.01.05 | 01.01.06 |
|--|----------|----------|
| Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (k1)                                   | 0,08     | 0,08     |
| Отношение собственного капитала к активам и внебалансовым обязательствам, взвешенным по степени риска (k2) | 0,16     | 0,15     |
| Отношение собственного капитала к ссудному портфелю  | 0,19     | 0,19     |
| Отношение собственного капитала к сформированным провизиям   | 2,86     | 3,41     |
| Отношение собственного капитала к сомнительным кредитам  | 0,47     | 0,48     |
| Отношение собственного капитала к безнадежным кредитам   | 6,68     | 8,57     |

**Активы.** За 2005 год размер совокупных активов банков увеличился на 1 827,6 млрд. тенге (68,0%) и составил на отчетную дату 4 515,1 млрд. тенге.

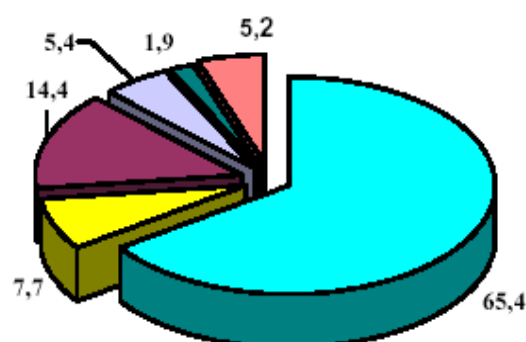
| Динамика и структура совокупных активов банковского сектора | 01.01.05       |             | 01.01.06       |              | Прирост, (в %) |
|---|----------------|-------------|----------------|--------------|----------------|
|   | млрд. тенге    | в % к итогу | млрд. тенге    | в % к итогу  |                |
| Деньги  | 55,0           | 2,0         | 88,0           | 1,9          | 60,0           |
| Корреспондентские счета                                     | 149,9          | 5,6         | 243,2          | 5,4          | 62,2           |
| Ценные бумаги   | 465,5          | 17,3        | 651,7          | 14,4         | 40,0           |
| Вклады, размещенные в других банках                         | 85,0           | 3,2         | 345,6          | 7,7          | 306,6          |
| Межбанковские займы   | 105,1          | 3,9         | 108,2          | 2,4          | 2,9            |
| Займы клиентам  | 1 707,8        | 63,5        | 2 953,8        | 65,4         | 73,0           |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг               | 13,8           | 0,5         | 26,7           | 0,6          | 93,5           |
| Основные средства и нематериальные активы                   | 44,8           | 1,7         | 55,8           | 1,2          | 24,6           |
| Прочие активы   | 60,6           | 2,3         | 42,1           | 0,9          | -30,5          |
| <b>Всего активы</b>   | <b>2 687,5</b> | <b>100</b>  | <b>4 515,1</b> | <b>100,0</b> | <b>68,0</b>    |

В структуре активов банков большую долю занимают займы, за исключением межбанковских (65,4%), портфель ценных бумаг (14,4%), вклады, размещенные в других банках (7,7%). Увеличение активов в основном произошло за счет увеличения остатков на счетах по вкладам, размещенным в других банках – на 260,6 млрд. тенге или в 4,0 раза, займам, предоставленным клиентам – на 1 246,0 млрд. тенге или 73,0%, и ценным бумагам – на 186,2 млрд. тенге или 40,0%.

Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.01.2005г. (%)



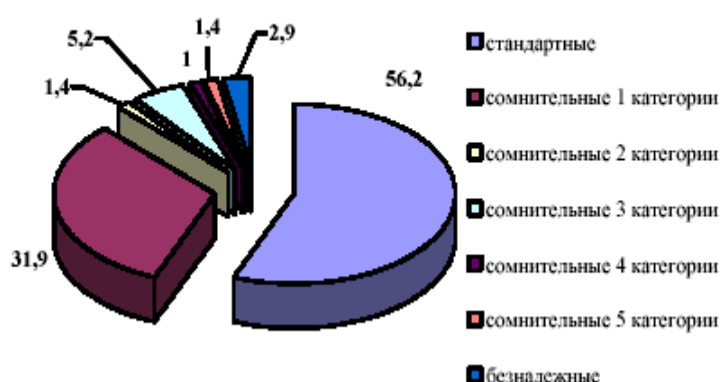
Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.01.06г. (%)



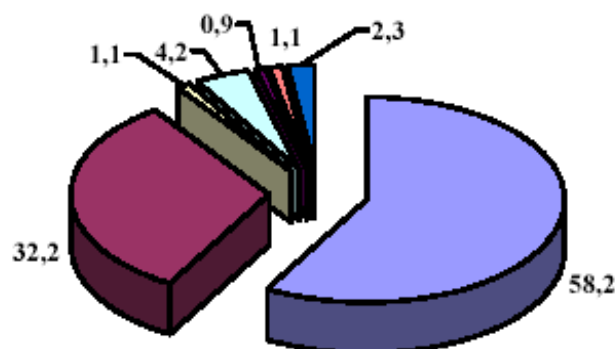
За 2005 год размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 2 100,1 млрд. тенге (на 63,2%) до 5 421,1 млрд. тенге. При этом необходимо отметить, что значительных изменений классификации активов и условных обязательств по качеству не произошло. Удельный вес стандартных активов и условных обязательств увеличился с 72,3% до 73,3%, сомнительных - снизился с 26,0% до 25,4%, доля безнадежных активов и условных обязательств сократилась с 1,7% до 1,3%.

| Динамика качества активов и условных обязательств                            | 01.01.05                      |             | 01.01.06                      |             |
|--|-------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|
|  | сумма осн. долга, млрд. тенге | в % к итогу | сумма осн. долга, млрд. тенге | в % к итогу |
| <b>Всего активов и условных обязательств</b>                                 | <b>3 321,0</b>                | <b>100</b>  | <b>5 421,1</b>                | <b>100</b>  |
| Стандартные  | 2 401,7                       | 72,3        | 3 971,4                       | 73,3        |
| Сомнительные   | 863,4                         | 26,0        | 1 378,2                       | 25,4        |
| <i>Сомнительные 1 категории</i> - при полной и своевременной оплате платежей | 692,5                         | 20,9        | 1 132,5                       | 20,9        |
| <i>Сомнительные 2 категории</i> - при задержке или неполной оплате платежей  | 28,7                          | 0,9         | 38,8                          | 0,7         |
| <i>Сомнительные 3 категории</i> - при своевременной и полной оплате платежей | 98,0                          | 2,9         | 142,6                         | 2,6         |
| <i>Сомнительные 4 категории</i> - при задержке или неполной оплате платежей  | 17,7                          | 0,5         | 28,7                          | 0,5         |
| <i>Сомнительные 5 категории</i>  | 26,5                          | 0,8         | 35,6                          | 0,7         |
| Безнадежные  | 55,9                          | 1,7         | 71,5                          | 1,3         |

Структура ссудного портфеля по качеству на 01.01.2005г. (%)



Структура ссудного портфеля по качеству по состоянию на 01.01.06г. (%)



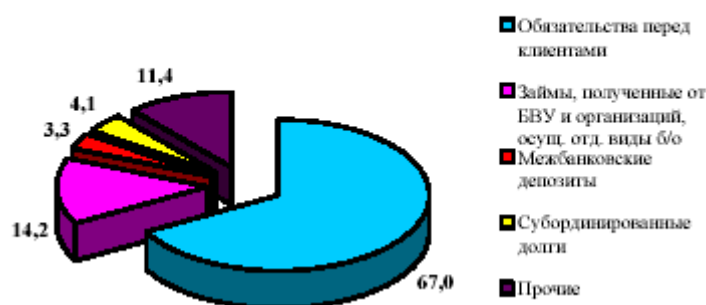
В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов увеличилась с 56,2% до 58,2%, доля сомнительных кредитов снизилась с 40,9% до 39,5%, а безнадежных - с 2,9% до 2,3%.

| Динамика качества ссудного портфеля  | 01.01.05                      |             | 01.01.06                      |             |
|--|-------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|
|  | сумма осн. долга, млрд. тенге | в % к итогу | сумма осн. долга, млрд. тенге | в % к итогу |
| <b>Всего ссудный портфель</b>  | <b>1 812,9</b>                | <b>100</b>  | <b>3 062,0</b>                | <b>100</b>  |
| Стандартные  | 1 019,1                       | 56,2        | 1 783,2                       | 58,2        |
| Сомнительные   | 741,9                         | 40,9        | 1 210,3                       | 39,5        |
| <i>Сомнительные 1 категории</i> - при полной и своевременной оплате платежей | 578,1                         | 31,9        | 985,5                         | 32,2        |
| <i>Сомнительные 2 категории</i> - при задержке или неполной оплате платежей  | 25,1                          | 1,4         | 34,3                          | 1,1         |
| <i>Сомнительные 3 категории</i> - при своевременной и полной оплате платежей | 95,2                          | 5,2         | 129,5                         | 4,2         |
| <i>Сомнительные 4 категории</i> - при задержке или неполной оплате платежей  | 17,6                          | 1,0         | 27,2                          | 0,9         |
| <i>Сомнительные 5 категории</i>  | 25,9                          | 1,4         | 33,8                          | 1,1         |
| Безнадежные  | 51,9                          | 2,9         | 68,5                          | 2,3         |

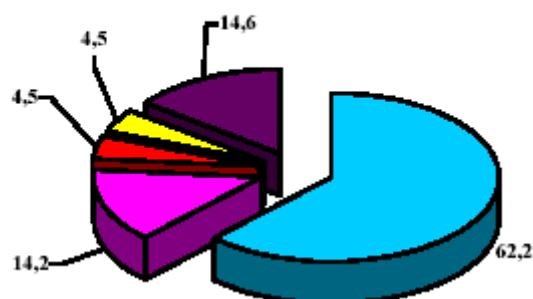
**Обязательства.** За 2005 год общая сумма обязательств банков второго уровня выросла на 1 657,2 млрд. тенге (на 68,6%), и составила на конец отчетного периода 4 073,4 млрд. тенге. Наиболее существенное влияние на увеличение обязательств банков оказал прирост выпущенных в обращение ценных бумаг на 168,7% или до 273,0 млрд. тенге. Объем совершенных операций «РЕПО» увеличился 72,2 млрд. тенге до 163,5 млрд. тенге.

| Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора                               | 01.01.05       |             | 01.01.06       |             | Прирост, в % |
|--|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------|
|  | млрд. тенге    | в % к итогу | млрд. тенге    | в % к итогу |              |
| Обязательства перед клиентами <sup>4</sup>   | 1 618,5        | 67          | 2 532,9        | 62,2        | 56,5         |
| Межбанковские депозиты   | 79,1           | 3,3         | 185,1          | 4,5         | 134,0        |
| Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан  | 5,4            | 0,2         | 3,1            | 0,1         | -42,6        |
| Займы, полученные от международных финансовых организаций                                      | 19,2           | 0,8         | 26,5           | 0,7         | 38,0         |
| Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банк. операций | 343,9          | 14,2        | 576,8          | 14,2        | 67,7         |
| Операции «РЕПО» с ценными бумагами   | 72,2           | 3           | 163,5          | 4,0         | 126,5        |
| Субординированные долги  | 99,3           | 4,1         | 184,7          | 4,5         | 86,0         |
| Выпущенные в обращение ценные бумаги   | 101,6          | 4,2         | 273,0          | 6,7         | 168,7        |
| Прочие кредиторы   | 49,5           | 2,1         | 71,0           | 1,7         | 43,4         |
| Прочие обязательства   | 27,5           | 1,1         | 56,8           | 1,4         | 106,5        |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>2 416,2</b> | <b>100</b>  | <b>4 073,4</b> | <b>100</b>  | <b>68,6</b>  |

Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 01.01.2005г. (%)



Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 01.01.06г. (%)



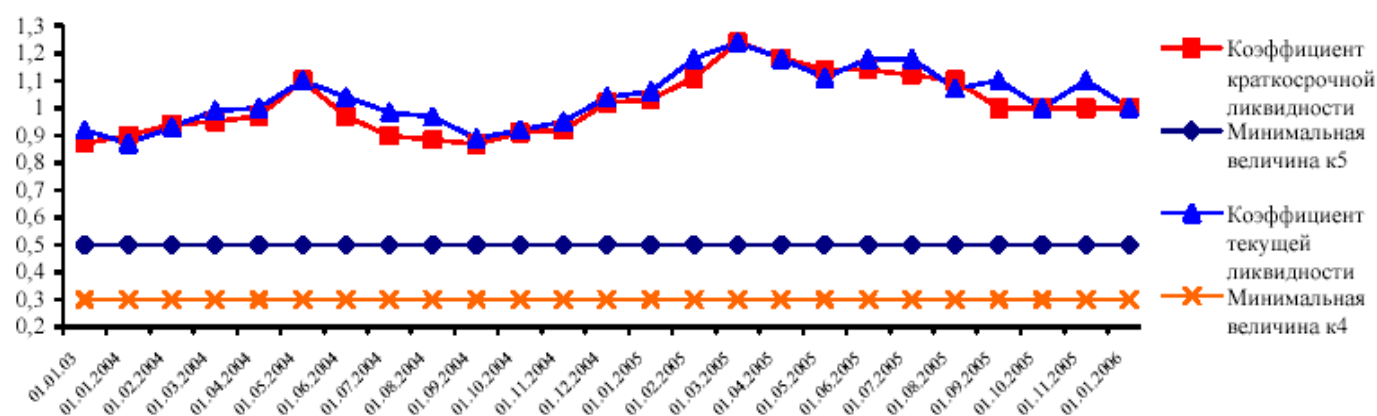
Вклады клиентов в течение 2005 года увеличились на 915,2 млрд. тенге или на 56,9% и составили на 1 января 2006 года 2 523,0 млрд. тенге. С начала 2005 года вклады физических лиц выросли на 33,2% или на 121,8 млрд. тенге, за счет увеличения остатков по вкладам до востребования на 18,0%, срочным вкладам на 36,7%, на текущих и карт-счетах на 38,6%.

| №  | Депозиты клиентов   | 01.01.05г. |                    | 01.01.06г. |                    | Прирост, в % |                    |
|----|---|------------|--------------------|------------|--------------------|--------------|--------------------|
|    |   | Всего      | в т.ч. в ин.валюте | Всего      | в т.ч. в ин.валюте | Всего        | в т.ч. в ин.валюте |
| 1. | Всего вкладов, в т.ч.:  | 1 607,8    | 917,4              | 2 523,0    | 1 584,3            | 56,9         | 72,7               |
| 2. | Вклады юридических лиц, в т.ч.:   | 1 159,8    | 724,7              | 1 926,2    | 1 299,8            | 66,1         | 79,4               |
|    | Текущие и карт-счета клиентов, включая вклады дочерних организаций, специального назначения | 756,7      | 498,7              | 1 319,5    | 993,7              | 74,4         | 99,3               |
|    | Вклады до востребования   | 5,0        | 1,2                | 7,3        | 2,8                | 46,0         | 133,3              |
|    | Срочные вклады  | 396,5      | 223,8              | 597,0      | 301,7              | 50,6         | 34,8               |
|    | Условные  | 1,6        | 1,0                | 2,4        | 1,6                | 50,0         | 60,0               |
| 3. | Вклады физических лиц, в т.ч.:  | 448,0      | 192,7              | 596,8      | 284,5              | 33,2         | 47,6               |
|    | Текущие и карт-счета клиентов   | 60,3       | 15,6               | 83,6       | 24,8               | 38,6         | 59,0               |
|    | Вклады до востребования   | 16,7       | 6,9                | 19,7       | 9,1                | 18,0         | 31,9               |
|    | Срочные вклады  | 360,3      | 161,5              | 492,7      | 250,3              | 36,7         | 55,0               |
|    | Условные  | 10,7       | 8,7                | 0,8        | 0,3                | -92,5        | -96,6              |

В свою очередь, вклады юридических лиц увеличились на 66,1%, в том числе срочные депозиты - на 50,6% (на 200,5 млрд. тенге), текущие и карт-счета клиентов – на 74,4% (562,8 млрд. тенге), сумма средств по вкладам до востребования уменьшилась на 46,0%.

**Ликвидность.** В 2005 году уровень ликвидности банковской системы сохранялся на избыточном уровне. Сводный коэффициент текущей ликвидности по состоянию на 1 января 2006 года составил 1,037 при минимальной норме для отдельного банка 0,3, коэффициент краткосрочной ликвидности – 0,950 при минимальной величине – 0,5.

Динамика уровня ликвидности банковского сектора



**Доходность.** На 1 января 2006 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 73,3 млрд. тенге (по состоянию на 1 января 2005 года – 31,7 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 494,6 млрд. тенге (на 1 декабря 2004 года – 286,4 млрд. тенге), расходов –

421,3 млрд. тенге (на 1 декабря 2004 года – 250,5 млрд. тенге). Следует отметить, что за 2005 год банками был получен чистый доход после уплаты подоходного налога на 131,2% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

| Доходность банковского сектора, в млрд. тенге                          | 01.01.05     | 01.01.06     | Изменение (+;-), в% |
|--|--------------|--------------|---------------------|
| Доходы, связанные с получением вознаграждения                          | 212,6        | 342,1        | 60,9                |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения                           | 93,9         | 180,1        | 91,8                |
| <b>Чистый доход, связанный с получением вознаграждения</b>             | <b>118,7</b> | <b>162,0</b> | <b>36,5</b>         |
| Доходы, не связанные с получением вознаграждения                       | 110,6        | 151,1        | 36,6                |
| Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения                        | 191,3        | 229,8        | 20,1                |
| <b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b> | <b>-80,7</b> | <b>-78,7</b> | <b>-2,5</b>         |
| <b>Непредвиденные статьи</b>   | <b>1,0</b>   | <b>-0,6</b>  | <b>-</b>            |
| Чистый доход до уплаты подоходного налога                              | 39,0         | 82,6         | 111,8               |
| Расходы по выплате подоходного налога                                  | 7,3          | 9,3          | 27,4                |
| <b>Чистый доход после уплаты подоходного налога</b>                    | <b>31,7</b>  | <b>73,3</b>  | <b>131,2</b>        |

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (86,6% или 296,3 млрд. тенге), а в структуре процентных расходов – расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (64,9% или 116,9 млрд. тенге). Чистый доход по дилинговым операциям составил 19,3 млрд. тенге (на 1 января 2005 года – 11,0 млрд. тенге).

Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 1,82% (по состоянию на 01.01.05г. – 1,45%), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) – 14,06% (по состоянию на 01.01.05г. – 11,26%).

| Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора   | 01.12.04 | 01.01.06 |
|---|----------|----------|
| Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)                                | 1.45     | 1,82     |
| Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE)                             | 11.26    | 14,06    |
| Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам                       | 7.91     | 7,57     |
| Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю | 10.13    | 11,17    |
| Отношение чистого дохода по дилинговым операциям к чистому доходу до уплаты подоходного налога                  | 28.21    | 23,36    |
| Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам                 | 3.89     | 4,42     |
| Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам  | 2.71     | 1,68     |

**Концентрация банковского сектора.** По состоянию на 1 января 2006 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора снизилась с 62,1% до 58,8%, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора также снизилась с 63,5% до 59,6%. Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 60,7%. Наблюдается снижение концентрации депозитов физических лиц. По состоянию на 01.01.06г. на долю 3 крупнейших банков приходится 59,6% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня, тогда как по состоянию на 1 января 2005 года данный показатель составлял 63,3%.

| Доля от совокупного банковского сектора                        | 01.01.05 | 01.01.06 |
|--|----------|----------|
| Активы трех крупнейших банков                                  | 62,1     | 58,8     |
| Обязательства трех крупнейших банков                           | 63,5     | 59,6     |
| Собственный капитал трех крупнейших банков                     | 54,1     | 56,2     |
| Ссудный портфель трех крупнейших банков                        | 66,3     | 60,7     |
| Депозиты клиентов <sup>5</sup> трех крупнейших банков, в т.ч.: | 66,0     | 68,1     |
| - юридических лиц  | 67,1     | 70,7     |
| - физических лиц   | 63,3     | 59,6     |

### Роль банковского сектора в экономике

| Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике Казахстана | 01.01.02              | 01.01.03              | 01.01.04              | 01.01.05              | 01.01.06                         |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| ВВП   | 3 250,6<br>млрд.тенге | 3 747,2<br>млрд.тенге | 4 449,8<br>млрд.тенге | 5 542,5<br>млрд.тенге | 7 300 <sup>6</sup><br>млрд.тенге |
| Отношение активов к ВВП, %  | 25,1                  | 30,6                  | 37,7                  | 48,5                  | 61,8                             |
| Отношение ссудного портфеля к ВВП, %  | 15,9                  | 19,1                  | 24,4                  | 32,7                  | 41,9                             |
| Отношение собственного капитала к ВВП, %  | 3,8                   | 4,3                   | 5,2                   | 6,3                   | 8,0                              |
| Отношение депозитов клиентов к ВВП  | 15,0                  | 18,6                  | 21,8                  | 29,0                  | 34,6                             |

### Планируемые финансовые результаты деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

| Показатель                              | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. |
|---|---------|---------|---------|
| Прибыль за год, млрд.тенге              | 8,0     | 12,0    | 16,5    |
| Совокупный капитал, млрд.тенге          | 65,0    | 86,0    | 113     |
| Балансовый капитал (equity), млрд.тенге | 46,4    | 60,3    | 81      |
| Активы, млрд.тенге                      | 515,0   | 670,0   | 900     |
| Кредитный портфель, млрд.тенге          | 360,5   | 469,0   | 630     |
| ROAE, %                                 | 23,3%   | 21,6%   | 23,40%  |
| ROAA, %                                 | 2,0%    | 1,9%    | 2,10%   |
| Совокупный капитал / активы, %          | 12,6%   | 12,8%   | 12,6%   |

### 3.2 Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента.

Для целей определения позиции АО «Банк ЦентрКредит» в банковском секторе и анализа конкурентной среды были взяты финансовые данные по 10 крупнейшим банкам Республики Казахстан по состоянию на 01.01.2006 г. Эти данные приводятся в нижеследующей таблице.

| № | Активы, тыс. тенге       |                    |              |
|---|--------------------------|--------------------|--------------|
| 1 | Казкоммерцбанк           | 1 131 762 711      | 27,44%       |
| 2 | Банк ТуранАлем           | 963 653 190        | 23,37%       |
| 3 | Народный Банк Казахстана | 558 454 610        | 13,54%       |
| 4 | АТФБанк                  | 353 452 402        | 8,57%        |
| 5 | Альянс Банк              | 336 956 324        | 8,17%        |
| 6 | <b>Банк ЦентрКредит</b>  | <b>333 331 855</b> | <b>8,08%</b> |
| 7 | Банк Каспийский          | 139 750 126        | 3,39%        |
| 8 | Нурбанк                  | 121 813 097        | 2,95%        |

|    |                    |                      |                |
|----|--------------------|----------------------|----------------|
| 9  | Евразийский банк   | 105 162 791          | 2,55%          |
| 10 | Валют-Транзит Банк | 79 560 951           | 1,93%          |
|    | <b>ИТОГО</b>       | <b>4 123 898 057</b> | <b>100,00%</b> |

| <b>Обязательства, тыс. тенге</b> |                           |                         |                      |
|----------------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------|
| <b>№</b>                         | <b>Наименование банка</b> | <b>Сумма</b>            | <b>Доля в группе</b> |
| 1                                | Казкоммерцбанк            | 1 057 715 277,00        | 28,11%               |
| 2                                | Банк ТуранАлем            | 871 753 039,00          | 23,17%               |
| 3                                | Народный Банк Казахстана  | 498 179 563,00          | 13,24%               |
| 4                                | АТФБанк                   | 325 671 211,00          | 8,65%                |
| 5                                | Альянс Банк               | 307 723 635,00          | 8,18%                |
| 6                                | <b>Банк ЦентрКредит</b>   | <b>307 409 427,00</b>   | <b>8,17%</b>         |
| 7                                | Банк Каспийский           | 127 100 524,00          | 3,38%                |
| 8                                | Нурбанк                   | 107 810 472,00          | 2,87%                |
| 9                                | Евразийский банк          | 93 565 074,00           | 2,49%                |
| 10                               | Валют-Транзит Банк        | 65 938 770,00           | 1,75%                |
|                                  | <b>ИТОГО</b>              | <b>3 762 866 992,00</b> | <b>100,00%</b>       |

| <b>Капитал*, тыс. тенге</b> |                           |                       |                      |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>№</b>                    | <b>Наименование банка</b> | <b>Сумма</b>          | <b>Доля в группе</b> |
| 1                           | Банк ТуранАлем            | 91 900 151,00         | 34,15%               |
| 2                           | Казкоммерцбанк            | 74 047 434,00         | 27,51%               |
| 3                           | Народный Банк Казахстана  | 60 275 047,00         | 22,40%               |
| 4                           | Альянс Банк               | 29 232 689,00         | 10,86%               |
| 5                           | АТФБанк                   | 27 781 191,00         | 10,32%               |
| 6                           | <b>Банк ЦентрКредит</b>   | <b>25 922 428,00</b>  | <b>9,63%</b>         |
| 7                           | Нурбанк                   | 14 002 625,00         | 5,20%                |
| 8                           | Валют-Транзит Банк        | 13 622 181,00         | 5,06%                |
| 9                           | Банк Каспийский           | 12 649 602,00         | 4,70%                |
| 10                          | Евразийский банк          | 11 597 717,00         | 4,31%                |
|                             | <b>ИТОГО</b>              | <b>269 130 914,00</b> | <b>100,00%</b>       |

\* - по балансу

| <b>Доля долгосроч. кредитов в общем портфеле кредитов</b> |                         |                |                   |             |
|---|-------------------------|----------------|-------------------|-------------|
|   | <b>2003 г.</b>          | <b>2004 г.</b> | <b>01.01.2006</b> |             |
| 1   | Евразийский банк        | 68,5           | 86,6              | 87,1        |
| 2   | Альянс Банк             | 58,8           | 70,9              | 83,1        |
| 3   | Нурбанк                 | 70,1           | 82,7              | 79,7        |
| 4   | Народный банк           | 73,1           | 70,3              | 77,9        |
| 5   | <b>Банк ЦентрКредит</b> | <b>55,7</b>    | <b>66,6</b>       | <b>73,7</b> |
| 6   | Казкоммерцбанк          | 60,4           | 66,5              | 68,2        |
| 7   | АТФБанк                 | 51,6           | 64,4              | 64,2        |
| 8   | Банк ТуранАлем          | 63,4           | 66,7              | 59,8        |
| 9   | ВалютТранзит Банк       | 69,2           | 44,2              | 48,3        |

|    |                 |      |      |      |
|----|-----------------|------|------|------|
| 10 | Банк Каспийский | 54,0 | 51,3 | 44,0 |
|----|-----------------|------|------|------|

## Доля краткосроч. кредитов в общем портфеле кредитов

|          | 2003 г.                 | 2004 г.     | 01.01.2006  |             |
|----------|-------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 1        | Банк Каспийский         | 43,2        | 45,0        | 52,0        |
| 2        | ВалютТранзит Банк       | 30,6        | 55,5        | 50,9        |
| 3        | Банк ТуранАлем          | 34,5        | 32,1        | 38,8        |
| 4        | АТФБанк                 | 44,7        | 32,6        | 35,0        |
| 5        | Казкоммерцбанк          | 37,9        | 30,3        | 29,8        |
| <b>6</b> | <b>Банк ЦентрКредит</b> | <b>42,0</b> | <b>32,6</b> | <b>25,8</b> |
| 7        | Народный банк           | 23,6        | 26,0        | 19,5        |
| 8        | Нурбанк                 | 29,1        | 16,8        | 18,8        |
| 9        | Альянс Банк             | 37,3        | 24,8        | 14,0        |
| 10       | Евразийский банк        | 26,9        | 12,5        | 11,5        |

## Прочие кредиты в общем портфеле кредитов

|           | 2003 г.                 | 2004 г.    | 01.01.2006 |            |
|-----------|-------------------------|------------|------------|------------|
| 1         | Банк Каспийский         | 2,7        | 3,7        | 4,0        |
| 2         | Альянс Банк             | 3,9        | 4,3        | 2,9        |
| 3         | Народный банк           | 3,3        | 3,6        | 2,6        |
| 4         | Казкоммерцбанк          | 1,6        | 3,2        | 2,0        |
| 5         | Нурбанк                 | 0,8        | 0,6        | 1,5        |
| 6         | Банк ТуранАлем          | 2,1        | 1,2        | 1,4        |
| 7         | Евразийский банк        | 4,6        | 0,9        | 1,4        |
| 8         | АТФБанк                 | 3,7        | 3,0        | 0,8        |
| 9         | ВалютТранзит Банк       | 0,2        | 0,3        | 0,8        |
| <b>10</b> | <b>Банк ЦентрКредит</b> | <b>2,3</b> | <b>0,8</b> | <b>0,5</b> |

## Доля долгосроч. депозитов в общем портфеле срочных депозитов

|          | 2003 г.                 | 2004 г.     | 01.01.2006  |             |
|----------|-------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 1        | Казкоммерцбанк          | 60,8        | 79,5        | 83,8        |
| 2        | Банк ТуранАлем          | 44,6        | 67,8        | 75,5        |
| 3        | ВалютТранзит Банк       | 55,0        | 62,4        | 69,9        |
| <b>4</b> | <b>Банк ЦентрКредит</b> | <b>45,5</b> | <b>58,1</b> | <b>59,7</b> |
| 5        | Банк Каспийский         | 14,3        | 42,7        | 54,2        |
| 6        | Альянс Банк             | 41,2        | 43,9        | 52,7        |
| 7        | АТФБанк                 | 40,3        | 34,5        | 43,7        |
| 8        | Народный банк           | 35,4        | 32,2        | 43,0        |
| 9        | Нурбанк                 | 48,3        | 41,9        | 36,6        |
| 10       | Евразийский банк        | 24,6        | 53,0        | 29,2        |

## Доля краткосроч. депозитов в общем портфеле срочных депозитов

|   | 2003 г.          | 2004 г. | 01.01.2006 |      |
|---|------------------|---------|------------|------|
| 1 | Нурбанк          | 40,5    | 53,2       | 53,7 |
| 2 | Евразийский банк | 30,6    | 28,6       | 49,8 |
| 3 | Народный банк    | 57,1    | 67,4       | 47,6 |
| 4 | Альянс Банк      | 47,7    | 50,2       | 42,7 |
| 5 | АТФБанк          | 49,6    | 45,1       | 33,9 |



|    |                         |             |             |             |
|----|-------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 6  | Банк Каспийский         | 40,1        | 43,4        | 30,7        |
| 7  | ВалютТранзит Банк       | 41,0        | 33,0        | 28,6        |
| 8  | <b>Банк ЦентрКредит</b> | <b>46,3</b> | <b>34,3</b> | <b>28,2</b> |
| 9  | Банк ТуранАлем          | 43,8        | 31,5        | 22,9        |
| 10 | Казкоммерцбанк          | 20,0        | 16,4        | 14,4        |

| <b>Прочие депозиты (гарантии) в общем портфеле срочных депозитов</b> |                         |                |                |                   |
|--|-------------------------|----------------|----------------|-------------------|
|  |                         | <b>2003 г.</b> | <b>2004 г.</b> | <b>01.01.2006</b> |
| 1  | АТФБанк                 | 10,1           | 20,4           | 21,3              |
| 2  | Евразийский банк        | 44,8           | 18,4           | 20,9              |
| 3  | Банк Каспийский         | 45,6           | 13,9           | 14,4              |
| 4  | <b>Банк ЦентрКредит</b> | <b>8,2</b>     | <b>7,6</b>     | <b>10,5</b>       |
| 5  | Нурбанк                 | 11,1           | 4,9            | 9,4               |
| 6  | Альянс Банк             | 11,1           | 5,9            | 4,2               |
| 7  | Казкоммерцбанк          | 19,2           | 4,1            | 2,5               |
| 8  | Банк ТуранАлем          | 11,7           | 0,8            | 0,8               |
| 9  | Народный банк           | 7,5            | 0,4            | 0,6               |
| 10   | ВалютТранзит Банк       | 4,0            | 4,6            | 0,4               |

По размеру активов и обязательств по состоянию на 01.01.2006 г. АО «Банк ЦентрКредит» находится на 6 месте среди крупнейших банков Казахстана.

Ближайшими конкурентами банка по рынку являются АО «АТФБанк» и наиболее динамично увеличивающийся по размеру АО «Альянс Банк».

### **3.3 Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность листинговой компании.**

1. Первый выпуск трехлетних еврооблигаций банка на сумму 200 млн. USD 14 февраля 2005г.
2. Пролонгация годового синдицированного займа на сумму 45 млн. с увеличением на 80 млн. USD (итого 125 млн. USD) до 12 июня 2006г.
3. Привлечение синдицированного займа на сумму 135 млн. USD на один год и на сумму 65 млн. USD на два года от 28 ноября 2005г.
4. Выпуск пятилетних еврооблигаций на сумму 300 млн. USD от 02 февраля 2006г.
5. Привлечение бессрочного займа с опционом погашения через 10 лет на сумму 100 млн. USD от 03 марта 2006г.

### **3.4 Сведения о наличии лицензий, необходимых для осуществления деятельности.**

- ♦ Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте № 248 от 24.01.2006 г.
- ♦ Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100821 от 08.07.2004 г.
- ♦ Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100239 от 08.07.2004 г.

### **3.5 Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за три последних года или за период фактического существования.**

Банками не заполняется.

**3.6 Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж по основной деятельности.**

Банками не заполняется.

**3.7 Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.****3.7.1 Сезонность деятельности эмитента.**

Банками не заполняется.

**3.7.2 Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг) реализуемой эмитентом на экспорт в общем объеме реализуемой продукции.**

Банками не заполняется.

**3.7.3 Существенные договоры и обязательства эмитента.**

В течение 6-ти месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций АО «Банк ЦентрКредит» не планирует заключение сделки или серии сделок, превышающих пятьдесят процентов балансовой стоимости активов.

**3.7.4 Будущие обязательства.**

В будущем обязательств Банка, превышающих пятьдесят процентов балансовой стоимости активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Банка, не ожидается.

**3.7.5 Сведения об участии в судебных процессах.**

АО «Банк ЦентрКредит» не принимает участие в судебных процессах, по результатам которых, по нашему мнению, может произойти прекращение деятельности Банка, наложение на него существенных обязательств.

