

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



**ТРИНАДЦАТЫЙ ВЫПУСК
ИМЕННЫХ КУПОННЫХ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
(СУБОРДИНИРОВАННЫХ) ОБЛИГАЦИЙ
В ПРЕДЕЛАХ
ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
3 500 000 000 ТЕНГЕ**

ПЕРВАЯ ОБЛИГАЦИОННАЯ ПРОГРАММА – 50 000 000 000 ТЕНГЕ

г. Алматы
2008

СОДЕРЖАНИЕ

<u>РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ, В ДАЛЬНЕЙШЕМ ИМЕНУЕМОМ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»</u>	5
1.1. Наименование Эмитента и организационно-правовая форма его существования Организационно-правовая форма, вид собственности Юридический и фактический адрес Коммуникационные, банковские реквизиты, РНН Дата первичной государственной регистрации и перерегистрации Сведения о лицензиях	5
1.2. Краткая история образования и деятельности Эмитента. Цели создания и деятельности Эмитента	6
1.3. Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств	8
1.4. Список всех филиалов и представительств Банка по состоянию на 01.10.2008г.	10
<u>РАЗДЕЛ 2. ОРГАНЫ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» И АКЦИОНЕРЫ</u>	12
2.1. Структура органов управления	12
2.2. Список всех членов Совета директоров Банка по состоянию на 01.10.2008г.	12
2.3. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка	13
2.4. Организационная структура	14
2.4.1. Структурные подразделения	
2.4.2. Филиалы и представительства	
2.4.3. Комитеты Банка по состоянию на 01.10.2008г.	
2.4.4. Численность работников Банка 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 по состоянию на 01.10.2008г.	24
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 Эмитента напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале Эмитента через другие организации	24
2.7. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала на последнюю отчетную дату	24
2.7.1. Финансовые показатели Акционерного общества «BCC Invest»	
2.7.2. Финансовые показатели Товарищества с ограниченной ответственностью «ЦентрЛизинг»	
2.7.3. Финансовые показатели Акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд «Капитал»	
2.7.4. Финансовые показатели Акционерного общества «BCC Securities»	
2.7.5. Финансовые показатели Дочерней организации «Center Credit International B.V.»	
2.7.6. Финансовые показатели Дочерней организации «Банк БЦК-Москва»	
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	27
2.9. Принадлежность Банка к промышленным, банковским, финансовым группам, холдингам, концернам, ассоциациям (союзам), место и функции Банка в этих организациях по состоянию на 01.10.2008г.	28
2.10. Сведения о других аффилированных лицах	28
2.11. Информация о сделках юридических лиц, связанных особыми отношениями с Банком	29
<u>РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ</u>	31
3.1. Краткое описание общих тенденций в отрасли деятельности Эмитента. Сравнительная характеристика деятельности Эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики	31

Казахстан	
3.2. Сведения об организациях, являющихся конкурентами Эмитента	39
3.3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных Эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность листинговой компании	42
3.4. Сведения о наличии лицензий, необходимых для осуществления деятельности	42
3.5. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за три последних года или за период фактического существования	42
3.6. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж по основной деятельности	43
3.7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Эмитента	43
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	
<u>РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА.</u>	48
А К Т И В Ы	
4.1. Основные средства и нематериальные активы	49
4.2. Инвестиции и портфель ценных бумаг	49
4.3. Кредитный портфель	52
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	57
П А С С И В Ы	57
4.5. Уставный капитал	57
4.6. Межбанковские займы	58
4.7. Депозиты (вклады)	58
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 процентные ставки 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	61
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	66
4.10. Сведения об имеющихся у Эмитента открытых кредитных линиях, полученных от других организаций	67

Финансовые показатели	
4.11. Анализ финансовых результатов	73
4.12. Структура доходов и расходов за последние три года	73
4.13. Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению Эмитента, являются наиболее важными и характеризуют деятельность Эмитента	74
4.14. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан за последние три года на 01 января каждого года	74
Другая информация	
4.15. Выданные гарантии по состоянию на 01 октября 2008 г.	75
4.16. Иная информация, касающаяся возможных обязательств Эмитента, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков	75
<u>РАЗДЕЛ 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ</u>	76
5.1. Сумма затрат на выпуск облигаций	76
5.2. Информация для инвесторов	76

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

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

Организационно-правовая форма	акционерное общество
Вид собственности	Частная
Юридический адрес и фактический адрес	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98
Коммуникационные реквизиты	Тел: (+7) 7272 598-528, 598-598 Факс: (+7) 7272 598-622 S.W.I.F.T. Code: KCJBKZKX e-mail: mail@centercredit.kz www.centercredit.kz
Банковские реквизиты	Корсчёт № 800161556 в Управлении учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан, БИК 190201125
РНН	600700033173
Дата первичной регистрации	19 сентября 1988 года
Даты государственной перерегистрации	12 августа 1991 года, 29 ноября 1996 года, 30 июня 1998 года, 25 мая 2004 года
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию)	Министерство юстиции
Основной вид деятельности	Банковская деятельность
Лицензии	Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций № 248 от 13.12.2007г.

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 «BCC Invest») 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 определенного типа оборудования или техники, готовая осуществлять лизинговые проекты в любой отрасли. Предпочтение отдается, 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 Банк 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.