**3.7.6 Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления или судом за последний год (с 01 января 2005 г. по 01 января 2006 г.)**

| №            | Дата     | Орган                                      | Причина                                   | Вид санкции   | Размер санкции тыс. тенге | Степень исполнения |
|--------------|----------|--|---|---------------|---------------------------|--------------------|
| 1            | 10.12.04 | Налоговый Комитет Министерства Финансов РК | Итоги налоговой проверки, Уведомление №21 | Сумма штрафов | 36 689                    | 100%               |
| <b>ИТОГО</b> |          |  |   |               | <b>36 689</b>             |                    |

### 3.7.7 Факторы риска.

В процессе деятельности Банк сталкивается с различными видами рисков и проводит гибкую политику по направлениям деятельности, позволяющую ожидать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов, определяющих размеры принимаемых Банком рисков, и смягчить потери, где это возможно.

#### *Экономические риски*

Выполняя поставленную Стратегией развития Банка задачу создания полнофункциональной системы управления рисками, а также учитывая требования новых положений по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, Банком проводится работа по развитию систем оценки, анализа и управления основными видами экономических рисков. Развитие Банка по универсальному типу, расширение полномочий филиалов банка в вопросах проведения активных операций, продажа продуктов и услуг сочетается с проведением жесткой централизованной политики управления рисками. В банке на данный момент действует единая централизованная система установления и контроля риска на крупных контрагентов, региональных и отраслевых лимитов, структурных лимитов, ограничивающих рыночные риски по основным видам операций, единая процентная и тарифная политика. Создание эффективной системы управления рисками сопровождается повышением уровня внутреннего контроля за соблюдением и использованием установленных лимитов.

В головном офисе банка созданы структурные подразделения, отвечающее за управление кредитным, рыночным и операционным рисками, а также риском ликвидности. В перспективе будет проведено разделение линий подчиненности подразделений, отвечающих за установление, предварительный, текущий и последующий контроль лимитов риска.

Неотъемлемой частью системы управления рисками является совершенствование внутрибанковской системы контроля. Управление внутреннего контроля и аудита банка, осуществляющее контроль, как внутренних процедур совершения банковских операций, так и соблюдения банковского законодательства, ежегодно проводит документальные ревизии всех филиалов и самостоятельных структурных подразделений Банка, внезапные проверки в кассовых узлах и обменных пунктах.

В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов банка по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по регионам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Пруденциальные нормативы и другие обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные НБРК, Банком выполняются. Согласованный с НБРК План мероприятий поэтапного снижения нормативного значения коэффициента максимального размера риска на одного заемщика, не связанного банком особыми отношениями строго выполняется.

Основными инструментами управления риском процентной ставки являются жесткое лимитирование объемов инвестиционных и долгосрочных активов, установление ограничений на временную структуру портфеля ценных бумаг, а также проведение банком единой процентной политики. Существующая структура баланса достаточно устойчива к изменению рыночных ставок. Снижение уровня процентного риска обеспечено ростом в структуре пассива баланса доли средств, привлеченных от корпоративных клиентов на расчетные текущие счета и депозитов, являющихся наиболее дешевой и наименее чувствительной к изменению рыночных ставок составляющей ресурсной базы. Также происходит увеличение доли среднесрочных и долгосрочных займов международных финансовых институтов.

В целях ограничения процентного и курсового риска все вложения в ценные бумаги лимитируются с учетом ликвидности и доходности вложений, состояния ресурсной базы. Практически весь объем операций на фондовом рынке централизован и выполняется Казначейством банка по заявкам филиалов. Ввиду высокого уровня риска вложений на рынке корпоративных ценных бумаг, операции проводятся лишь с ценными бумагами, вошедшими в листинг Фондовой биржи.

Банк осуществляет гибкую политику в управлении валютными рисками, сохраняя незначительные открытые позиции по всем иностранным валютам, кроме доллара США и ЕВРО.

В условиях высоких темпов роста кредитного портфеля банк уделяет особое внимание контролю и управлению кредитными рисками. Централизованная система лимитирования, контроля и управления кредитными рисками дополняется постоянным совершенствованием процессов регулирования уровня крупных

кредитных рисков и их концентрации. Улучшилось качество кредитного портфеля, усилены подходы к оценке ликвидности обеспечения.

Особое значение уделяется управлению риском ликвидности. Увеличение объема срочных обязательств банка в сочетании с ростом капитала позволяет поддерживать норматив уровня ликвидности на достаточно высоком уровне. Обеспечено практически полное покрытие высоколиквидными активами обязательств по счетам до востребования. В целях снижения риска краткосрочной ликвидности банк активно развивает операции краткосрочного кредитования, в том числе овердрафтные кредиты, наращивает привлечение пассивов с длинными сроками погашения.

Увеличение объема операций, развитие новых направлений работы и современных банковских продуктов потребовало принятия дополнительных мер по снижению операционных рисков и проведения работ по обеспечению экономической безопасности банка. Значительно возросла степень защищенности банка, безопасность используемых банковских технологий и систем электронных расчетов, техническая укрепленность помещений.

### ***Влияние конкуренции***

Современные условия ведения банковского бизнеса ставят перед банком цель укрепления и роста стабильности, а также реального достижения стандартов, принятых в международной банковской практике по ведению банковского дела, проведению операций и оказанию услуг.

Более конкурентоспособным является банк, который качественно управляет своими активами и пассивами, привлекая и размещая ресурсы с достижением максимальной прибыльности при соответствующих ограничениях. В этой связи банком разработана стратегия формирования активов и пассивов, в основу которой положен принцип разумного сочетания риска и доходности.

Отличительной чертой деятельности банка является интенсивный маркетинг и подчеркнутая ориентированность на клиента при соответствующей стандартизации и сегментировании, гибкое и рациональное распределение капитала с акцентом на доходность, стремление к нововведениям. Главная ценность для банка – предоставление качественных услуг клиентам с учетом их индивидуальных особенностей. Таким образом, складывается взаимовыгодное партнерство, особенно в банковских сделках, основанных на доверии. В свою очередь, увеличение объективной и субъективной выгоды клиентов вызывает их удовлетворение и увеличивает привязанность, приводит к увеличению числа клиентов и, таким образом, к росту доходов.

### ***Социальные риски***

По сравнению со старой системой управления в новых условиях появляются новые организационные функции: разработка стратегии и политики развития, поиск необходимых трудовых ресурсов, совершенствование структуры и т.д. Для успешного продвижения банковских продуктов и оказания конкурентоспособных услуг при одновременной минимизации издержек все большее значение приобретают вопросы, связанные с управлением персоналом, который в новых условиях становится основным ресурсом. Подход к менеджменту с позиции человеческого фактора сегодня очень важен, поскольку в принятии решений все большую роль начинают приобретать творческий потенциал и интуиция сотрудников, основанная на их профессионализме.

Поскольку банк является частным финансово-кредитным учреждением, факторы социальных рисков снижены до минимума. В Банке проводится работа по формированию четкой организационной структуры, обеспечивающей его всем необходимым для нормальной работы – персоналом, оборудованием, ресурсами и т.д. Одна из главных задач – активизация деятельности сотрудников банка для достижения поставленных перед ним задач. Для этого осуществляется экономическое и моральное стимулирование сотрудников, и создаются условия для их профессионального развития. Обновление персонала происходит за счет более образованных сотрудников, способных совмещать несколько профессий. «Карьера» как понятие получило новое расширенное содержание, поскольку репутация банка, его естественный, заслуживающий доверия, стабильный авторитет обуславливают высокие требования к профессиональным и специальным знаниям.

### ***Технические риски***

Расширение сферы банковской деятельности, усовершенствование процессов в современном банке требуют постоянного обновления используемых материальных ресурсов, в том числе технических и других сопутствующих их средств.

В этой связи Банком осуществляется постепенная замена существующего оборудования, производится своевременное списание изношенного, развиваются и внедряются новые информационные технологии, снижающие все виды технических и операционных рисков, в том числе риск нарушения технологии персоналом, риск ошибок и сбоев в программном обеспечении и риск сбоев в электронных системах коммуникации.

К группе технических рисков также относится имеющаяся в регионах нестабильность энергоснабжения, что может негативно сказаться на стандартах работы филиалов. Для снижения возможного воздействия данного фактора в Банке разработана программа мероприятий, связанных с вопросами бесперебойного электроснабжения, запасного питания, чистого питания, экономичного освещения, светового оформления фасадов, систем отопления и вентиляции.

#### *Экологические риски.*

В деятельности Банка экологических рисков не имеется.

#### **3.7.8 Другая существенная информация о деятельности эмитента, рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.**

Такой информации нет.

## РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА.

Финансовые показатели Банка в данном разделе приведены по состоянию на 01 января 2006г. по консолидированной аудированной финансовой отчетности Банка.

### А К Т И В Ы.

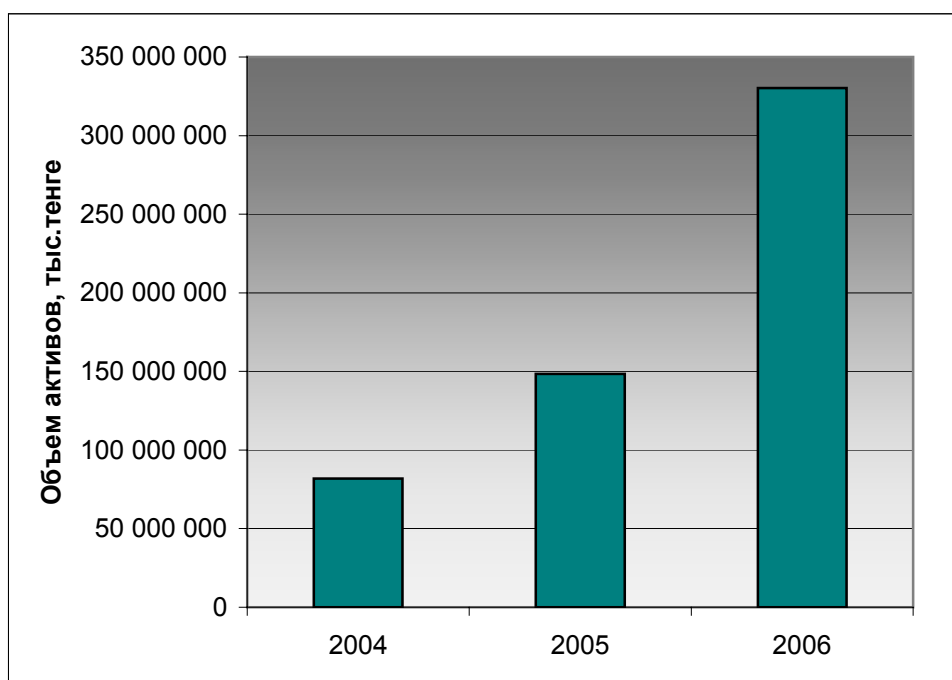
Активы АО «Банк ЦентрКредит» продолжают расти, демонстрируя хороший темп. Активы выросли юолее чем в 2 раза за 2005г.

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 2006 года ссудный портфель занимает 62,9 % от величины всех активов. Следующими по величине удельного веса идут ценные бумаги, их доля составляет 15,7 %.

тыс. тенге

|  | На<br>01.01.2004  | Доля (%)   | На<br>01.01.2005   | Доля (%)   | На<br>01.01.2006   | Доля (%)   |
|--|-------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| Наличные деньги и драг. металлы                  | 2 954 239         | 3.6        | 3 488 043          | 2.3        | 7 340 055          | 2.2        |
| Кор. счета и вклады в НБРК и в других банках     | 12 118 109        | 14.8       | 14 290 609         | 9.6        | 46 564 869         | 14.1       |
| Ценные бумаги                                    | 10 326 776        | 12.6       | 24 445 094         | 16.5       | 51 709 069         | 15.7       |
| Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО | 68 182            | 0.0        | 7 843 313          | 5.3        | 7 285 923          | 2.2        |
| Займы и финансовая аренда                        | 127 981           | 0.2        | 705 526            | 0.5        | 838 263            | 0.3        |
| Требования к клиентам                            | 52 018 761        | 63.5       | 91 456 228         | 61.6       | 207 886 432        | 62.9       |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг    | 85 986            | 0.1        |                    |            |                    |            |
| Основные средства                                | 2 538 514         | 3.1        | 3 693 768          | 2.5        | 5 540 104          | 1.7        |
| Нематериальные активы                            | 149 983           | 0.2        | 194 022            | 0.1        | 565 311            | 0.2        |
| Требования по подоходному налогу                 |                   |            | 38 289             | 0.0        | 172 359            | 0.1        |
| Прочие активы                                    | 1 524 487         | 1.9        | 2 328 774          | 1.6        | 3 242 980          | 1.1        |
| <b>Итого активов</b>                             | <b>81 913 018</b> | <b>100</b> | <b>148 483 666</b> | <b>100</b> | <b>330 307 102</b> | <b>100</b> |

Динамика объемов активов в период с 01 января 2004г. по 01 января 2006г.



**4.1 Основные средства и нематериальные активы.**

тыс. тенге

| №            | Группы  | 01.01.2006               |                  |                      |
|--------------|---|--------------------------|------------------|----------------------|
|              |   | Первоначальная стоимость | Амортизация      | Остаточная стоимость |
| 1            | Земля, здания и сооружения                      | 715 027                  | - 10 994         | 704 033              |
| 2            | Компьютерное оборудование                       | 1 634 649                | - 564 961        | 1 069 688            |
| 3            | Транспорт                                       | 461 259                  | - 134 492        | 326 767              |
| 4            | Прочие основные средства                        | 1 725 044                | -452 641         | 1 272 403            |
| 5            | Капитальные затраты по арендованным зданиям     | 39 811                   | - 398            | 39 413               |
| 6            | Строящиеся основные средства                    | 2 127 800                | -                | 2 127 800            |
| 7            | Основные средства, принятые в финансовый лизинг | -                        | -                | -                    |
| 8            | Нематериальные активы                           | 771 364                  | -206 053         | 565 311              |
| <b>ИТОГО</b> |   | <b>7 474 954</b>         | <b>1 369 539</b> | <b>6 105 415</b>     |

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

**4.2 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 01 января 2006 г. составил 51,6 млрд. 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 января 2006 г. наибольший удельный вес в портфеле Банка занимают государственные ценные бумаги иностранных государств – 58,15 % от общей стоимости портфеля.

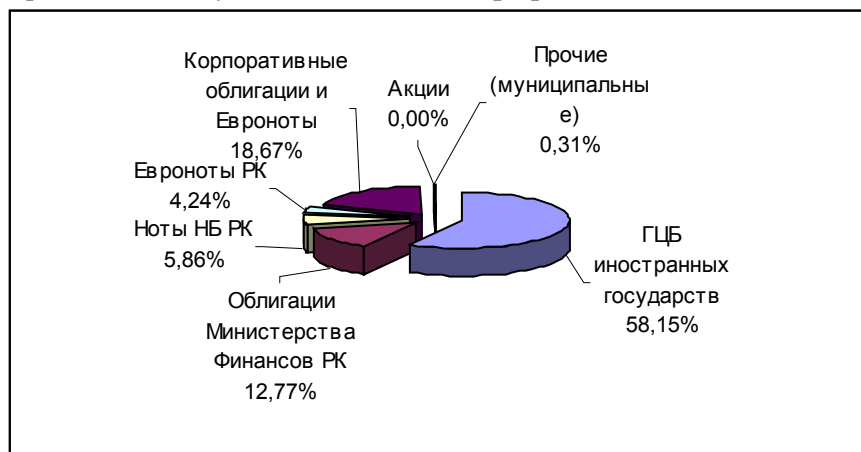
Банк придерживается политики диверсификации портфеля с равномерным распределением риска и доходности.

**Портфель ценных бумаг АО «Банк ЦентрКредит»**

тыс.тенге

| ЦЕННАЯ БУМАГА                      | На 01.01.2004     |                | На 01.01.2005     |               | На 01.01.2006     |                |
|------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------|-------------------|----------------|
|                                    | Сумма             | Доля           | Сумма             | Доля          | Сумма             | Доля           |
| ГЦБ иностранных государств         | 288 975           | 2,83%          | 516 046           | 2,14%         | 30 000 575        | 58,15%         |
| Облигации Министерства Финансов РК | 1 911 943         | 18,75%         | 6 145 626         | 25,44%        | 6 585 917         | 12,77%         |
| Ноты НБ РК                         | 2 348 494         | 23,03%         | 9 787 145         | 40,52%        | 3 025 037         | 5,86%          |
| Евроноты РК                        | 1 769 905         | 17,36%         | 1 267 458         | 5,25%         | 2 186 597         | 4,24%          |
| Корпоративные облигации и Евроноты | 3 583 631         | 35,14%         | 6 290 187         | 26,04%        | 9 632 083         | 18,67%         |
| Акции                              | 294 000           | 2,88%          |                   | 0,00%         | 0                 | 0%             |
| Прочие (муниципальные)             | 0                 | 0,00%          | 146 972           | 0,61%         | 160 206           | 0,31%          |
| <b>ИТОГО</b>                       | <b>10 196 948</b> | <b>100, 0%</b> | <b>24 153 435</b> | <b>100,0%</b> | <b>51 590 415</b> | <b>100, 0%</b> |

### Портфель ценных бумаг АО «Банк ЦентрКредит» по состоянию на 01 января 2006г.



Портфель ценных бумаг Банка сбалансирован 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.

### Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2006 г. с учетом сроков погашения

| Вид бумаги                               | НИН          | Дата погашения | Общее кол-во ЦБ в портфеле | Балансовая стоимость с купоном |
|--|--------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|
| 1  | 2            | 3              | 4                          | 5                              |
| <i>тенге</i>                             |              |                |                            |                                |
| <b>Государственные ЦБ</b>                |              |                |                            |                                |
| Казначейские Ноты Нацбанка РК            |              |                |                            |                                |
| NTK028_1006                              | KZW1KD280066 | 06.01.2006     | 5 000 000                  | 499 681 500,00                 |
| NTK028_1006                              | KZW1KD280066 | 06.01.2006     | 1 852 952                  | 185 177 166,95                 |
| NTK028_1006                              | KZW1KD280066 | 06.01.2006     | 4 443 502                  | 444 067 148,92                 |
| NTK028_1006                              | KZW1KD280066 | 06.01.2006     | 3 000 000                  | 299 808 900,00                 |
| NTK028_1006                              | KZW1KD280066 | 06.01.2006     | 1 235 301                  | 123 451 411,32                 |
| NTK028_1006                              | KZW1KD280066 | 06.01.2006     | 48 930                     | 4 889 883,16                   |
| NTK028_1006                              | KZW1KD280066 | 06.01.2006     | 700 000                    | 69 955 410,00                  |
| NTK028_1006                              | KZW1KD280066 | 06.01.2006     | 8 711 200                  | 870 565 096,56                 |
| NTK028_1008                              | KZW1KD280082 | 20.01.2006     | 1 500 000                  | 149 775 450,00                 |
| NTK028_1008                              | KZW1KD280082 | 20.01.2006     | 3 782 312                  | 377 664 987,90                 |
| <b>итого:</b>                            |              |                | <b>30 274 197</b>          | <b>3 025 036 954,81</b>        |
| <b>Казначейские облигации Минфина РК</b> |              |                |                            |                                |
| MKM012_0083                              | KZK1KM120836 | 30.03.2006     | 5 000 000                  | 497 406 000,00                 |
| MKM012_0083                              | KZK1KM120836 | 30.03.2006     | 903 948                    | 89 925 831,78                  |
| MKM012_0083                              | KZK1KM120836 | 30.03.2006     | 130 000                    | 12 932 556,00                  |
| <b>итого:</b>                            |              |                | <b>6 033 948</b>           | <b>600 264 387,78</b>          |
| MOM024.068                               | KZK2KY020685 | 02.02.2006     | 200 000                    | 205 612 723,29                 |
| MOM024_0069                              | KZK2KY020693 | 06.04.2006     | 500 000                    | 512 039 828,77                 |
| MOM024_0069                              | KZK2KY020693 | 06.04.2006     | 400 000                    | 409 631 863,01                 |
| MOM024_0069                              | KZK2KY020693 | 06.04.2006     | 300 000                    | 307 223 897,26                 |
| <b>итого:</b>                            |              |                | <b>1 400 000</b>           | <b>1 434 508 312,33</b>        |



|   |              |            |                   |                         |
|---|--------------|------------|-------------------|-------------------------|
| МOM036.056  | KZK2KY030569 | 08.05.2006 | 68 870            | 70 804 401,69           |
| МOM036.057  | KZK2KY030577 | 26.06.2006 | 3 945             | 4 035 022,69            |
| МOM036.058  | KZK2KY030585 | 09.07.2006 | 250 000           | 263 346 845,89          |
| МOM036_0062   | KZK2KY030627 | 23.02.2008 | 199 706           | 206 490 012,82          |
| <b>итого:</b>   |              |            | <b>522 521</b>    | <b>544 676 283,09</b>   |
| МOM048.018  | KZK2KY040188 | 18.03.2006 | 50 230            | 52 159 651,51           |
| МOM048.025  | KZK2KY040253 | 16.09.2006 | 102 793           | 109 578 475,77          |
| МOM048.026  | KZK2KY040261 | 02.10.2006 | 178 940           | 190 003 507,22          |
| МOM048.029  | KZK2KY040295 | 12.11.2006 | 14 300            | 15 136 860,68           |
| МOM048_0033   | KZK2KY040337 | 01.03.2008 | 200 000           | 217 462 558,90          |
| <b>итого:</b>   |              |            | <b>546 263</b>    | <b>584 341 054,08</b>   |
| МIM060.002  | KZ3KL2806A69 | 28.06.2006 | 13 612            | 14 626 447,94           |
| МIM060.003  | KZ3KL3007A64 | 30.07.2006 | 100 000           | 107 169 018,92          |
| <b>итого:</b>   |              |            | <b>113 612</b>    | <b>121 795 466,86</b>   |
| МOM060.015  | KZK2KY050153 | 04.10.2008 | 199 200           | 220 759 306,85          |
| МOM060.015  | KZK2KY050153 | 04.10.2008 | 800               | 886 583,56              |
| МOM060.020  | KZK2KY050203 | 07.12.2008 | 49 020            | 53 589 719,61           |
| МOM060.020  | KZK2KY050203 | 07.12.2008 | 980               | 1 071 357,10            |
| МOM060.021  | KZK2KY050211 | 10.12.2008 | 100 000           | 109 293 298,63          |
| МOM060_0024   | KZK2KY050245 | 10.03.2009 | 300 000           | 334 383 291,78          |
| МOM060_0025   | KZK2KY050252 | 14.09.2009 | 1 500 000         | 1 655 891 958,90        |
| МOM060_0025   | KZK2KY050252 | 14.09.2009 | 183 400           | 202 460 390,18          |
| МOM060_0025   | KZK2KY050252 | 14.09.2009 | 2 600             | 2 870 212,73            |
| МOM060_0025   | KZK2KY050252 | 14.09.2009 | 7 400             | 8 169 067,00            |
| <b>итого:</b>   |              |            | <b>2 343 400</b>  | <b>2 589 375 186,34</b> |
| МOM072_0008   | KZK2KY060087 | 18.08.2010 | 491 000           | 537 490 408,99          |
| <b>итого:</b>   |              |            | <b>491 000</b>    | <b>537 490 408,99</b>   |
| МOM108.003  | KZK2KY090035 | 17.11.2011 | 50 000            | 57 085 076,03           |
| <b>итого:</b>   |              |            | <b>50 000</b>     | <b>57 085 076,03</b>    |
| МOM120.003  | KZK2KY100032 | 25.11.2013 | 100 000           | 116 380 464,38          |
| <b>итого:</b>   |              |            | <b>100 000</b>    | <b>116 380 464,38</b>   |
| <b>Евробонды Минфина РК</b>                           |              |            |                   |                         |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 6 000 000         | 6 577 238,17            |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 6 000 000         | 881 218 370,02          |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 261 000           | 286 109,86              |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 261 000           | 38 332 999,04           |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 2 000 000         | 2 192 412,72            |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 2 000 000         | 293 739 456,23          |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 1 000 000         | 1 096 206,36            |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 1 000 000         | 146 869 728,11          |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 2 627 000         | 2 879 734,11            |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 2 627 000         | 385 826 776,06          |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 3 000 000         | 3 288 619,08            |
| ENU07.05  | XS0111078183 | 11.05.2007 | 3 000 000         | 440 609 184,34          |
| <b>итого:</b>   |              |            | <b>0</b>          | <b>16 320 320,30</b>    |
| <b>итого:</b>   |              |            | <b>14 888 000</b> | <b>2 186 596 513,80</b> |
| <b>Муниципальные облигации местных органов власти</b> |              |            |                   |                         |
| ARU060.003  | KZE4KY050038 | 24.09.2006 | 11 500            | 1 195 748,62            |
| ARU060.003  | KZE4KY050038 | 24.09.2006 | 11 500            | 160 206 400,11          |
| <b>итого:</b>   |              |            | <b>0</b>          | <b>1 195 748,62</b>     |
| <b>итого:</b>   |              |            | <b>11 500</b>     | <b>160 206 400,11</b>   |

|   |              |            |                    |                          |
|---|--------------|------------|--------------------|--------------------------|
| <b>Итого: Государственные ЦБ</b>                    |              |            | <b>0</b>           | <b>17 516 068,92</b>     |
| <b>Итого: Государственные ЦБ</b>                    |              |            | <b>56 774 441</b>  | <b>11 957 756 508,60</b> |
| <b>Негосударственные эмиссионные ц.б.орг-ций РК</b> |              |            |                    |                          |
| <b>Облигации АТФ Банка</b>                          |              |            |                    |                          |
| ATFBb2  | KZ2CUY05A441 | 04.01.2007 | 1 000              | 105 846,50               |
| ATFBb2  | KZ2CUY05A441 | 04.01.2007 | 1 000              | 14 159 086,31            |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>0</b>           | <b>105 846,50</b>        |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>1 000</b>       | <b>14 159 086,31</b>     |
| ATFBb3  | KZ2CKY05A978 | 01.12.2008 | 50 000 000         | 50 914 511,11            |
| ATFBb3  | KZ2CKY05A978 | 01.12.2008 | 50 000 000         | 50 914 511,11            |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>100 000 000</b> | <b>101 829 022,22</b>    |
| ATFBb4  | KZ2CKY10B406 | 23.11.2014 | 3 900              | 400 652,11               |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>3 900</b>       | <b>400 652,11</b>        |
| ATFBe2  | XS0205381717 | 09.11.2009 | 1 000 000          | 1 050 873,92             |
| ATFBe2  | XS0205381717 | 09.11.2009 | 1 000 000          | 140 796 087,80           |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>0</b>           | <b>1 050 873,92</b>      |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>1 000 000</b>   | <b>140 796 087,80</b>    |
| ATFBb5  | KZPC1Y07B598 | 23.05.2012 | 1 000 000          | 102 209 611,11           |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>1 000 000</b>   | <b>102 209 611,11</b>    |
| <b>Облигации Валют-Транзит банка</b>                |              |            |                    |                          |
| VTBNb1  | KZ2CUY05A425 | 27.09.2006 | 6 575              | 666 482,55               |
| VTBNb1  | KZ2CUY05A425 | 27.09.2006 | 6 575              | 89 155 370,71            |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>0</b>           | <b>666 482,55</b>        |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>6 575</b>       | <b>89 155 370,71</b>     |
| <b>Облигации Каспийского банка</b>                  |              |            |                    |                          |
| CSBNb4  | KZ2CKY07B204 | 03.06.2011 | 9 600              | 186 735 552,00           |
| CSBNb4  | KZ2CKY07B204 | 03.06.2011 | 4 950              | 96 285 519,00            |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>14 550</b>      | <b>283 021 071,00</b>    |
| CSBNb6  | KZPC2Y10B467 | 04.05.2015 | 5 000              | 98 187 122,25            |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>5 000</b>       | <b>98 187 122,25</b>     |
| <b>Облигации Народного банка</b>                    |              |            |                    |                          |
| HSBKb3  | KZ2CKY06A760 | 19.06.2009 | 148 200 000        | 153 933 709,80           |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>148 200 000</b> | <b>153 933 709,80</b>    |
| HSBKb2  | KZ2CKY05A556 | 21.05.2007 | 43 100             | 38 022 305,40            |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>43 100</b>      | <b>38 022 305,40</b>     |
| HSBKb   | KZA7KAKK6A78 | 20.06.2007 | 8 465              | 885 629,28               |
| HSBKb   | KZA7KAKK6A78 | 20.06.2007 | 8 465              | 118 656 610,93           |
| HSBKb   | KZA7KAKK6A78 | 20.06.2007 | 400                | 41 848,99                |
| HSBKb   | KZA7KAKK6A78 | 20.06.2007 | 400                | 5 606 927,68             |
| HSBKb   | KZA7KAKK6A78 | 20.06.2007 | 400                | 41 848,99                |
| HSBKb   | KZA7KAKK6A78 | 20.06.2007 | 400                | 5 606 927,68             |
| HSBKb   | KZA7KAKK6A78 | 20.06.2007 | 185                | 19 355,16                |
| HSBKb   | KZA7KAKK6A78 | 20.06.2007 | 185                | 2 593 204,34             |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>0</b>           | <b>988 682,42</b>        |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>9 450</b>       | <b>132 463 670,63</b>    |
| HSBKb5  | KZPC1Y03B198 | 19.05.2007 | 41 000 000         | 39 634 144,22            |
| HSBKb5  | KZPC1Y03B198 | 19.05.2007 | 229 000 000        | 221 371 195,78           |
| <b>итого:</b>                                       |              |            | <b>270 000 000</b> | <b>261 005 340,00</b>    |
| HSBKb9  | KZPC6Y10B195 | 06.07.2015 | 15 000             | 162 067 200,00           |
| HSBKb9  | KZPC6Y10B195 | 06.07.2015 | 9 810              | 105 991 948,80           |
| HSBKb9  | KZPC6Y10B195 | 06.07.2015 | 1 000              | 10 804 480,00            |

|   |              |            |                    |                         |
|---|--------------|------------|--------------------|-------------------------|
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>25 810</b>      | <b>278 863 628,80</b>   |
| HSBKb10   | KZPC7Y10B193 | 02.11.2015 | 18 000             | 182 221 035,44          |
| HSBKb10   | KZPC7Y10B193 | 02.11.2015 | 12 000             | 121 480 324,29          |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>30 000</b>      | <b>303 701 359,73</b>   |
| <b>Облигации Альянс банка</b>                     |              |            |                    |                         |
| ASBNb1  | KZ2CKY07A701 | 23.12.2009 | 1 650 000          | 1 331 089,86            |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>1 650 000</b>   | <b>1 331 089,86</b>     |
| ASBNb2  | KZ2CKY03A924 | 31.10.2006 | 100 000 000        | 101 437 766,67          |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>100 000 000</b> | <b>101 437 766,67</b>   |
| ASBNb3  | KZ2CKY07B394 | 29.10.2011 | 48 220 000         | 52 525 890,63           |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>48 220 000</b>  | <b>52 525 890,63</b>    |
| <b>Облигации Банка ТуранАлем</b>                  |              |            |                    |                         |
| BTASb1  | KZ2CUY08A320 | 19.02.2009 | 500                | 56 202,78               |
| BTASb1  | KZ2CUY08A320 | 19.02.2009 | 500                | 7 518 245,88            |
| BTASb1  | KZ2CUY08A320 | 19.02.2009 | 500                | 56 202,78               |
| BTASb1  | KZ2CUY08A320 | 19.02.2009 | 500                | 7 518 245,88            |
| BTASb1  | KZ2CUY08A320 | 19.02.2009 | 15 500             | 1 742 286,28            |
| BTASb1  | KZ2CUY08A320 | 19.02.2009 | 15 500             | 233 065 635,68          |
| BTASb1  | KZ2CUY08A320 | 19.02.2009 | 500                | 56 202,78               |
| BTASb1  | KZ2CUY08A320 | 19.02.2009 | 500                | 7 518 245,88            |
| BTASb1  | KZ2CUY08A320 | 19.02.2009 | 587                | 65 982,07               |
| BTASb1  | KZ2CUY08A320 | 19.02.2009 | 587                | 8 826 421,50            |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>0</b>           | <b>1 976 876,69</b>     |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>17 587</b>      | <b>264 446 794,82</b>   |
| BTASb2  | KZ2CKY08A535 | 29.04.2010 | 500                | 6 654 209,65            |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>500</b>         | <b>6 654 209,65</b>     |
| BTASb4  | KZ2CKY10B158 | 10.06.2014 | 14 486             | 167 128 603,50          |
| BTASb4  | KZ2CKY10B158 | 10.06.2014 | 7 510              | 86 644 747,50           |
| BTASb4  | KZ2CKY10B158 | 10.06.2014 | 3 048              | 35 165 538,00           |
| BTASb4  | KZ2CKY10B158 | 10.06.2014 | 222                | 2 561 269,50            |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>25 266</b>      | <b>291 500 158,50</b>   |
| <b>Облигации ТехакаBank</b>                       |              |            |                    |                         |
| TXBNb3  | KZ2CKY07B352 | 01.11.2011 | 25 000 000         | 25 508 675,00           |
| TXBNb3  | KZ2CKY07B352 | 01.11.2011 | 130 000 000        | 132 645 110,00          |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>155 000 000</b> | <b>158 153 785,00</b>   |
| <b>Облигации Астана Финанс</b>                    |              |            |                    |                         |
| ASF1b4  | KZ2CKY07B162 | 18.05.2011 | 1 000 000          | 109 281 933,33          |
| ASF1b4  | KZ2CKY07B162 | 18.05.2011 | 100 000            | 10 928 193,33           |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>1 100 000</b>   | <b>120 210 126,66</b>   |
| <b>Облигации Казахстанской ипотечной компании</b> |              |            |                    |                         |
| KZIKb4  | KZ2CKY10B075 | 01.04.2014 | 300 000 000        | 332 196 200,00          |
| <b>KZIKb4</b>                                     | KZ2CKY10B075 | 01.04.2014 | 191 940 000        | 212 539 128,76          |
| KZIKb4  | KZ2CKY10B075 | 01.04.2014 | 300 000 000        | 332 196 200,00          |
| KZIKb4  | KZ2CKY10B075 | 01.04.2014 | 200 000 000        | 221 464 133,33          |
| KZIKb4  | KZ2CKY10B075 | 01.04.2014 | 4 642 000          | 5 140 182,54            |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>996 582 000</b> | <b>1 103 535 844,63</b> |
| KZIKb3  | KZ2CKY10A986 | 01.04.2014 | 267 000 000        | 304 252 581,67          |
| KZIKb3  | KZ2CKY10A986 | 01.04.2014 | 3 000 000          | 3 418 568,33            |
| <b>итого:</b>                                     |              |            | <b>270 000 000</b> | <b>307 671 150,00</b>   |
| KZIKb2  | KZ2CKY10A853 | 01.10.2013 | 295 750 000        | 349 990 714,31          |
| KZIKb2  | KZ2CKY10A853 | 01.10.2013 | 59 410 000         | 70 305 827,01           |

|  |              |            |                      |                         |
|--|--------------|------------|----------------------|-------------------------|
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>355 160 000</b>   | <b>420 296 541,32</b>   |
| <b>KZIKb6</b>  | KZ2CKY07B220 | 01.04.2011 | 56 756 757           | 61 087 849,36           |
| KZIKb6   | KZ2CKY07B220 | 01.04.2011 | 295 000 000          | 317 511 368,06          |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>351 756 757</b>   | <b>378 599 217,42</b>   |
| KZIKb13A   | KZPC3M07B142 | 15.05.2006 | 300 000 000          | 296 441 700,00          |
| KZIKb13A   | KZPC3M07B142 | 15.05.2006 | 267 789 000          | 264 612 754,67          |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>567 789 000</b>   | <b>561 054 454,67</b>   |
| <b>Облигации АО БТА Ипотека</b>                            |              |            |                      |                         |
| <b>ВТАIb5</b>  | KZPC1Y10B333 | 11.05.2015 | 250 000              | 26 017 097,22           |
| <b>ВТАIb5</b>  | KZPC1Y10B333 | 11.05.2015 | 3 000 000            | 312 205 166,67          |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>3 250 000</b>     | <b>338 222 263,89</b>   |
| <b>ВТАIb4</b>  | KZPC2Y05B335 | 11.05.2010 | 1 010 000            | 104 658 725,00          |
| <b>ВТАIb4</b>  | KZPC2Y05B335 | 11.05.2010 | 1 140 900            | 118 222 910,25          |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>2 150 900</b>     | <b>222 881 635,25</b>   |
| <b>ВТАIb8</b>  | KZPC2Y08B644 | 22.08.2013 | 750 000              | 81 562 891,67           |
| <b>ВТАIb8</b>  | KZPC2Y08B644 | 22.08.2013 | 2 500 000            | 271 876 305,55          |
| <b>ВТАIb8</b>  | KZPC2Y08B644 | 22.08.2013 | 3 500 000            | 380 626 827,78          |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>6 750 000</b>     | <b>734 066 025,00</b>   |
| <b>Облигации Казатомпром</b>                               |              |            |                      |                         |
| <b>KZAPb1</b>  | KZ2CKY05A523 | 01.04.2007 | 680 000              | 60 924 537,10           |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>680 000</b>       | <b>60 924 537,10</b>    |
| <b>Облигации АО "Казтранском"</b>                          |              |            |                      |                         |
| <b>KZTCb1</b>  | KZ2CKY07A834 | 25.07.2010 | 70 820 000           | 73 794 683,94           |
| <b>KZTCb1</b>  | KZ2CKY07A834 | 25.07.2010 | 96 520 000           | 100 574 172,46          |
| <b>KZTCb1</b>  | KZ2CKY07A834 | 25.07.2010 | 9 422                | 9 817,76                |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>167 349 422</b>   | <b>174 378 674,16</b>   |
| <b>Облигации АО "VITA"</b>                                 |              |            |                      |                         |
| <b>VITAb4</b>  | KZ2CKY05B539 | 21.04.2010 | 410 000 000          | 424 108 441,67          |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>410 000 000</b>   | <b>424 108 441,67</b>   |
| <b>Итого: Негосударственные эмиссионные ц.б.орг-ций РК</b> |              |            | <b>0</b>             | <b>4 788 762,08</b>     |
| <b>Итого: Негосударственные эмиссионные ц.б.орг-ций РК</b> |              |            | <b>3 957 820 817</b> | <b>7 719 746 644,77</b> |
| <b>Ценные бумаги Банка Развития РК</b>                     |              |            |                      |                         |
| <b>Облигации Банка Развития Казахстана</b>                 |              |            |                      |                         |
| <b>BRKZe1</b>  | XS0155792186 | 10.10.2007 | 1 250 000            | 1 314 756,67            |
| <b>BRKZe1</b>  | XS0155792186 | 10.10.2007 | 1 250 000            | 176 151 098,65          |
| <b>BRKZe1</b>  | XS0155792186 | 10.10.2007 | 510 000              | 536 420,72              |
| <b>BRKZe1</b>  | XS0155792186 | 10.10.2007 | 510 000              | 71 869 648,07           |
| <b>BRKZe1</b>  | XS0155792186 | 10.10.2007 | 1 673 000            | 1 759 670,33            |
| <b>BRKZe1</b>  | XS0155792186 | 10.10.2007 | 1 673 000            | 235 760 630,81          |
| <b>BRKZe1</b>  | XS0155792186 | 10.10.2007 | 500 000              | 525 902,67              |
| <b>BRKZe1</b>  | XS0155792186 | 10.10.2007 | 500 000              | 70 460 439,73           |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>             | <b>4 136 750,39</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>3 933 000</b>     | <b>554 241 817,26</b>   |
| <b>BRKZb1</b>  | KZ2CKY05A473 | 15.02.2007 | 50 000               | 45 597 955,25           |
| <b>BRKZb1</b>  | KZ2CKY05A473 | 15.02.2007 | 50 000               | 45 597 955,25           |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>100 000</b>       | <b>91 195 910,50</b>    |
| <b>BRKZe2</b>  | XS0179958805 | 12.11.2013 | 2 000 000            | 2 244 788,67            |
| <b>BRKZe2</b>  | XS0179958805 | 12.11.2013 | 2 000 000            | 300 756 786,01          |
| <b>BRKZe2</b>  | XS0179958805 | 12.11.2013 | 3 000 000            | 3 367 183,00            |
| <b>BRKZe2</b>  | XS0179958805 | 12.11.2013 | 3 000 000            | 451 135 178,34          |

|  |              |            |                   |                         |
|--|--------------|------------|-------------------|-------------------------|
| BRKZe2   | XS0179958805 | 12.11.2013 | 1 000 000         | 1 122 394,33            |
| BRKZe2   | XS0179958805 | 12.11.2013 | 1 000 000         | 150 378 392,33          |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>          | <b>6 734 366,00</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>6 000 000</b>  | <b>902 270 356,68</b>   |
| BRKZe3   | XS0220743776 | 03.06.2020 | 500 000           | 537 438,50              |
| BRKZe3   | XS0220743776 | 03.06.2020 | 500 000           | 72 006 010,23           |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>          | <b>537 438,50</b>       |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>500 000</b>    | <b>72 006 010,23</b>    |
| <b>Итого: Ценные бумаги Банка Развития РК</b>                    |              |            | <b>0</b>          | <b>11 408 554,89</b>    |
| <b>Итого: Ценные бумаги Банка Развития РК</b>                    |              |            | <b>10 533 000</b> | <b>1 619 714 094,67</b> |
| <b>Негосударственные ц.б. эмитентов - нерезидентов РК</b>        |              |            |                   |                         |
| <b>Облигации Kazkommerts International B.V.</b>                  |              |            |                   |                         |
| KKGBe3   | XS0146008171 | 08.05.2007 | 500 000           | 536 401,00              |
| KKGBe3   | XS0146008171 | 08.05.2007 | 500 000           | 71 867 005,98           |
| KKGBe3   | XS0146008171 | 08.05.2007 | 500 000           | 536 401,00              |
| KKGBe3   | XS0146008171 | 08.05.2007 | 500 000           | 71 867 005,98           |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>          | <b>1 072 802,00</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>1 000 000</b>  | <b>143 734 011,96</b>   |
| <b>Облигации TuranAlem Finance B.V.</b>                          |              |            |                   |                         |
| BTASe2   | XS0148572901 | 29.05.2007 | 40 000            | 42 741,12               |
| BTASe2   | XS0148572901 | 29.05.2007 | 40 000            | 5 726 455,26            |
| BTASe2   | XS0148572901 | 29.05.2007 | 1 000 000         | 1 068 528,11            |
| BTASe2   | XS0148572901 | 29.05.2007 | 1 000 000         | 143 161 396,18          |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>          | <b>1 111 269,23</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>1 040 000</b>  | <b>148 887 851,44</b>   |
| <b>Итого: Негосударственные ц.б. эмитентов - нерезидентов РК</b> |              |            | <b>0</b>          | <b>2 184 071,23</b>     |
| <b>Итого: Негосударственные ц.б. эмитентов - нерезидентов РК</b> |              |            | <b>2 040 000</b>  | <b>292 621 863,40</b>   |
| <b>ЦБ иностранных государств</b>                                 |              |            |                   |                         |
| <b>UNITED STATES(купонные облигации Правительства США)</b>       |              |            |                   |                         |
| UST.CA69   | US912828CA69 | 15.02.2014 | 1 000 000         | 981 427,00              |
| UST.CA69   | US912828CA69 | 15.02.2014 | 1 000 000         | 131 491 589,46          |
| UST.CA69   | US912828CA69 | 15.02.2014 | 1 000 000         | 981 427,00              |
| UST.CA69   | US912828CA69 | 15.02.2014 | 1 000 000         | 131 491 589,46          |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>          | <b>1 962 854,00</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>2 000 000</b>  | <b>262 983 178,92</b>   |
| UST.CC26   | US912828CC26 | 15.03.2009 | 1 000 000         | 956 326,47              |
| UST.CC26   | US912828CC26 | 15.03.2009 | 1 000 000         | 128 128 620,45          |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>          | <b>956 326,47</b>       |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>1 000 000</b>  | <b>128 128 620,45</b>   |
| UST.DK33   | US912828DK33 | 15.02.2008 | 2 000 000         | 1 985 606,04            |
| UST.DK33   | US912828DK33 | 15.02.2008 | 2 000 000         | 266 031 497,24          |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>          | <b>1 985 606,04</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>2 000 000</b>  | <b>266 031 497,24</b>   |
| UST.DM98   | US912828DM98 | 15.02.2015 | 3 000 000         | 2 959 195,86            |
| UST.DM98   | US912828DM98 | 15.02.2015 | 3 000 000         | 396 473 061,32          |
| UST.DM98   | US912828DM98 | 15.02.2015 | 2 000 000         | 1 972 797,24            |
| UST.DM98   | US912828DM98 | 15.02.2015 | 2 000 000         | 264 315 374,22          |
| UST.DM98   | US912828DM98 | 15.02.2015 | 7 000 000         | 6 904 790,33            |

|  |              |            |                      |                          |
|--|--------------|------------|----------------------|--------------------------|
| UST.DM98   | US912828DM98 | 15.02.2015 | 7 000 000            | 925 103 808,41           |
| UST.DM98   | US912828DM98 | 15.02.2015 | 1 000 000            | 986 398,62               |
| UST.DM98   | US912828DM98 | 15.02.2015 | 1 000 000            | 132 157 687,11           |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>             | <b>12 823 182,05</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>13 000 000</b>    | <b>1 718 049 931,06</b>  |
| UST.EE63   | US912828EE63 | 15.08.2015 | 1 000 000            | 1 003 669,50             |
| UST.EE63   | US912828EE63 | 15.08.2015 | 1 000 000            | 134 471 639,61           |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>             | <b>1 003 669,50</b>      |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>1 000 000</b>     | <b>134 471 639,61</b>    |
| <b>TREASURY BILL (дисконтные ноты<br/>Правительства США)</b>             |              |            |                      |                          |
| USB.WR81   | US912795WR81 | 02.03.2006 | 30 000 000           | 29 787 480,00            |
| USB.WR81   | US912795WR81 | 02.03.2006 | 30 000 000           | 3 990 926 570,40         |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>             | <b>29 787 480,00</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>30 000 000</b>    | <b>3 990 926 570,40</b>  |
| USB.WJ65   | US912795WJ65 | 12.01.2006 | 50 000 000           | 49 921 899,99            |
| USB.WJ65   | US912795WJ65 | 12.01.2006 | 50 000 000           | 6 688 536 160,66         |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>             | <b>49 921 899,99</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>50 000 000</b>    | <b>6 688 536 160,66</b>  |
| USB.WL12   | US912795WL12 | 26.01.2006 | 50 000 000           | 49 853 800,00            |
| USB.WL12   | US912795WL12 | 26.01.2006 | 50 000 000           | 6 679 412 124,00         |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>             | <b>49 853 800,00</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>50 000 000</b>    | <b>6 679 412 124,00</b>  |
| USB.WT48   | US912795WT48 | 16.03.2006 | 20 000 000           | 19 823 540,00            |
| USB.WT48   | US912795WT48 | 16.03.2006 | 20 000 000           | 2 655 957 889,20         |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>             | <b>19 823 540,00</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>20 000 000</b>    | <b>2 655 957 889,20</b>  |
| USB.WK39   | US912795WK39 | 19.01.2006 | 50 000 000           | 49 885 449,99            |
| USB.WK39   | US912795WK39 | 19.01.2006 | 50 000 000           | 6 683 652 589,66         |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>             | <b>49 885 449,99</b>     |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>50 000 000</b>    | <b>6 683 652 589,66</b>  |
| <b>GERMAN TREASURY BILL (дисконтные<br/>ноты Правительства Германии)</b> |              |            |                      |                          |
| GTB.ED825  | DE0001114825 | 15.02.2006 | 5 000 000            | 4 984 120,00             |
| GTB.ED825  | DE0001114825 | 15.02.2006 | 5 000 000            | 792 425 238,80           |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>0</b>             | <b>4 984 120,00</b>      |
| <b>итого:</b>  |              |            | <b>5 000 000</b>     | <b>792 425 238,80</b>    |
| <b>Итого: ЦБ иностранных государств</b>                                  |              |            | <b>0</b>             | <b>4 984 120,00</b>      |
| <b>Итого: ЦБ иностранных государств</b>                                  |              |            | <b>0</b>             | <b>218 003 808,04</b>    |
| <b>Итого: ЦБ иностранных государств</b>                                  |              |            | <b>224 000 000</b>   | <b>30 000 575 440,00</b> |
| <b>Всего:</b>  |              |            | <b>0</b>             | <b>4 984 120,00</b>      |
| <b>Всего:</b>  |              |            | <b>0</b>             | <b>253 901 265,16</b>    |
| <b>Всего:</b>  |              |            | <b>4 251 168 258</b> | <b>51 590 414 551,44</b> |

тыс. тенге

| Вид инвестиций  | за 2003 год | за 2004 год | за 2005 год |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал<br>других юридических лиц | 473 591     | 776 798     | 813 070     |
| Портфель ценных бумаг, всего                                | 10 196 948  | 24 153 435  | 51 590 415  |
| В том числе:  |             |             |             |
| государственные ценные бумаги                               | 6 030 341   | 17 347 203  | 41 958 332  |
| негосударственные ценные бумаги                             | 3 872 607   | 6 806 232   | 9 632 083   |

|                         |                   |                   |                   |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Прочие инвестиции       | 294 000           | 0                 | 0                 |
| <b>Всего инвестиции</b> | <b>10 670 539</b> | <b>24 930 233</b> | <b>52 403 485</b> |

### Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц на 01.01.2006 г.:

| Полное наименование Юридического лица                                | Информация о первом руководителе     | Юридический адрес                                      | Фактический адрес                                      | Доля Банка в уставном капитале юр.лица, % | Вид деятельности   |
|--|--------------------------------------|--|--|---|--|
| CenterCredit International B.V.                                      | Управляющий Директор Ишмуротов Т.Ж.  | Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Rotterdam, Netherlands | Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Rotterdam, Netherlands | 100                                       | Специальная организация, созданная в целях размещения ценных бумаг |
| Акционерное общество «KIB ASSET MANAGEMENT»                          | Председатель Правления Буранбаев А.  | г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597                         | г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597                         | 100                                       | Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг                |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «ЦентрЛизинг»           | Директор Ли В.С.                     | г. Алматы, ул. Толеби, 143а                            | г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597                         | 51  | Финансовый лизинг  |
| Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Капитал»        | Президент Мейржанов С.С.             | г. Алматы, ул. Толеби, 143а                            | г. Алматы, ул. Толеби, 143а                            | 85  | Привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат   |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро» | Генеральный директор Ахмедов А.И.    | г. Алматы, мкр. Самал – 2, ул. Жолдасбекова, 97        | г. Алматы, мкр. Самал – 2, ул. Жолдасбекова, 97        | 18,4                                      | Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов  |
| Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»      | Председатель Совета Аханов С.А.      | г. Алматы, ул. Айтеке би, 61                           | г. Алматы, ул. Айтеке би, 61                           | 16,6                                      | Содействие в развитии финансовой системы республики                |
| Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен»       | Президент Колдасов Е.С.              | г. Алматы, ул. Торекулова, 71                          | г. Алматы, ул. Торекулова, 71                          | 12,47                                     | Привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат   |
| Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Коргау»         | Президент Кайдаров Р.Е.              | г. Алматы, ул. Толеби, 185                             | г. Алматы, ул. Толеби, 185                             | 9,44                                      | Привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат   |
| Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»                   | Председатель Правления Альжанов Ж.К. | г. Астана, проспект Республики, 16                     | г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 186                    | 5,48                                      | Страховая деятельность   |
| Акционерное общество "Казахстанская фондовая биржа"                  | Президент Джолдасбеков А.М.          | г. Алматы, ул. Айтеке би, 67                           | г. Алматы, ул. Айтеке би, 67                           | 2,14                                      | Биржевая деятельность  |

|   |                           |                              |                              |      |   |
|---|---------------------------|------------------------------|------------------------------|------|---|
| Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг» | Президент Капышев Б.Х.    | г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 | г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 | 1,5  | Депозитарная деятельность   |
| Акционерное общество «Национальный процессинговый центр»    | Президент Жангельдин Е.Т. | г. Алматы, Коктем-3, д.21    | г. Алматы, Коктем-3, д.21    | 1,37 | Оказание услуг и осуществление операций, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам |

### 4.3 Кредитный 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 2005 года ссудный портфель АО "Банк ЦентрКредит" составил 220,9 млрд. тенге. За последние годы Банк значительно нарастил темпы роста объемов кредитования. Объем портфеля вырос на 118,3 млрд. тг. за 2005 год или более чем в 2 раза.