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.

В сентябре 2006 года Банк выпустил 5-летние еврооблигации в размере 25 млрд. тенге с купонной ставкой 8,25 % годовых. А 30 января 2007 года начал обращение выпуск еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США со сроком обращения 7 лет и купонной ставкой 8,625 % 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 Банка.

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. Банк осуществил взнос в уставный капитал Компании в размере 2,9 млн. тенге 30 декабря 2005г. АО «Банк ЦентрКредит» является единственным учредителем Компании.

29 сентября 2006 года Советом директоров АО «Банк ЦентрКредит» было принято решение о создании дочерней организации АО "Банк ЦентрКредит" ТОО "BCC Securities" для работы в региональном финансовом центре города Алматы.

На основании документов, поданных Банком в Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Правлением Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций было вынесено Постановление № 277 от 11 декабря 2006г. " О выдаче АО "Банк ЦентрКредит" разрешения на создание дочерней организации - Дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" ТОО "BCC Securities" и выдано разрешение на создание Банком дочерней организации № 76 от 20.12.2006г.

На сегодняшний день дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" ТОО "BCC Securities" является участником регионального финансового центра города Алматы, в соответствии со свидетельством Агентства РК по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы о государственной регистрации юридического лица - участника регионального финансового центра города Алматы № 17-1910-РФЦА-ТОО от 05 февраля 2007 года.

В июле 2006 года АО «Банк ЦентрКредит» ввел в эксплуатацию собственный процессинговый центр.

В рамках концепции развития АО «Банк ЦентрКредит», руководство Банка на протяжении последних нескольких лет рассматривало страны ближнего зарубежья в качестве приоритетного направления для масштабной финансовой экспансии. Выход на рынки соседних государств, предоставление банковских и финансовых услуг на их территории с целью увеличения капитализации банковского холдинга, создание и развитие конкурентной банковской группы на ключевых рынках стран СНГ – такими были определены основные стратегические задачи Банка. Положительные сдвиги развития денежно-кредитных и финансовых систем стран СНГ создают благоприятные предпосылки для развития бизнеса в этом регионе.

11 апреля 2006 года Совет Директоров Банка постановил создать дочерний банк в Российской Федерации, г. Москва. 18 августа 2006 года было получено разрешение АФН РК на создание дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» ООО «Банк БЦК-Москва». 18 декабря 2006 г. подписан Протокол о намерениях Центрального Банка Российской Федерации и АО «Банк ЦентрКредит» о создании дочернего банка на территории Российской Федерации.

14 декабря 2006 года Советом Директоров Банка было принято постановление о создании дочернего банка в Кыргызской Республике, г. Бишкек. Наименование дочернего банка было предварительно согласовано с Национальным банком и Министерством юстиции Кыргызской Республики. 2 марта 2007 года Банком получено разрешение АФН РК на создание дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» ОАО «Банк ЦентрКредит Кыргызстан».

В декабре 2007г. Министерство юстиции РФ зарегистрировало дочерний банк «БЦК-Москва», а в марте 2008г. дочерний банк получил лицензию Центрального банка России на осуществление банковских операций.

17 марта 2008г. Банком было объявлено о приобретении 30% доли в капитале южнокорейским Kookmin Bank с дальнейшей перспективой увеличения его участия до 50,1% либо выше. Morgan Stanley

выступил в качестве эксклюзивного финансового советника АО «Банк ЦентрКредит», вместе с White & Case, в качестве юридического консультанта.

27 августа 2008 г. Kookmin Bank Кореи завершил приобретение 23% доли в капитале АО "Банк ЦентрКредит" на сумму KZT 59.9 млрд. (эквивалент USD 500 млн.). Этому предшествовало получение Kookmin всех необходимых регуляторных одобрений, включая разрешение от Агентства по защите конкуренции и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан.

Kookmin Bank является крупнейшим финансовым институтом Кореи, обслуживающим более 26 млн. клиентов в 1,204 филиалах, его совокупные активы на 31 декабря 2007 г. составляли 233 млрд. долларов США. Головной офис Kookmin Bank находится в Сеуле, а его акции входят в листинг Сеульской и Нью-Йоркской Фондовых Бирж, банк имеет представительства в Гонконге, Токио, Лондоне, Окленде, Нью-Йорке, Гуанчжоу, Алматы, Киеве, Хошимине и Джакарте.

Стратегическое сотрудничество БЦК и Kookmin Bank позволит двум ведущим финансовым институтам объединить свои навыки и опыт в целях максимально эффективного использования огромных бизнес возможностей. Принятые Kookmin Bank обязательства выходят далеко за рамки простого инвестирования капитала. Партнерство обеспечит АО «Банк ЦентрКредит» доступ к новейшим банковским технологиям и приобретение передового опыта, что позволит увеличить масштабы деятельности и повысить операционную эффективность в Казахстане и во всей Центральной Азии.

В настоящее время 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 01.10.2008 г.

С 1999 года Банку присвоен международный кредитный рейтинг «B», 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.

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».

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 декабре 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.

20 декабря 2005 г. рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг с уровня «B+» до «BB-», рейтинг поддержки – с уровня «4» до «3». Долгосрочный рейтинг всех приоритетных необеспеченных выпусков облигаций в иностранной валюте повышен с уровня «B+» до «BB-». Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте подтвержден на уровне «B». Индивидуальный рейтинг – «D». Прогноз по долгосрочным рейтингам – «Стабильный».

Рейтинг Банка отражает мнение Fitch относительно умеренной склонности властей Казахстана к оказанию поддержки данному Банку в случае необходимости, в силу растущих долей рынка. В то же время, Fitch отмечает, что с учетом оценки склонности властей к оказанию поддержки указанному Банку, возможность повышения уровня поддержки его долгосрочного рейтинга ограничена уровнем «BB-».

В мае 2006г. рейтинговое агентство Moody's пересмотрело прогнозы рейтингов Банка по долгосрочным депозитам и финансовой устойчивости до «стабильного».

В июле 2006 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку кредитный рейтинг «Ba1» прогноз - «стабильный». По информации Moody's, депозитный рейтинг «Ba1» указывает на возможность оказания Банку поддержки со стороны Правительства Казахстана, в случае возникновения такой необходимости, отражающую растущую значимость для банковской системы Казахстана. Прогноз «стабильный» по рейтингу финансовой устойчивости «D-» отражает:

(i) укрепление позиций Банка в розничном бизнесе и более активную работу с малыми и средними компаниями;

(ii) улучшающуюся доходность, несмотря на постепенное сокращение процентной маржи.

В марте 2007 года Международное рейтинговое агентство Fitch Rating подтвердило кредитный рейтинг Банка «BB-» прогноз «стабильный». Данный рейтинг отражает мнение Fitch Rating относительно возможности оказания Банку государственной поддержки в случае возникновения такой необходимости, а также свидетельствует о стабильной доходности и хорошей диверсификации базы фондирования.

В ноябре 2007г. рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз BFSR на отрицательный со стабильного. Глобальные рейтинги депозитов в национальной валюте не изменились – Ba1/NP. Рейтинг старшего необеспеченного долга эмитента в иностранной валюте такой же – «Ba1». Рейтинг субординированного долга в иностранной валюте – «Ba2» и рейтинг младшего субординированного долга в иностранной валюте такие же – «Ba3». Прогноз для всех депозитных и долговых рейтингов банка изменен на отрицательный со стабильного.

19 марта 2008 г. Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка ЦентрКредит: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») «BB-» (BB минус), краткосрочный РДЭ «B», индивидуальный рейтинг «D», рейтинг поддержки «3» и уровень поддержки долгосрочного РДЭ «BB-» (BB минус). Прогноз по долгосрочному РДЭ изменен с «Негативного» на «Развивающийся». Приоритетные необеспеченные облигации банка имеют рейтинг «BB-» (BB минус). Изменение прогноза по рейтингам Банка отражает значительно более высокую способность Kookmin Bank предоставить поддержку Банка в случае необходимости в сравнении с существующим мажоритарным акционером казахстанского банка.

30 мая 2008 г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку кредитный рейтинг «Ba1» прогноз - «негативный». По информации Moody's, депозитный рейтинг «Ba1» указывает на высокую вероятность оказания Банку поддержки, в случае возникновения такой необходимости и отражает следующее:

(i) укрепление позиций Банка через более активную работу в розничном бизнесе и с малыми и средними компаниями

(ii) приемлемый уровень достаточности капитала

(iii) достаточный уровень доходности, несмотря на снижающуюся эффективность и недостаточность ликвидности

Рейтинговое агентство	Дата присвоения/подтверждения	Индивидуальный	Кредитный краткосрочный	Кредитный долгосрочный	Страновой рейтинг Казахстана
Fitch Ratings	Март, 2008	D	B	BB-	BBB

Рейтинговое агентство	Дата присвоения/подтверждения	Финансовой Устойчивости	Кредитный краткосрочный	Кредитный долгосрочный	Страновой рейтинг Казахстана
Moody's	май, 2008	D-	NP	Ba1	Baa2

1.4. Список всех филиалов и представительств Банка по состоянию на 01.10.2008 г.:

№ п/п	Филиалы АО «Банк ЦентрКредит»	Адреса филиалов	Фамилия, имя, отчество руководителя	Дата первичной учетной регистрации в органах юстиции (последняя дата перерегистрации Положения о филиале и изменений (дополнений) в Положение о филиале)
1	2	3	4	5
1	Алматинский городской филиал	050012, г.Алматы, ул. Богенбай батыра, 156	Нугманов Малик Хаиржанович	29.06.1998г.
2	Алматинский областной филиал	040900, Алматинская область, Илийский район, п.Отеген Батыр, ул.Батталханова, 17	Федоров Александр Николаевич	12.10.2006г. 21.02.2007г. - (перемещение)
3	Филиал в г.Астана	010000, г.Астана, ул.Бараева, 9/1	Мурзабеков Шаттыкберген Жумадилович	29.06.1998г.
4	Филиал в г.Кокшетау	020000, г. Кокшетау ул. Абая, 142	Сагандыкова Карлыгаш Бекежановна	29.06.1998г. 09.08.2006г. - (перерегистрация)
5	Филиал в г.Актау	130000, г. Мангистауская обл. г. Актау м-он 12, д. 12	Жагпарова Дана Талгатовна	29.06.1998г.
6	Филиал в г.Актобе	030000, г. Актобе ул. 101-ой Стрелковой бригады, д. 2	Казкеев Нурстан Тажибаевич	29.06.1998г.
7	Филиал в г.Атырау	060002, Атырауская обл., г.Атырау, пр.Азаттык, 2	Суханберди Асылбек Курманиязович	29.06.1998г.
8	Филиал в г.Караганда	100000, Карагандинская обл., г.Караганда, ул. Алиханова, 5	Сыздыкова Роза Айсаевна	29.06.1998г.
9	Филиал в г.Жезказган	100600, Карагандинская обл., г.Жезказган, ул.Мира,26 "а"	Мусина Ракыш Шахмуратовна	29.06.1998г.
10	Филиал в г.Костанай	110000, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Тарана,39	Закарина Нурсулу Нургасовна	29.06.1998г. 29.02.2008г. - (перерегистрация)
11	Филиал в г.Рудный	111500, Костанайская обл., г.Рудный,	Кононова Татьяна Николаевна	29.06.1998г.