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 01.01.2006 г. наибольшую долю в структуре ссудного портфеля занимают розничные кредиты и ипотечные займы – 30,2%. 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.

Информация по ссудному портфелю в данном пункте отражена по сведениям сводной отчетности Банка (исключая филиалы).

#### 4.3.1 Динамика ссудного портфеля за последние три года. Отраслевая и валютная структуры кредитного портфеля.

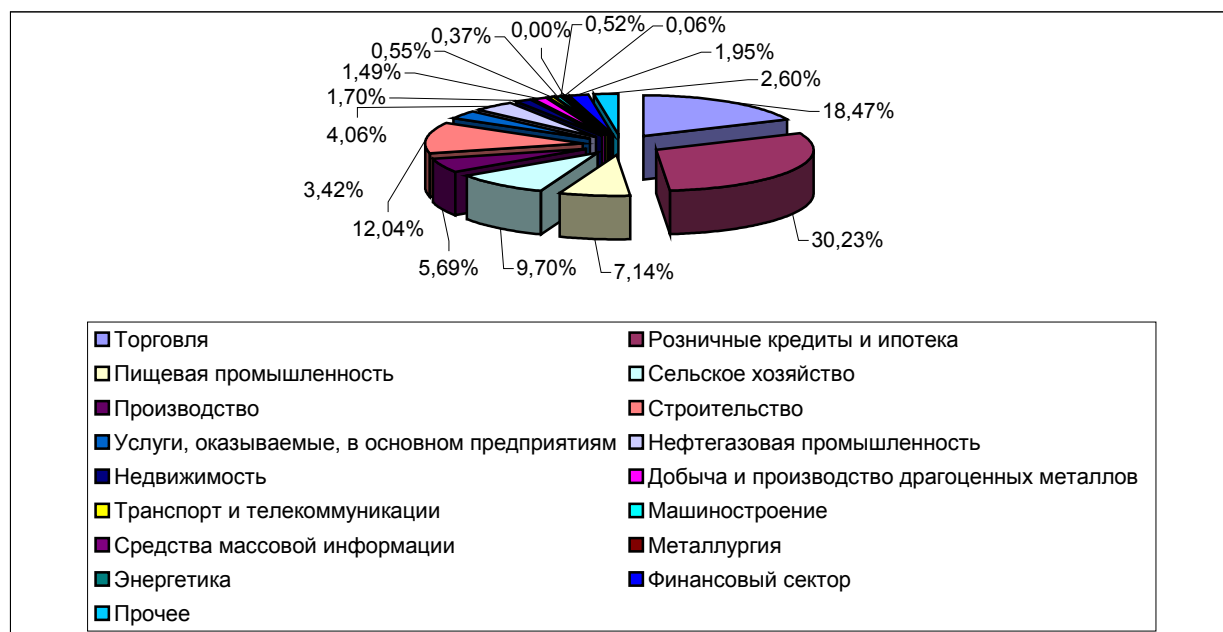
| Отрасли                     | На 01.01.2004 г. |        | На 01.01.2005 г. |        | На 01.01.2006 г. |       |
|-----------------------------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|-------|
|                             | Сумма            | Доля   | Сумма            | Доля   | Сумма            | Доля  |
| Торговля                    | 13 475 538       | 25,22% | 20 983 684       | 20,45% | 40 801 134       | 18,5% |
| Розничные кредиты и ипотека | 9 920 471        | 18,57% | 18 983 153       | 18,50% | 66 783 484       | 30,2% |
| Пищевая промышленность      | 5 722 654        | 10,71% | 8 541 966        | 8,32%  | 15 774 636       | 7,1%  |
| Сельское хозяйство          | 3 354 281        | 6,28%  | 10 426 861       | 10,16% | 21 422 861       | 9,7%  |

тыс.тенге



|  |                   |             |                    |             |                    |               |
|--|-------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|---------------|
| Производство                                 | 4 762 207         | 8,91%       | 8 416 873          | 8,20%       | 12 574 951         | 5,7%          |
| Строительство                                | 2 312 742         | 4,33%       | 6 707 380          | 6,54%       | 26 605 700         | 12,0%         |
| Услуги, оказываемые, в основном предприятиям | 2 815 149         | 5,27%       | 5 087 853          | 4,96%       | 7 550 553          | 3,4%          |
| Нефтегазовая промышленность                  | 1 733 975         | 3,25%       | 4 860 034          | 4,74%       | 8 963 713          | 4,1%          |
| Недвижимость                                 | 2 301 562         | 4,31%       | 2 676 107          | 2,61%       | 3 745 598          | 1,7%          |
| Добыча и производство драгоценных металлов   | 2 771 302         | 5,19%       | 2 579 642          | 2,51%       | 3 289 972          | 1,5%          |
| Транспорт и телекоммуникации                 | 850 625           | 1,59%       | 1 041 852          | 1,02%       | 1 219 041          | 0,6%          |
| Машиностроение                               | 509 398           | 0,95%       | 541 564            | 0,53%       | 806 482            | 0,4%          |
| Средства массовой информации                 | 889 890           | 1,67%       | 587 716            | 0,57%       | 1 150 721          | 0,5%          |
| Металлургия                                  | 330 749           | 0,62%       | 252 250            | 0,25%       | 1 083              | 0,0%          |
| Энергетика                                   | 402 434           | 0,75%       | 182 801            | 0,18%       | 133 630            | 0,1%          |
| Финансовый сектор                            | 251 932           | 0,47%       | 8 719 784          | 8,50%       | 4 313 234          | 2,0%          |
| Прочее                                       | 1 027 303         | 1,92%       | 2 023 777          | 1,97%       | 5 751 745          | 2,6%          |
| <b>Итого</b>                                 | <b>53 432 212</b> | <b>100%</b> | <b>102 613 297</b> | <b>100%</b> | <b>220 888 538</b> | <b>100,0%</b> |

Ниже приведена диаграмма, отражающая отраслевую структуру ссудного портфеля по состоянию на 01 января 2006 г. На данной диаграмме явно видно, что преобладающие доли в структуре ссудного портфеля банка имеют отрасли розничных кредитов и ипотеки и торговли.



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

### ВАЛЮТНАЯ И ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРЫ ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ

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             |            |
|-----------------|------------------|------------|------------------|------------|-------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|-------------------|------------|
|                 | суммы            | доля %     | суммы            | доля %     | суммы             | доля %     | суммы              | доля %     | суммы              | доля %     | суммы            | доля %     | суммы            | доля %     | суммы             | доля %     |
| 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        |
| <b>Всего</b>    | <b>4 193 771</b> | <b>100</b> | <b>7 186 415</b> | <b>100</b> | <b>9 611 0626</b> | <b>100</b> | <b>14 370 839</b>  | <b>100</b> | <b>12 042 823</b>  | <b>100</b> | <b>3 133 807</b> | <b>100</b> | <b>2 892 931</b> | <b>100</b> | <b>53 432 212</b> | <b>100</b> |

| 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          |
| <b>Всего</b>     | <b>12 479 642</b> | <b>100</b> | <b>8 560 420</b>  | <b>100</b> | <b>16 164 745</b> | <b>100</b> | <b>25 641 313</b> | <b>100</b> | <b>28 413 362</b> | <b>100</b> | <b>7 219 320</b>  | <b>100</b> | <b>4 134 495</b>  | <b>100</b> | <b>102 613 297</b> | <b>100</b> |
| на 01.01..2006г. |                   |            |                   |            |                   |            |                   |            |                   |            |                   |            |                   |            |                    |            |
| Тенге            | 4 687 908         | 53,22      | 8 740 610         | 42,08      | 14 570 408        | 57,00      | 28 289 529        | 58,80      | 26 342 239        | 42,46      | 15 750 388        | 50,97      | 20 409 004        | 82,65      | 118 790 086        | 53,78      |
| Доллар США       | 3 968 089         | 45,05      | 11 703 971        | 56,35      | 10 272 034        | 40,19      | 19 123 224        | 39,75      | 35 161 165        | 56,67      | 14 837 666        | 48,01      | 4 284 472         | 17,35      | 99 350 621         | 44,98      |
| Евро             | 151 855           | 1,72       | 325 048           | 1,57       | 717 691           | 2,81       | 698 617           | 1,45       | 539 558           | 0,87       | 315 062           | 1,02       | 0                 | 0          | 2 747 831          | 1,24       |
| <b>Всего</b>     | <b>8 807 852</b>  | <b>100</b> | <b>20 769 629</b> | <b>100</b> | <b>25 560 133</b> | <b>100</b> | <b>48 111 370</b> | <b>100</b> | <b>62 042 962</b> | <b>100</b> | <b>30 903 116</b> | <b>100</b> | <b>24 693 476</b> | <b>100</b> | <b>220 888 538</b> | <b>100</b> |

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 62 млрд. тг. и краткосрочные от 6 мес до 1 года на сумму 48,1 млрд. тг. на 01.01.2006 г.

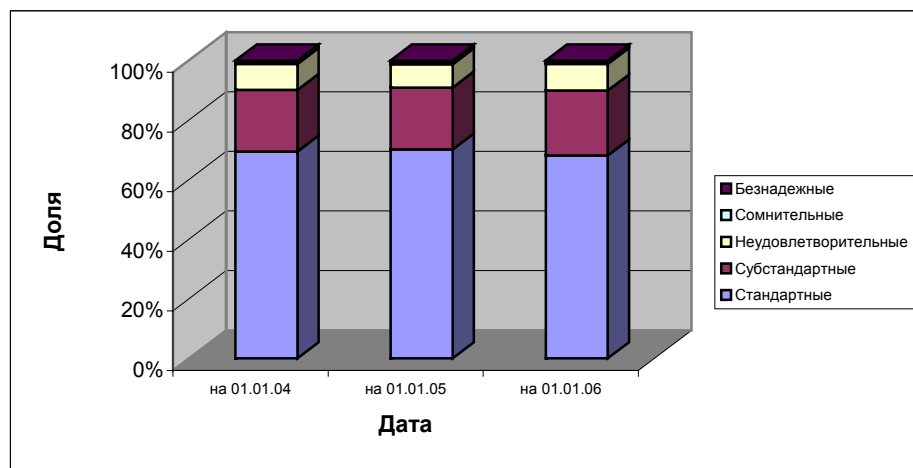
По состоянию на 1 января 2006 года кредиты, выданные в тенге, составили 53,78% от общего портфеля кредитов, в иностранной валюте – 44,98% в долларах, 1,24% в евро. Данная валютная структура кредитного портфеля является приемлемой, что способствует минимизации валютных рисков.

#### 4.3.2 Качество кредитного портфеля по состоянию на последнюю отчетную дату и на конец каждого из последних трех лет деятельности, сведения о сформированных провизиях.

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 01 января 2005 г. удельный вес стандартных кредитов составил 70% от общего ссудного портфеля или 71,8 млрд. тенге, на 01 января 2006г. вырос до 150,3 млрд. тенге.

| Тип ссуды            | На 01.01.04     |              | На 01.01.05      |              | На 01.01.06      |              |
|----------------------|-----------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                      | млн. тенге      | %            | млн. тенге       | %            | млн. тенге       | %            |
| Стандартные          | 37 098,2        | 69,4         | 71 869,3         | 70,0         | 150 321,2        | 68,1         |
| Субстандартные       | 11 083,7        | 20,7         | 21 390,4         | 20,8         | 48 297,7         | 21,9         |
| Неудовлетворительные | 4 592,0         | 8,7          | 8 015,4          | 7,8          | 19 568,1         | 8,9          |
| Сомнительные         | 107,9           | 0,2          | 376,8            | 0,4          | 660,5            | 0,3          |
| Безнадежные          | 550,4           | 1,0          | 961,3            | 0,9          | 2 040,9          | 0,9          |
| <b>Всего</b>         | <b>53 432,2</b> | <b>100,0</b> | <b>102 613,3</b> | <b>100,0</b> | <b>220 888,5</b> | <b>100,0</b> |



## Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

| Провизии             | На 01.01.04    |              | На 01.01.05    |              | На 01.01.06    |              |
|----------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                      | млн. тенге     | %            | млн. тенге     | %            | млн. тенге     | %            |
| Стандартные          | 0,0            | 0,0          | 99,8           | 2,4          | 0,0            | 0,0          |
| Субстандартные       | 594,3          | 27,8         | 1 154,4        | 28,3         | 2 694,4        | 29,8         |
| Неудовлетворительные | 936,0          | 43,8         | 1 678,8        | 41,1         | 3 967,8        | 43,9         |
| Сомнительные         | 54,0           | 2,6          | 188,4          | 4,6          | 330,3          | 3,7          |
| Безнадежные          | 550,4          | 25,8         | 961,3          | 23,5         | 2 040,9        | 22,6         |
| <b>Всего</b>         | <b>2 134,7</b> | <b>100,0</b> | <b>4 082,7</b> | <b>100,0</b> | <b>9 033,4</b> | <b>100,0</b> |

## 4.3.3 Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют за последние три года.

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

тыс. тенге

| Валюта кредита     | Средне взвешенная ставка | Начальное сальдо   | Дебет              | Кредит             | Конечное сальдо    |
|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>за 2003 год</b> |                          |                    |                    |                    |                    |
| 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            |
| <b>Всего</b>       |                          | <b>35 727 530</b>  | <b>82 933 880</b>  | <b>65 229 198</b>  | <b>53 432 212</b>  |
| <b>за 2004 год</b> |                          |                    |                    |                    |                    |
| 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            |
| <b>Всего</b>       |                          | <b>53 432 212</b>  | <b>159 669 492</b> | <b>110 488 407</b> | <b>102 613 297</b> |
| <b>за 2005 год</b> |                          |                    |                    |                    |                    |
| тенге              | 15,4                     | 97 777 383         | 60 737 104         | 39 724 401         | 118 790 086        |
| доллар США         | 13,8                     | 91 370 327         | 30 238 822         | 22 258 528         | 99 350 621         |
| евро               | 10,9                     | 2 045 200          | 1 159 843          | 457 212            | 2 747 831          |
| <b>Всего</b>       |                          | <b>191 192 910</b> | <b>92 135 769</b>  | <b>62 440 141</b>  | <b>220 888 538</b> |

## 4.4 Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по портфелю ценных бумаг, кредитному портфелю, прочим доходным активам. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам.

| Наименование активов                     | На 01.01.2004            |          | На 01.01.2005            |          | На 01.01.2006            |          |
|--|--------------------------|----------|--------------------------|----------|--------------------------|----------|
|  | Средний объем, млн.тенге | % ставка | Средний объем, млн.тенге | % ставка | Средний объем, млн.тенге | % ставка |
| Кредитный портфель                       | 43 588                   | 14,3     | 76 789                   | 14,6     | 161 794                  | 14,61    |
| Депозиты и кредиты, размещенные в банках | 6 967                    | 1,6      | 5 680                    | 2,6      | 13 358                   | 4,28     |
| Ценные бумаги                            | 7 838                    | 7,9      | 22 093                   | 5,6      | 49 469                   | 4,74     |

## П А С С И В Ы

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

*тыс. тенге*

|  | <b>На 01.01.2006г.</b> | <b>%</b>   |
|--|------------------------|------------|
| Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО | 26 445 539             | 8.7        |
| Прочие обязательства                       | 35 276 579             | 11.6       |
| Счета клиентов                             | 139 592 841            | 45.9       |
| Субординированный долг                     | 13 578 243             | 4.5        |
| Ссуды и средства банков                    | 89 202 443             | 29.3       |
| <b>Итого</b>                               | <b>304 095 645</b>     | <b>100</b> |

### 4.5 Уставный капитал на последнюю отчетную дату:

*а) уставный капитал Банка по учредительным документам*

общее количество объявленных акций с их разбивкой по видам:

общее количество акций – 80 316 695 штук, из них:

- простых акций: 70 316 695 штук,
- привилегированных, конвертируемых в простые акции: 10.000.000 штук

*б) размер уставного капитала по данным бухгалтерского баланса:*

16 295 110 000 (Шестнадцать миллиардов двести девяносто пять миллионов сто десять тысяч) тенге

*в) количество размещенных акций эмитента каждого вида.*

количество размещенных акций – 80 316 695 штук, из них:

- простых именных акций: 70 316 695 штук,
- привилегированных именных акций без права голоса: 10.000.000 штук

Акционерами Банка при покупке акций выполняются требования по оплате акций.

### 4.6 Межбанковские займы.

*тыс. тенге*

| <i>Статьи активов (А)<br/>или обязательств (О)</i> | <i>На 01.01.2004г.</i> |                     | <i>На 01.01.2005 г.</i> |                     | <i>На 01.01.2006</i> |                     |
|--|------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|  | <i>сумма</i>           | <i>% от А или О</i> | <i>сумма</i>            | <i>% от А или О</i> | <i>сумма</i>         | <i>% от А или О</i> |
| <b>Ссуды и средства<br/>банкам</b>                 | 3 361 392              | 4,06%               | 8 386 960               | 5,65 %              | 31 266 130           | 9,38 %              |
| в тенге  | 1 400 000              | 1,69%               | 1 500 000               | 1,01 %              | 3 327 281            | 1,00%               |
| в валюте   | 1 961 392              | 2,37%               | 6 886 960               | 4,64 %              | 27 938 849           | 8,38 %              |
| <b>Кредиты и средства<br/>от банков</b>            | 17 275 554             | 22,98%              | 28 448 013              | 20,86 %             | 80 012 532           | 26,03%              |
| в тенге  | 887 793                | 1,18%               | 3 066 173               | 2,25 %              | 10 610 585           | 3,45 %              |
| в валюте   | 4 439 875              | 9,5                 | 25 381840               | 18,62 %             | 69 401 947           | 22,58 %             |

#### 4.7 Депозиты (вклады).

АО «Банк ЦентрКредит», являясь универсальным банком, проводит активную политику по привлечению депозитов клиентов для финансирования своей банковской деятельности.