		ул.Горького, 62		
12	Филиал в г.Кызылорда	120019, Кызылординская обл., г.Кызылорда, ул.Токмагамбетова, 46	Абдуллаев Турехан Бекмаханович	29.06.1998г.
13	Филиал в г.Павлодар	140000, Павлодарская обл., г.Павлодар, ул.Академика Сатпаева, 156/1	Жуаспаев Болат Токтасынович	29.06.1998г.
14	Филиал в г.Петропавловск	150008, Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, 28	Хусаинов Жумабек Мухаметкиевич	29.06.1998г.
15	Филиал в г.Усть-Каменогорск	070004, Восточно-Казахстанская обл., г.Усть-Каменогорск, ул.Карла Либкнехта, 17	Менкенов Муддарис Менкенович	29.06.1998г.
16	Филиал в г.Семей	070004, Восточно-Казахстанская обл., г.Семей, ул.Ленина, 22	Исмаилов Болат Исмаилович	29.06.1998г.
17	Филиал в г.Тараз	080012, Жамбылская обл., г.Тараз, ул.Казыбек-би, 182	Нурмаганбетов Амантай Кыдыргалиевич	29.06.1998г.
18	Филиал в г.Талдыкорган	040000, Алматинская область, г.Талдыкорган, ул.Абылай хана №185/189	Василенко Луиза Гельмутовна	29.10.1998г. 21.06.2006г. - (перерегистрация)
19	Филиал в г.Уральск	090000, Западно-Казахстанская обл., г.Уральск, пр.Достык-Дружбы, 184/1	Исаев Абылай Асанулы	29.06.1998г.
20	Филиал в г.Шымкент	160000, Южно-Казахстанская обл., г.Шымкент, ул.Байтурсынова	Кузьменко Наталья Николаевна	29.06.1998г. 14.05.2008г. - (перерегистрация)

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 Министерстве юстиции Республики Казахстан. Вопросы, касающиеся деятельности Банка как акционерного общества, не отраженные в Уставе, регулируются действующим Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 г. и иными нормативными правовыми актами.

2.2.Список всех членов Совета директоров Банка по состоянию на 01.10.2008г.:

на 01 октября 2008 г.

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Совета директоров	Занимаемые должности председателем и членами совета директоров за последние три года и в настоящее время	Доля участия в уставном капитале Банка, (в % от общего количества от размещенных акций банка)	Доля участия в уставном капитале дочерней компании банка ТОО «Центр Лизинг», (в %)	Доля участия в уставном капитале дочерней компании банка АО «НПФ «Капитал», (в %)
Байсеитов Бахытбек Рымбекович, 1958 г.р.	Председатель Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время. Президент ТОО «Финансово-промышленная группа «Атамекен» с 1993г.	40,34	19,48	2,29
Ли Владислав Сединович, 1957 г.р.	Председатель Правления Банка с 1998г. по настоящее время, член Совета Директоров Банка с 2000г. по настоящее время.	5,35	0,72	1,72
Аманкулов Джумагелди Рахитович, 1956 г. р.	член Совета Директоров Банка с апреля 2003г. по настоящее время. С 2002г. Советник председателя Совета Директоров АО БанкЦентрКредит».	1,49	0,55	1,49
Choe, Dong Soo, 1955 г.р.	- член Совета Директоров банка с 27.08.2008г., январь 2004г.– ноябрь 2004г. Исполнительный офицер Управления секьюритизации и инструментов с фиксированным доходом Kookmin Bank, ноябрь 2004г. – август 2007г. старший Исполнительный Вице - Президент и Старший кредитный офицер Kookmin Bank, август 2007г. по настоящее время Советник Правления Kookmin Bank, Советник CEO Промышленный Банк Кореи, Внешний директор Meritz Fire & Marine Insurance Co. Ltd.	нет	нет	нет

Yang, Cheon Sik, 1950 г.р.	- член Совета Директоров банка – независимый директор с 27.08.2008г., 2004г.–2006г. вице – председатель Комиссии по финансовому надзору (FSC), Председатель комиссии по ценным бумагам и фьючерсам (SFC), 2006г. по настоящее время Председатель и Президент The Export – Import Bank of Korea	нет	нет	нет
Шалгимбаева Галина Николаевна, 1961 г.р.	- член Совета Директоров банка - независимый директор с 27.08.2008г., 2004г.–2006г. Советник Председателя Национального Банка РК, 2006г. по настоящее время Президент Gala Invest Consulting	нет	нет	нет

На внеочередном общем собрании акционеров АО «Банк ЦентрКредит», состоявшемся 27.08.2008г. в связи с продажей акций Банка Kookmin Bank и в соответствии с соглашением между Kookmin Bank и акционерами Банка были досрочно прекращены полномочия всех членов Совета Директоров и избран новый состав Совета Директоров.

2.3. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка по состоянию на 01.10.2008г.:

на 01 октября 2008 г

Фамилия, имя, отчество члена Правления банка	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Банка (в % от общего количества от размещенных акций банка)	Доля в уставном капитале дочерней компании банка ТОО «Центр Лизинг», (в %)	Доля в уставном капитале дочерней компании банка АО «НПФ «Капитал» (%)
Ли Владислав Сединович, 1957 г.р.	Председатель Правления банка с 1998 года по настоящее время.	5,35	0,72	1,72
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.	1,26	0,55	1,49
Альжанов Максат Кабыкенович, 1962 г.р.	С 1996 года по настоящее время - Заместитель председателя Правления банка - Директор Департамента Кредитования.	1,23	0,55	1,49
Рахимбаев Медет Избасарович, 1963 г.р.	С 1996 года по настоящее время - Заместитель председателя Правления банка - Директор Департамента Развития Бизнеса.	0,39	0,55	1,49
Lee, Woo Shick, 1955 г.р	- август 2008г. Заместитель председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит», февраль 2004г. – февраль 2006г. Генеральный менеджер	нет	нет	нет

	Департамента продуктов FX и деривативов Kookmin Bank, Неисполнительный директор KB Futures Co., февраль 2006г. – январь 2007г. Генеральный менеджер филиала розничного банкинга (Филиал COEX), январь 2007г. по настоящее время Исполнительный Вице – Президент Управления глобального бизнеса Kookmin Bank, член комиссии Bank International Indonesia (BII),			
Jung, Yoon Sik, 1960 г.р.	- август 2008г. Заместитель Председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит», январь 2005г. – февраль 2006г. Генеральный менеджер Департамента управления рыночными/операционными рисками Kookmin Bank, февраль 2006г. – январь 2007г. Генеральный менеджер Филиала розничного банкинга (Chungdamdong) Kookmin Bank, январь 2007г. – январь 2008г. Генеральный менеджер Департамента международного казначейства Kookmin Bank, январь 2008г. по настоящее время Генеральный менеджер Центр частного банкинга (Центр Gangnam) Kookmin Bank	нет	нет	нет

2.4. Организационная структура

2.4.1. Структурные подразделения по состоянию на 01.10.2008 г.

Банк состоит из Головного Офиса, 20 филиалов и 190 структурных подразделений филиала. Головной офис представляет собой методологический центр, координирующий деятельность всех филиалов и оказывающий им всестороннюю поддержку.

Головной офис представлен следующими подразделениями:

Департамент казначейства
 Департамент человеческих ресурсов
 Департамент кредитных рисков
 Департамент малого и среднего бизнеса
 Административный департамент
 Финансовый департамент
 Департамент розничного бизнеса
 Департамент информационных технологий
 Департамент корпоративных финансов
 Департамент международных отношений
 Юридический департамент
 Департамент банковских карточек

Департамент бизнес-процессов

Департамент безопасности

Департамент бухгалтерского учета и отчетности

Департамент стратегического планирования и маркетинга

Департамент поддержки и развития бизнеса

Основными задачами, стоящими перед *Департаментом казначейства*, являются обеспечение и управление текущей ликвидностью Банка, управление активами и обязательствами в рамках утвержденных лимитов и полномочий, внедрение централизованного управления ресурсами и трансфертного ценообразования, обеспечение соблюдения пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований НБРК; реализация процентной политики Банка в рамках делегированных полномочий и установленных лимитов, проведение операций с драгоценными металлами в рамках установленных лимитов; реализация мероприятий по выпуску и обслуживанию собственных ценных бумаг и их производных (кроме акций) для внутреннего и внешнего рынков; предоставление кастодиальных услуг и услуг Представителя держателей облигаций, разработка и развитие финансовых продуктов, осуществление внутреннего контроля по проводимым операциям Торговых подразделений.

Департамент человеческих ресурсов выполняет задачи по совершенствованию системы управления персоналом, разрабатывает и внедряет систему оплаты и мотивации труда. Организует и проводит мероприятия по подбору, расстановке и учету работников Банка, ведет контроль за соблюдением правил внутреннего распорядка, а также внедряет концепцию корпоративной культуры Банка.

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 также 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 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 Розничного 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.

Целями деятельности *Юридического департамента* являются обеспечение соблюдения законности в деятельности Банка и его подразделений; представительство законных интересов Банка по гражданским делам, уголовным делам, делам об административных правонарушениях, в хозяйственных спорах, рассматриваемых государственными уполномоченными органами, судебными органами, третейскими судами, участие в исполнительном производстве и иным вопросам в государственных органах и организациях.