Основными целями Депозитной политики Банка являются:

- ◆ обеспечение стабильной ресурсной базы для активных операций Банка;
- ◆ рациональное управление привлечением ресурсной базы для поддержания пропорциональности и эффективности активов и пассивов Банка;
- ◆ предоставление клиентам Банка услуг по управлению их сбережениями с наибольшим для них эффектом.

Основной задачей Депозитной политики Банка является увеличение объема денег на сберегательных счетах Банка.

Депозитная политика Банка направлена:

- ◆ привлечение временно свободных денег Депозиторов (физических и юридических лиц) с наименьшими финансовыми затратами;
- ◆ разработку и внедрение новых видов депозитов для аккумулирования денег (розничные и корпоративные депозиты);
- ◆ улучшение методов обслуживания Депозиторов Банка;
- ◆ увеличение депозитной базы, достаточной для финансирования собственных проектов и выполнение стратегических планов Банка;
- ◆ расширение услуг по депозитам физических лиц (конвертация, переводные операции, безналичные расчеты, потребительские кредиты и др.);
- ◆ снижение расходов Банка по обслуживанию депозитов;
- ◆ развитие взаимосвязей с рынком для укрепления финансовой стабильности Банка;
- ◆ определение ответственности структурных подразделений Банка за реализацию депозитной политики в различных сегментах клиентской базы.

##### 4.7.1 Динамика роста депозитов (вкладов) в разрезе депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и в разрезе срочных депозитов (вкладов) и депозитов (вкладов) до востребования.

Обязательства Банка за 2005 год выросли более чем на 167 млрд. тенге или более чем в 2,2 раза, при этом привлеченные депозиты клиентов увеличились на 48,2 млрд. тенге по сравнению с началом 2005 года. АО «Банк ЦентрКредит» проводит активную политику по привлечению депозитов.

тыс. тенге

|  | На 01.01.2004     | Доля (%)   | На 01.01.2005      | Доля (%)   | На 01.01.2006      | Доля (%)   |
|--|-------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| Кор. счета и вклады банков                                     | 2 669 896         | 3.6        | 3 089 033          | 2.3        | 11 236 919         | 3.7        |
| Банковские счета и вклады клиентов                             | 47 642 553        | 64.0       | 91 343 273         | 67.1       | 139 592 841        | 45.9       |
| Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО                     | 1 332 711         | 1.8        | -                  | -          | 26 445 539         | 8.7        |
| Выпущенные в обращение ценные бумаги и производные инструменты |                   |            | 1 513 813          | 1.1        | 33 590 145         | 11.1       |
| Задолженность перед банками                                    | 17 585 346        | 23.6       | 31 546 762         | 23.1       | 77 965 524         | 25.6       |
| Прочие привлеченные средства                                   | 481 512           | 0.6        | 327 686            | 0.2        | 246 497            | 0.1        |
| Субординированный долг   | 4 160 537         | 5.6        | 7 471 639          | 5.5        | 13 578 243         | 4.5        |
| Налоговые обязательства  | 35 064            | 0.0        | -                  | -          | -                  | -          |
| Прочие обязательства   | 518 315           | 0.8        | 916 040            | 0.7        | 1 686 434          | 0.6        |
| <b>Итого обязательств</b>                                      | <b>74 425 934</b> | <b>100</b> | <b>136 208 246</b> | <b>100</b> | <b>304 095 645</b> | <b>100</b> |
| Доля меньшинства   | 46 492            |            | 63 997             |            | 102 352            |            |

Приоритетным направлением депозитной политики Банка является привлечение денег юридических и физических лиц на срочные вклады.

При формировании портфеля привлеченных ресурсов предпочтение отдается ресурсам с наиболее длительными сроками хранения.

тыс. тенге

| ФИЗИЧЕСКИЕ<br>ЛИЦА          | На 01.01.2004     |            | На 01.01.2005     |            | На 01.01.2006     |            |
|-----------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|                             | Сумма             | Доля       | Сумма             | Доля       | Сумма             | Доля       |
| до востребования            | 1 453 986         | 6,78       | 2 306 794         | 5,38       | 3 883 501         | 6,3        |
| Срочный                     | 19 532 070        | 91,12      | 39 909 162        | 93,16      | 56 689 646        | 92,2       |
| текущие счета               | 448 779           | 2,09       | 624 500           | 1,46       | 917 408           | 1,5        |
| <b>ИТОГО</b>                | <b>21 434 835</b> | <b>100</b> | <b>42 840 456</b> | <b>100</b> | <b>61 490 555</b> | <b>100</b> |
| <b>ЮРИДИЧЕСКИЕ<br/>ЛИЦА</b> |                   |            |                   |            |                   |            |
|                             |                   |            |                   |            |                   |            |
| Тип депозита                | Сумма             | Доля       | Сумма             | Доля       | Сумма             | Доля       |
| до востребования            | 80 049            | 0,31       | 115 271           | 0,24       | 130 675           | 0,2        |
| Срочный                     | 11 505 150        | 44,32      | 27 780 145        | 58,07      | 44 107 977        | 58,1       |
| текущие счета               | 14 359 583        | 55,31      | 19 941 411        | 41,69      | 31 670 619        | 41,7       |
| <b>ИТОГО</b>                | <b>25 961 511</b> | <b>100</b> | <b>47 836 827</b> | <b>100</b> | <b>75 909 271</b> | <b>100</b> |

На 01 января 2006 г. наибольший удельный вес в общей сумме депозитов физических и юридических лиц занимают срочные (92,2% по физическим лицам, 58,1% - по юридическим). Эта тенденция сохранялась многие годы. Вклады физических лиц за 2005 год увеличились на 18,7 млрд.тенге, а юридических - на 28,1 млрд.тенге, благодаря активной работе Банка по привлечению денежных средств населения и росту доверия к надёжному банку и банковской системе в целом.

#### 4.7.2 Средние процентные ставки по депозитам (вкладам) в разрезе валюты привлеченных депозитов (вкладов).

|                    | На 01.01.2006 г. |
|--------------------|------------------|
|                    | %                |
| <b>Доллары США</b> | 7,7              |
| <b>Тенге</b>       | 9,5              |
| <b>Евро</b>        | 6,8              |

#### 4.7.3 Временная структура депозитов (вкладов) отдельно по депозитам (вкладам) 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>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         |
| <b>Всего</b>            | <b>16 463 335</b> | <b>3 175 865</b> | <b>2 600 305</b> | <b>9 697 947</b>  | <b>15 458 894</b> | <b>47 396 346</b>  |
| <i>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         |
| <b>Всего</b>            | <b>26 442 264</b> | <b>3 222 762</b> | <b>6 809 454</b> | <b>11 670 556</b> | <b>45 032 247</b> | <b>90 677 283</b>  |
| <i>за 2005 г.</i>       |                   |                  |                  |                   |                   |                    |
| Юридические лица        | 31 998 206        | 2 471 946        | 3 174 707        | 20 892 453        | 17 371 959        | 75 909 271         |
| Физические лица         | 4 836 585         | 598 380          | 231 160          | 710 748           | 55 113 682        | 61 490 555         |
| <b>Всего</b>            | <b>36 834 791</b> | <b>3 070 326</b> | <b>3 405 867</b> | <b>21 603 201</b> | <b>72 485 641</b> | <b>137 399 826</b> |

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.

#### 4.7.4 Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам (вкладам) отдельно по видам валют за последние три года.

тыс. тенге

| Валюта депозита | Средняя % ставка | Начальное сальдо  | Привлечено           | Погашено             | Конечное сальдо    |                |
|-----------------|------------------|-------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------|
| 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%          |
| <b>Всего</b>    |                  | <b>34 752 546</b> | <b>131 573 156</b>   | <b>118 932 356</b>   | <b>47 396 346</b>  | <b>100,0%</b>  |
| 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          |
| <b>Всего</b>    |                  | <b>47 396 346</b> | <b>1 399 422 249</b> | <b>1 356 141 312</b> | <b>90 677 283</b>  | <b>100,00</b>  |
| за 2005 г.      |                  |                   |                      |                      |                    |                |
| Тенге           | 9,5              | 55 959 213        | 2 379 238 137        | 2 416 588 986        | 93 310 062         | 67,9%          |
| СКВ             | 6,6              | 34 718 070        | 677 117 951          | 686 489 645          | 44 089 764         | 32,1%          |
| <b>Всего</b>    |                  | <b>90 677 283</b> | <b>3 056 356 088</b> | <b>3 103 078 631</b> | <b>137 399 826</b> | <b>100,00%</b> |

#### 4.8 Описание структуры действующих выпусков облигаций и сведения о погашенных облигациях за последние три года.

На протяжении последних трех лет Банком были зарегистрированы десять выпусков внутренних облигаций и один выпуск еврооблигаций. Подробная информация о каждом из выпусков предоставлена ниже.

##### Третий выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, индексированные 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;

##### 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;

#### **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.

#### **Первый выпуск еврооблигаций:**

- ♦ Вид ценных бумаг - евроноты на предъявителя
- ♦ Тип долга - главный необеспеченный несубординированный
- ♦ ISIN - XS0212560055
- ♦ Регулирующие правила - RegS
- ♦ 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%

#### **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 (в рамках Первой облигационной программы):**

- ♦ 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 – 16 августа 2005г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 26 июля 2005г. № В65-1, выданное Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ♦ дата погашения – 16 августа 2015г.;
- ♦ размер процентной ставки – ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций – 8,5 %(восемь целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции, 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 в годовом выражении (за последние 12 месяцев) за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится ее пересмотр;  $m$ - фиксированная маржа в размере 2% годовых. Значение верхнего предела устанавливается на уровне 10% (десять), нижнего –3% (три).

#### **Второй выпуск (в рамках Первой облигационной программы):**

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, ипотечные;
- ♦ общее количество облигаций – 4 500 000 (четыре миллиона пятьсот тысяч) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 1 000 (одна тысяча) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 16 августа 2005г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 26 июля 2005г. № В65-2, выданное Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ♦ дата погашения – 16 августа 2015г.;
- ♦ размер процентной ставки – ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций – 7,5 %(восемь целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции, 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 в годовом выражении (за последние 12 месяцев) за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится ее пересмотр;  $m$ - фиксированная маржа в размере 1% годовых. Значение верхнего предела устанавливается на уровне 10% (десять), нижнего –3% (три).

#### **Третий выпуск (в рамках Первой облигационной программы):**

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, без обеспечения;

- ♦ *общее количество облигаций* - 30 000 000 (тридцать миллионов) штук;
- ♦ *номинальная стоимость одной облигации* – 100 (сто) тенге;
- ♦ *дата начала обращения* – 08 октября 2005г.;
- ♦ *сведения о государственной регистрации выпуска* - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 28 сентября 2005г. № В65-3, выданное Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ♦ *дата погашения* – 08 октября 2015г.;
- ♦ *размер процентной ставки* – ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций – 8,5 % (восемь целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции, 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 за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения;  $m$  - фиксированная маржа в размере 2% годовых, с третьего года обращения 1% годовых. Значение верхнего предела устанавливается на уровне 10% (десять), нижнего – 3% (три).

#### **Четвертый выпуск (в рамках Первой облигационной программы):**

- ♦ *вид выпускаемых облигаций* – именные, купонные, ипотечные;
- ♦ *общее количество облигаций* – 20 000 000 (двадцать миллионов) штук;
- ♦ *номинальная стоимость одной облигации* – 100 (сто) тенге;
- ♦ *дата начала обращения* – 27 декабря 2005г.;
- ♦ *сведения о государственной регистрации выпуска* - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 26 декабря 2005г. № В65-4, выданное Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ♦ *дата погашения* – 27 декабря 2015г.;
- ♦ *размер процентной ставки* – ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций – 9,0 % (девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции, 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 за последние 12 месяцев, предшествующим 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).

#### **Пятый выпуск (в рамках Первой облигационной программы):**

- ♦ *вид выпускаемых облигаций* – именные, купонные, ипотечные;
- ♦ *общее количество облигаций* – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук;
- ♦ *номинальная стоимость одной облигации* – 100 (сто) тенге;
- ♦ *дата начала обращения* – 27 декабря 2005г.;
- ♦ *сведения о государственной регистрации выпуска* - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 26 декабря 2005г. № В65-5, выданное Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ♦ *дата погашения* – 27 декабря 2010г.;
- ♦ *размер процентной ставки* – 9,0 % (девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.

#### **4.9 Сведения (сумма, график погашения, процентная ставка) об условиях действующих международных займов и о привлеченных и исполненных международных займах в размере за последние три года.**

##### **Синдицированный заем**

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.

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.

21 ноября 2005 года АО «Банк ЦентрКредит» (Банк) подписал соглашение с Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft, Вена, и Citibank N.A., Лондон, о привлечении синдицированного займа на сумму 200 миллионов долларов США. Около 35% суммы кредита привлечены сроком на два года. Дата поступления денег – 28 ноября 2005 года. Мандат, подписанный Банком, предполагал привлечение синдицированного займа до 100 миллионов долларов США, однако после успешно проведенных основной и общей стадий синдикации, было получено заявок на сумму более 220 миллионов долларов США. Банком было принято решение остановиться на оптимальной сумме привлеченных средств – 200 миллионов долларов США. В состав сделки вошли более 40 международных коммерческих банков и финансовых организаций, такие как ING Bank N.V., Demir-Halk Bank (Nederland), HSBC Bank plc, HVB Group, COMMERZBANK Aktiengesellschaft, Mashreqbank, Bankgesellschaft Berlin, National Bank of Egypt, Bank of Montreal, ICICI Bank Ltd. и др. Кредит был привлечен двумя траншами. Ставка по данному займу составила: по траншу А (в размере 133 миллиона долларов США) LIBOR + 1,8% годовых, а по траншу В (в размере 67 миллионов долларов США) LIBOR + 2,25% годовых.

На 01 января 2006г

| Сумма                      | Ставка       | Дата подписания соглашения | Срок   |
|----------------------------|--------------|----------------------------|--|
| 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.  |
| 200 миллионов долларов США | LIBOR + 1.8% | 21.11.2005                 | Транш А: 12 месяцев с опционом продления на 12 мес.<br>Транш В: 24 месяца с опционом продления на 24 месяца. |

#### 4.10 Сведения об имеющихся у эмитента открытых кредитных линиях, полученных от других организаций.

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. 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.

Банк является банком-партнером Казахстанской Ипотечной компании по программе развития ипотечного кредитования. Согласно Генеральному соглашению от 27 июня 2001г., Банк по мере выдачи ипотечных жилищных 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). В рамках средне- и долгосрочного финансирования Банк ЦентрКредит сотрудничает с ведущими европейскими банками и Экспортно-импортным банком Южной Кореи.