Основными задачами *Департамента банковских карточек* являются повышение конкурентоспособности платежной карточки Банка путем внедрения дополнительных функциональностей карточек и устройств, а также повышение доли Банка в общем объеме карточек в обращении и в сети обслуживания.

Основными задачами *Департамента бизнес-процессов* являются контроль за взаимодействием модулей Банка, организация работы по совершенствованию и созданию единой унифицированной и стандартизированной методологической базы Банка, моделирование бизнес-процессов для оптимизации, оценка достижения целей усовершенствования процесса.

Основными задачами *Департамента безопасности* является организация и координирование работы по обеспечению комплексной безопасности Головного офиса Банка и его филиалов, а также при инкассировании денежной наличности.

Целями деятельности *Департамента Бухгалтерского учета и отчетности* являются совершенствование методологической и процедурной базы по вопросам бухгалтерского учета, ведение централизованного учета и контроля карточных карточных, переводных, депозитных и кредитных операций, оперативное, организация своевременного, точного учета и контроля операций по административно-хозяйственной деятельности банка.

Департамент стратегического планирования и маркетинга организовано с целью планирования и определения основных приоритетов, целей и задач деятельности Банка долгосрочную, среднесрочную и краткосрочную перспективу, а также обеспечение их реализации в планируемый период. Кроме того, определение целевых показателей и задач деятельности Банка на каждом отдельно взятом продуктовом или клиентском сегменте банковского рынка на среднесрочную и краткосрочную перспективу, а также обеспечение их реализации в планируемый период.

Основной задачей *Департамента поддержки и развития бизнеса* является обеспечение развития бизнеса Банка за рубежом, а также развитие дочерних организаций банков в Казахстане; отвечает за систему администрирования кредитной деятельности банка и выполняет функцию по работе с проблемными кредитами

2.4.2. Филиалы и представительства по состоянию на 01.10.2008 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. По состоянию на 01 октября 2008 года Банк насчитывал 20 филиалов во всех областях и 190 структурных подразделений филиала.

Все структурные подразделения филиала, находящиеся вне места их расположения 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 44 структурных подразделений филиала, находящихся вне места их расположения, 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. Алматинский областной филиал
3. Филиал в г. Астана
4. Филиал в г. Кокшетау
5. Филиал в г. Актау
6. Филиал в г. Актюбинск
7. Филиал в г. Атырау
8. Филиал в г. Караганда
9. Филиал в г. Жезказган
10. Филиал в г. Костанай
11. Филиал в г. Рудный
12. Филиал в г. Кызылорда
13. Филиал в г. Павлодар
14. Филиал в г. Петропавловск
15. Филиал в г. Усть-Каменогорск
16. Филиал в г. Семипалатинск
17. Филиал в г. Тараз
18. Филиал в г. Талдыкорган
19. Филиал в г. Уральск
20. Филиал в г. Шымкент.

2.4.3. Комитеты Банка по состоянию на 01.10.2008 г.

В Банке существует семь 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.
7. Комитет по аудиту, основными задачами которого являются:
 - осуществление контроля и мониторинга консолидированной финансовой отчетности, предоставляемой Совету директоров;
 - общий надзор за деятельностью системы внутреннего контроля;
 - осуществление контроля и мониторинга проведения аудиторских проверок (внутренних и внешних).

2.4.4. Численность работников Банка на конец года за последние три года (в том числе по состоянию на 01.10.2008 г.):

	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	На 01.10.2008
Всего	2830	3711	4984	4515
Головной Банк - численность	516	609	693	703
Филиалы и структурные подразделения филиала	2314	3102	4291	3812

2.4.5. Сведения о руководителях структурных подразделений:

№	Ф.И.О	Должность	Структурное подразделение	Дата рождения
Председатель Правления и его служба				
1	Ли В.С.	Председатель Правления Банка	Председатель Правления и его служба	07.04.1957
Председатель Совета директоров и его офис				
2	Байсеитов Б.Р.	Председатель Совета директоров	Председатель Совета директоров и его офис	14.05.1958
Секретариат				
3	Иркегулов Н.Ш.	Исполнительный секретарь Совета Директоров – секретарь Правления	Секретариат	25.04.1958
Внутренний аудит				
4	Бесбаева Г.К.	Главный аудитор	Внутренний аудит	09.03.1953
Департамент человеческих ресурсов				
5	Бендюк Л.Б.	Директор	Департамент человеческих ресурсов	20.07.1971
6	Абдуллаев М.М.	Начальник Управления	Управление по работе с персоналом	27.05.1977
7	Луценко Г.В.	Начальник Управления	Управление развития персонала	23.02.1955
8	Оспанова У.А.	Начальник Управления	Управление переводов	23.01.1974
Департамент стратегического планирования и маркетинга				
9	Мухаметжанов А.Б.	Директор департамента	Департамент стратегического планирования и маркетинга.	14.10.1978
10	Акылова О.О.	Начальник Управления	Управление стратегического маркетинга	14.10.1981
11	Жаркенов А.Б.	Начальник Управления	Управление стратегического планирования	21.04.1957
12	Дурбаева А.	Начальник Отдела	Отдел по рекламе и PR	25.02.1981
Департамент международных отношений				
13	Ишмуратов Т.Ж.	Управляющий директор	Департамент международных отношений	13.12.1975
14	Биекенова Г. М.	Начальник управления	Управление рынков заемного капитала	01.12.1979
15	Ермакова Д.Ф.	Начальник управления - заместитель управляющего директора	Управление корреспондентских отношений и экспортного финансирования	13.09.1969
16	Ниязакынова К.А.	Начальник управления	Управление документарного бизнеса и импортного финансирования	15.06.1977

Департамент кредитных рисков			
17	Вакансия	Заместитель Председателя Правления - Управляющий директор департамента	Департамент кредитных рисков
18	Асылбек Е.	Заместитель Управляющего директора	Департамент кредитных рисков 15.04.1978
19	Байдалы К.С	Начальник управления	Управление кредитных рисков по крупным проектам 28.09.1979
20	Каримова А.Е.	Начальник управления	Управление анализа, мониторинга и методологии 16.06.1977
21	Королёва О.М.	Начальник управления	Управление кредитных рисков 01.07.1974
Офис Заместителя Председателя Правления			
22	Альжанов М.К.	Заместитель Председателя Правления	Офис Заместителя Правления 13.06.1962
Департамент поддержки и развития бизнеса			
23	Сарсембаев А.Б.	Начальник управления	Управление по работе с проблемными кредитами 27.08.1978
24	Ким Т.Н.	Начальник управления	Управление кредитного администрирования 09.10.1968
25	Танкибаев Т.М.	Начальник управления	Управление мониторинга и поддержки дочерних организаций 27.06.1974
26	Каменский И.И.	Начальник Управления	Управление развития бизнеса дочерних 05.08.1980
Департамент розничного бизнеса			
27	Кенжеханов М.Т.	Управляющий директор	Департамент розничного бизнеса 19.03.1972
28	Хван Т.В.	Начальник управления	Управление маркетинга и продаж 05.12.1956
29	Глаголев С.Н.	Начальник управления	Управление "Операторский центр" 20.01.1957
30	Давыдов Д.В.	Начальник управления	Управление анализа и развития розничного кредитования 13.02.1980
31	Аманбек А.О.	Начальник управления	Управление розничного кредитования 21.06.1980
32	Бутырина Л.Ф.	Начальник Отдела	Отдел сопровождения «ВИОР» 12.11.1949
Департамент малого и среднего бизнеса			
33	Ермаханов Е.А.	Управляющий директор	Департамент малого и среднего бизнеса 12.01.1974
34	Турсунханов М.Н.	Начальник управления	Управление кредитования 28.07.1981
35	Сыгаева Г.К.	Начальник управления	Управление развития банковских продуктов 18.01.1970
36	Болганбаев А.Д.	Начальник управления	Управление продаж 09.02.1981
37	Ли А.А	Начальник управления	Управление малого бизнеса 27.09.1976
38	Юн М.В.	Начальник управления	Управление кредитования среднего бизнеса 20.09.1979

Департамент корпоративных финансов				
39	Даутбаев А.Р.	Управляющий директор	Департамент корпоративных финансов	12.02.1975
40	Канатпаева К.М.	Начальник управления	Управление корпоративного бизнеса-1	21.08.1978
41	Баймухаметова С.К.	Начальник управления	Управление корпоративного бизнеса-2	27.12.1977
42	Габдуллин А.Ж.	Начальник управления	Управление проектного финансирования	09.09.1982
Офис Заместителя Председателя Правления				
43	Вакансия	Заместитель Председателя Правления	Офис Заместителя Правления	
Департамент казначейства				
44	Лим А.Ю.	Исполнительный директор	Департамент казначейства	15.01.1972
45	Абакиров Э.К.	Начальник управления	Центр управления ресурсами	14.04.1981
46	Тюгай О.А.	Начальник управления-	Управление финансовых инструментов	17.12.1982
47	Жандауова Г.М.	Начальник управления	Управление сопровождения казначейских операций	24.08.1963
48	Хван С.И.	Начальник управления	Управление платежных систем	18.03.1962
49	Усенов Е.Е.	Начальник управления	Управление дилинга	25.05.1981
50	Кудайбергенова А.Д.	Начальник Управления	Управление кастодиального обслуживания	22.10.1972
Финансовый департамент				
58	Абишев М.М.	Управляющий директор	Финансовый департамент	26.08.1977
59	Сиденко Е.Е.	Начальник управления - заместитель директора	Управление финансового планирования	05.09.1959
60	Ким Т.Ф.	Начальник управления	Управление налоговой политики	17.03.1958
61	Ахмет-Заки Д.Ж.	Начальник управления	Управление анализа и контроля затрат	29.03.1981
62	Давлетшин Р.Р.	Начальник управления	Управление операционных рисков	07.09.1963
63	Есельбаева А.Е.	Начальник управления	Управление финансовых рисков	21.12.1972
Департамент бухгалтерского учета и отчетности				
64	Кайнарбекова Г.К.	Исполнительный директор-главный бухгалтер	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	05.03.1966
65	Панаргалиева Т.Н.	Начальник управления	Управление внутрибанковских операций	26.04.1973
66	Аманжолова С.М.	Начальник управления-заместитель исполнительного директора	Управление бэк-офиса монетарных операций-	21.12.1953