#### ПРОГРАММЫ КРЕДИТОВАНИЯ

|   | На 01.01.2005 | На 01.01.2006 |
|---|---------------|---------------|
| 1. Программа кредитования МСБ (ЕБРР)                      | 3 617 958     | 6 476 480     |
| 2. Программа кредитования золотодобывающей пром-ти (НБРК) | 29 735        | 25 799        |
| 3. Программа кредитования ВБ - Минфин                     | 47 723        | 15 087        |
| 4. Программный заем АБР - ФРМП                            | 12 814        | 4 402         |
| 5. Региональные программы кредитования МСБ-ФРМП           | 1 638 000     | 1 219 218     |

#### ОБЪЁМ КРЕДИТОВ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

| Контра  | до 30 дней    | до 3 мес.     | до 6 мес.        | до 1 года | свыше 1 года   | Итого            |
|---|---------------|---------------|------------------|-----------|----------------|------------------|
| Европейский Банк Реконструкции Развития займ  | 66 990 000,00 |               |                  |           |                | 66 990 000,00    |
| ЕБРР займ Европейский Банк Реконструкции Развития, Займ от ЕБРР (прогр. зерн. расписок) |               | 66 990 000,00 |                  |           |                | 66 990 000,00    |
| ЕБРР в рамках Каз.программы Финансир. мал. бизнеса II транш А                           |               |               | 2 713 095 000,00 |           |                | 2 713 095 000,00 |
| ЕБРР в рамках Каз программы Финансир-я Малого Бизнеса II транш В                        |               |               |                  |           | 669 900 000,00 | 669 900 000,00   |
| ЕБРР заем для финансиров клиента займ от Европейский Банк Реконструкции Развития        | 40 194 000,00 |               | 101 824 800,00   |           |                | 101 824 800,00   |
|   |               |               |                  |           | 669 900 000,00 | 669 900 000,00   |
|   |               |               |                  |           |                | 40 194 000,00    |

|  |                |                  |                   |                  |                   |
|--|----------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| займ от Европейского Банка Реконструкции Развития  |                |                  |                   | 53 967 144,00    | 53 967 144,00     |
| Европейский Банк Реконструкции Развития, займ в рамках Программы Финансирования Малого Бизнеса II  |                |                  |                   | 1 339 800 000,00 | 1 339 800 000,00  |
| Европейский Банк Реконструкции Развития ЗАЙМ (Центр Лизинг) Междунаро Финанс Карпор, США, Вашингтон - заем для фин-ния лизинг операц FMO - Nederlandse Financierings-Maatschappij займ |                |                  |                   | 753 819 310,86   | 753 819 310,86    |
| FMO - Nederlandse Financierings-Maatschappij займ  |                |                  |                   | 1 339 800 000,00 | 1 339 800 000,00  |
| Кредит полученный от НБ для АБС Балхаш   |                |                  | 25 798 987,83     |                  | 25 798 987,83     |
| ING Bank -синдицир займ  |                |                  | 16 747 500 000,00 |                  | 16 747 500 000,00 |
| Займ от LB Interfinanz AG, Цюрих, Швейцария  | 535 920 000,00 |                  |                   |                  | 535 920 000,00    |
| DZ Bank AG займ  |                | 133 980 000,00   |                   |                  | 133 980 000,00    |
| UF Bank Limited ,London займ   |                | 669 900 000,00   |                   |                  | 669 900 000,00    |
| HSN Nordbank AG (former LB Kiel ) синдицированный займ   |                | 6 699 000 000,00 |                   |                  | 6 699 000 000,00  |
| LB Interfinanz AG, Цюрих, Швейцария займ   |                | 267 960 000,00   |                   |                  | 267 960 000,00    |
| Standart Bank, London ,займ  | 200 970 000,00 |                  |                   |                  | 200 970 000,00    |
| Union Bank of Switzerland, займ  |                |                  | 200 970 000,00    |                  | 200 970 000,00    |
| ЗАО ДБ "HSBC Банк Казахстан"   | 40 194 000,00  |                  |                   |                  | 40 194 000,00     |
| постфин-ние по займу АО ДБ HSBC Банк Казахстан займ  | 101 824 800,00 |                  |                   |                  | 101 824 800,00    |
| АО ДБ HSBC Банк Казахстан займ   | 44 453 224,20  |                  |                   |                  | 44 453 224,20     |
| ЗАО ДБ HSBC Банк Казахстан займ  | 10 471 859,38  |                  |                   |                  | 10 471 859,38     |
| Banca Intesa Seditic, Лондон займ  |                |                  |                   | 476 970 000,00   | 476 970 000,00    |
| Indover Bank, Гамбург, торгов.финанс. по резервн.аккред.   |                |                  |                   | 120 582 000,00   | 120 582 000,00    |
| ЗАО ДБ "HSBC Банк Казахстан", постфинанс. по займу   |                | 50 912 400,00    |                   |                  | 50 912 400,00     |
| National City Bank, Cleveland, Ohio, постфинанс. по аккред.  |                |                  |                   | 93 786 000,00    | 93 786 000,00     |
| Scotiabank, Toronto, Canada, займ  |                |                  |                   | 120 582 000,00   | 120 582 000,00    |
| UF Bank Limited ,London, займ по резервн.аккред.   |                |                  |                   | 535 920 000,00   | 535 920 000,00    |
| ANGLO-ROMANIAN BANK, LONDON, займ  |                | 43 370 665,80    |                   |                  | 43 370 665,80     |
| American Express Bank GMBH, Франкфурт, Германия, Займ по аккред. для АО "VITA"   |                |                  | 2 679 600 000,00  |                  | 2 679 600 000,00  |
| UF Bank Limited ,London займ   |                |                  |                   | 127 281 000,00   | 127 281 000,00    |
| Краткосрочный привлеченный займ от Finansbank (Holland)  |                |                  |                   | 267 960 000,00   | 267 960 000,00    |

|   |                         |                         |                          |                          |                          |                          |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Societe Generale,<br>Франция, займ по<br>резервн. аккред.   |                         |                         |                          | 1 339 800 000,00         |                          | 1 339 800 000,00         |
| Raiffeisen Zentralbank<br>Oesterreich AG, синд.<br>займ на сумму 200 млн<br>USD   |                         |                         |                          | 26 796 000 000,00        |                          | 26 796 000 000,00        |
| Краткосрочный займ<br>Finansbank (Holland)  |                         |                         |                          | 161 357 339,22           |                          | 161 357 339,22           |
| Краткосрочный займ<br>привлеченный от<br>INDONESISCHE<br>OVERZEESE BANK,<br>HAMBURG   |                         |                         |                          | 120 582 000,00           |                          | 120 582 000,00           |
| Краткосрочный займ<br>привлеченный Bank of<br>Montreal, Canada  |                         |                         |                          | 401 940 000,00           |                          | 401 940 000,00           |
| Banca Intesa Soditic,<br>Лондон, займ по<br>резервн. аккред.  |                         |                         |                          | 401 940 000,00           |                          | 401 940 000,00           |
| Credit Suisse, Geneva,<br>займ по резервн. аккред.  |                         |                         |                          | 951 258 000,00           |                          | 951 258 000,00           |
| Deutsche Investitions-und<br>Entwicklungsgesellschaft<br>mbH (DEG)  |                         |                         |                          |                          | 459 551 400,00           | 459 551 400,00           |
| Export Development<br>Canada, Канада-займ   |                         |                         |                          |                          | 180 504 555,00           | 180 504 555,00           |
| Wachovia Bank, National<br>Association, займ для<br>финансир. малого и<br>среднего бизнеса  |                         |                         |                          |                          | 1 205 820 000,00         | 1 205 820 000,00         |
| Долгосрочн. кредит от<br>международных<br>финансовых<br>организаций, Кредитное<br>соглашение АБРХС-П-<br>1998/7 от 200398г.<br>(Бастау и К) |                         |                         | 4 402 196,94             |                          |                          | 4 402 196,94             |
| Займ по линии ЕБРР 1<br>транш (возобн)  |                         |                         |                          | 202 309 800,00           |                          | 202 309 800,00           |
| долгоср. займ от МФИ,<br>ЕБРР II транш<br>возобновл. /5,2%<br>займ от ЕБРР (III<br>воз.транш)   |                         |                         |                          | 616 308 000,00           |                          | 616 308 000,00           |
| Долгосрочный Займ<br>МБРР USD   |                         |                         |                          |                          | 400 600 200,00           | 400 600 200,00           |
| DEG-Немецкий Банк<br>Развития-<br>субординирован долг   |                         |                         |                          |                          | 15 087 352,48            | 15 087 352,48            |
|   | 1 041 017 883,58        |                         |                          |                          | 1 339 800 000,00         | 1 339 800 000,00         |
| <b>Итого займы</b>  |                         | <b>7 932 113 065,80</b> | <b>22 473 190 984,77</b> | <b>32 788 543 283,22</b> | <b>8 852 805 356,29</b>  | <b>73 087 670 573,66</b> |
| <b>Аккредитивы-торгов<br/>фин-ние</b>   | <b>598 712 469,84</b>   | <b>888 751 865,53</b>   | <b>1 361 169 758,26</b>  | <b>247 164 873,01</b>    | <b>2 316 859 156,41</b>  | <b>5 412 658 123,05</b>  |
| <b>Всего</b>  | <b>1 640 988 398,36</b> | <b>8 820 864 931,33</b> | <b>23 834 360 743,03</b> | <b>33 035 708 156,23</b> | <b>11 169 664 512,70</b> | <b>78 500 328 696,71</b> |

### ДЕЙСТВУЮЩИЕ КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ БАНКА

| Наименование кредитной линии Банка   | Единица измерения | Сумма     | Ставка | Дата привлечения | Дата погашения |
|--|-------------------|-----------|--------|------------------|----------------|
| Европейский Банк реконструкции и развития (через Фонд развития малого предпринимательства) | USD               | 1 510 000 | 6%     | 22/01/03         | 17/07/06       |
| Европейский Банк реконструкции и развития (через Фонд развития малого                      | USD               | 4 600 000 | 5,2%   | 26/06/03         | 25/12/06       |

|  |     |            |        |          |          |
|--|-----|------------|--------|----------|----------|
| предпринимательства)   |     |            |        |          |          |
| Европейский Банк реконструкции и развития (через Фонд развития малого предпринимательства)   | USD | 2 990 000  | 6,1%   | 15/12/03 | 13/06/07 |
| Европейский Банк реконструкции и развития (через Фонд развития малого предпринимательства)   | USD | 5 000 000  | 5,42%  | 23/12/03 | 25/07/07 |
| Европейский Банк реконструкции и развития (через Фонд развития малого предпринимательства)   | USD | 5 000 000  | 5,42%  | 24/02/04 | 25/07/07 |
| Азиатский Банк развития (через Фонд развития малого предпринимательства)                     | USD | 65 714     | 7,3%   | 01/04/01 | 01/04/06 |
| Международный Банк реконструкции и развития (через Фонд развития малого предпринимательства) | USD | 260 554    | 1,42%  | 01/12/00 | 22/12/06 |
| Европейский Банк реконструкции и развития (Великобритания, Лондон)                           | USD | 1 830 000  | 5,7%   | 06.07.04 | 06.07.06 |
| Европейский Банк реконструкции и развития (Великобритания, Лондон)                           | USD | 10 000 000 | 5,71%  | 22.12.04 | 25.07.08 |
| Европейский Банк реконструкции и развития (Великобритания, Лондон)                           | USD | 6 000 000  | 6,2%   | 13.01.05 | 10.11.11 |
| Европейский Банк реконструкции и развития (Великобритания, Лондон)                           | USD | 500 000    | 5,41%  | 18.01.05 | 18.01.06 |
| Европейский Банк реконструкции и развития (Великобритания, Лондон)                           | USD | 500 000    | 5,68%  | 08.02.05 | 08.02.06 |
| Международная Финансовая Корпорация (International Financial Corporation, USA, Washington)   | USD | 10 000 000 | 6,8%   | 11.07.05 | 15.01.12 |
| Европейский Банк реконструкции и развития (Великобритания, Лондон)                           | USD | 20 250 000 | 8,068% | 20.12.05 | 30.06.06 |

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.

## Финансовые показатели

### 4.11 Анализ финансовых результатов.

За последние 3 года, как и в предыдущие периоды, финансовые результаты Банка имели тенденцию к росту.

Чистые процентные доходы за 2005 год выросли более чем на 2,8 млрд.тенге, тогда как чистые непроцентные доходы – менее чем на 2 млрд.тенге.

При этом чистая прибыль банка за период с 01.01.2005 г. по 01.01.2006 г. увеличилась на 2,3 млрд.тенге, или почти в 2 раза.

Данные таблицы показывают также значительное увеличение резервов на потери по ссудам, на что повлияло увеличение ссудного портфеля, создание провизий. Так за 2005 год требования банка к клиентам выросли более чем на 116 млрд. тенге или более чем в 2 раза, что потребовало соответствующего увеличения резервов на потери по ссудам.

### 4.12 Структура доходов и расходов за последние три года.

тыс. тенге

|  | На 01.01.2004 г. | На 01.01.2005    | На 01.01.2006     |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| Процентные доходы  | 6 962 144        | 12 396 971       | 25 834 410        |
| Процентные расходы   | - 3 333 540      | -6 355 305       | -13 934 160       |
| <i>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери</i> | <i>3 628 604</i> | <i>6 041 666</i> | <i>11 900 250</i> |
| Резервы на потери по ссудам                                      | - 1 434 198      | - 2 418 052      | -5 396 226        |
| <i>Чистый процентный доход</i>                                   | <i>2 194 406</i> | <i>3 623 614</i> | <i>6 504 024</i>  |
| <i>Чистые не процентные доходы</i>                               | <i>2 724 001</i> | <i>4 176 405</i> | <i>6 137 160</i>  |
| Операционные доходы  | 4 918 407        | 7 800 019        | 12 641 184        |
| Операционные расходы   | - 3 540 043      | -4 963 739       | -7 253 103        |
| <i>Прибыль до формирования прочих резервов</i>                   | <i>1 378 364</i> | <i>2 836 280</i> | <i>5 388 081</i>  |
| Резервы на потери по прочим операциям                            | -5 143           | -118 662         | -52 571           |
| Доход (убыток) от участия в ассоциированных компаниях            | 871              | 4 100            | -                 |
| <i>Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства</i>      | <i>1 374 092</i> | <i>2 721 718</i> | <i>5 335 510</i>  |
| Подоходный налог   | -121 076         | -284 585         | -582 537          |
| <i>Чистая прибыль до вычета доли меньшинства</i>                 | <i>1 253 016</i> | <i>2 439 614</i> | <i>4 763 387</i>  |

|                  |           |           |           |
|------------------|-----------|-----------|-----------|
| Доля меньшинства | 28 640    | -15 590   | -8 021    |
| Чистая прибыль   | 1 281 656 | 2 424 024 | 4 755 366 |

#### 4.13 Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению эмитента, являются наиболее важными и характеризуют деятельность эмитента.

| Коэффициент                               | На 01.01.2004 г. | На 01.01.2005 г. | На 01.01.2006 г. |
|---|------------------|------------------|------------------|
| ROE                                       | 16,36%           | 20,09%           | 24,1%            |
| ROA                                       | 1,49%            | 1,65%            | 1,9%             |
| Чистая %-ная маржа (в работающих активах) | 5,56%            | 4,65%            | 3,75%            |

#### 4.14 Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан за последние три года на 01 января каждого года.

##### Динамика изменения капитала АО «Банк ЦентрКредит»

млн. тенге

| ПОКАЗАТЕЛИ   | На 01.01.2004 | На 01.01.2005 | На 01.01.2006 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Капитал первого уровня, К1   | 6 035         | 9 605         | 20 828        |
| Капитал второго уровня, К2   | 5 119         | 8 604         | 15 245        |
| Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц, ИК | 463           | 652           | 655           |
| Собственный капитал, К=К1+К2-ИК  | 10 691        | 17 557        | 36 073        |

##### ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ АО «Банк ЦентрКредит»

| ПОКАЗАТЕЛЬ                         | На 01.01.2004 | На 01.01.2005 | На 01.01.2006 |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| $K1 = (K1 - ИК) / A$ не менее 0,06 | 0,07          | 0,063         | 0,062         |
| $K2 = K / Ar - Пс$ не менее 0,12   | 0,147         | 0,14          | 0,136         |
| K3 не более 0,25                   | 0,212         | 0,166         | 0,14          |
| K3 ос не более 0,1                 | 0,02          | 0,051         | 0,049         |
| $K4 = Аср./Оср.$ не менее 0,3      | 0,99          | 1,09          | 1,46          |
| $K5 = Акср./Окср$ не менее 0,5     | 0,83          | 1,24          | 1,44          |
| $K6 = И/К$ не более 0,5            | 0,20          | 0,24          | 0,20          |

#### Другая информация

#### 4.15 Выданные гарантии по состоянию на 01 января 2006 г.

В рамках кредитной деятельности АО «Банк ЦентрКредит» выпускает гарантии всех видов по текущим и долгосрочным операциям по поручению клиентов. На 01 января 2006 г. Банком было выпущено гарантий на общую сумму 14 841 730 000 тенге.

| № | Наименование клиента     | Сумма гарантии (тыс.тенге) | Срок окончания действия | Уд. вес |
|---|--------------------------|----------------------------|-------------------------|---------|
| 1 | Компания Монтажспецстрой | 2 287 283                  | 03.09.2007              | 15,41%  |
| 2 | Mergerc Ltd              | 669 900                    | 06.07.2006              | 4,51%   |
| 3 | Компания Монтажспецстрой | 582 888                    | 31.10.2007              | 3,93%   |



|    |  |         |            |       |
|----|--|---------|------------|-------|
| 4  | Викторовское   | 536 150 | 29.01.2007 | 3,61% |
| 5  | ТОО Каздизельастык                                   | 536 150 | 06.02.2007 | 3,61% |
| 6  | АО "VITA"  | 535 920 | 12.10.2010 | 3,61% |
| 7  | Компания Монтажспецстрой                             | 496 680 | 05.10.2007 | 3,35% |
| 8  | Филиал "Татнефтегазстрой-Казахстан ЗАО<br>СМФ "Блок" | 401 042 | 31.05.2006 | 2,70% |
| 9  | ТОО Астык Трейд ЛГД                                  | 294 756 | 31.01.2006 | 1,99% |
| 10 | ПК "Шымкентдорстрой"                                 | 278 090 | 31.07.2006 | 1,87% |

**4.16 Иная информация, касающаяся возможных обязательств эмитента, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков.**

Таких обязательств Банк не имеет.

## **РАЗДЕЛ 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ**

### **5.1 Сумма затрат на выпуск облигаций.**

При выпуске облигаций Банк несет следующие дополнительные затраты:

- расходы по оплате вступительного и ежегодного листингового сборов (KASE);
- услуги андеррайтера;
- услуги независимого регистратора;
- накладные расходы, связанные с размещением облигаций.

### **5.2 Информация для инвесторов.**

Потенциальные инвесторы могут ознакомиться с копией устава Банка и проспектом четвертого выпуска облигаций в пределах Первой облигационной программы по адресу: Головной офис АО «Банк ЦентрКредит», ул. Шевченко, 100, г. Алматы, 050022, Республики Казахстан.

*Последняя отчетная дата: на 01 января 2006 года*

---

**Председатель Правления  
Акционерного общества “Банк ЦентрКредит”**

**В.С.Ли**

**Заместитель Председателя Правления - Главный  
бухгалтер  
Акционерного общества “ Банк ЦентрКредит ”**

**М.Н.Ердесов**