67	Вакансия	Начальник Управления-заместитель главного бухгалтера	Управление генеральной бухгалтерии	
68	Оразбаева М.К.	Начальник Управления-заместитель главного бухгалтера	Управление методологии бухгалтерского учета, мониторинга и финансового контроля	26.08.1972
69	Мусина С.Б.	Начальник Управления-заместитель главного бухгалтера	Управление бэк-офиса банковских операций	11.01.1959
70	Хамитова А.	Начальник Управления	Управление поддержки процессов учетно-операционной деятельности	21.08.1969
Офис Заместителя Председателя Правления				
71	Рахимбаев М.И.	Заместитель Председателя Правления	Офис Заместителя Правления	30.04.1963
Департамент банковских карточек				
72	Вакансия	Управляющий директор	Департамент банковских карточек	
73	Хан И.М.	Заместитель Управляющего директора	Департамент банковских карточек	13.10.1957
74	Тлеубеков К.К.	Начальник управления	Управление развития карточного бизнеса	27.10.1972
75	Искендинова Г.Т.	Начальник управления	Управление выпуска и обслуживания банковских карточек	12.01.1976
76	Шатрова Л.В.	Начальник управления	Управление администрирования и поддержки карточной системы.	07.02.1961
Департамент информационных технологий				
77	Вакансия	Управляющий директор	Департамент информационных технологий	
78	Токтабаев О.С.	Заместитель Управляющего директора	Департамент информационных технологий	31.03.1971
79	Акылов Т.А.	Начальник управления	Управление программного обеспечения	20.02.1978
80	Акылов М.А.	Начальник управления	Управление системного администрирования	13.09.1974
81	Российский Д.В.	Начальник управления	Управление внедрения и сопровождения	25.06.1981
82	Ташенов Н.А.	Начальник управления	Управление разработки и интеграции T24	13.10.1970
83	Даулетбакова И.Ю.	Начальник управления	Управление по внедрению T24	25.06.1966
Офис Заместителя Председателя Правления				
	Адилханов Б.А.	Заместитель Председателя Правления	Офис Заместителя Председателя Правления	19.10.1958
Департамент бизнес-процессов				
84	Вон Г.Д.	Исполнительный директор	Департамент бизнес-процессов	10.01.1950

85	Николаева С.Н.	Начальник управления	Управление анализа и оптимизации бизнес-процессов	30.08.1964
86	Калыбаева З.Р.	Начальник управления	Управление методологии	25.03.1959
Административный департамент				
87	Шаяхметова К.И.	Директор Департамента	Административный департамент	25.12.1957
88	Дорожкин С.И.	Начальник управления	Управление документации	30.08.1956
89	Жуватканов Н.А.	Начальник управления	Управление делами	30.12.1948
90	Мамбетова А.З.	Начальник управления	Управление поддержки филиальной сети	30.12.1952
Юридический департамент				
91	Савченко В.А.	Исполнительный директор	Юридический департамент	27.11.1976
92	Ильясов К.У.	Начальник управления	Управление по работе с судами и государственными органами	21.01.1977
93	Муратов Е.М.	Начальник управления	Управление правового обеспечения кредитной деятельности	26.05.1980
94	Рамазанова Д.Т.	Начальник управления	Управление правового обеспечения банковских операций	20.10.1980
95	Малыхин Д.А.	Начальник Управления	Управление анализа, методологии и работы с филиалами	16.11.1980
Департамент безопасности				
96	Тастанбеков Б.Б.	Исполнительный директор	Департамент безопасности	01.03.1962
97	Вакансия	Начальник управления - заместитель исполнительного директора	Управление защиты информации	
98	Сидоренко П.А.	Начальник управления	Управление экономической безопасности	10.03.1978
99	Дуненкулов М.А.	Начальник управления	Информационно-аналитическое управление	16.04.1965
100	Балтабаев М.Л.	Начальник управления	Управление охраны и инкассации	17.03.1962

2.4.6 Сведения о руководителях филиалов по состоянию на 01.10.2008 года.

Филиал	Ф.И.О. директора	Дата рождения
Алматы (АГФ)	Нугманов Малик Хаиржанович	16.12.1958
Алматы (АОФ)	Федоров Александр Николаевич	03.08.1958
Актау	Жагпарова Дана Талгатовна	13.02.1972
Актобе	Казкеев Нурстан Тажибаевич	01.01.1964
Астана	Мурзабеков Шаттыкберген Жумадильдович	22.05.1955
Атырау	Суханберди Асылбек Курманиязулы	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	Хусаинов Жумабек Мухаметкиевич	01.10.1951
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	Исаев Абылай Асанулы	21.07.1974
Усть-Каменогорск	Менкенов Муддарис	18.08.1947
Шымкент	Кузьменко Наталья Николаевна	20.01.1952

2.5. Акционеры по состоянию на 01.10.2008 г.

По состоянию на 1 октября 2008 года зарегистрировано 878 акционеров Банка, в том числе физических лиц – 526.

Простые акции

	Количество держателей	Количество ценных бумаг
Юридические лица	351	50 256 127
Физические лица	526	74 134 156
Номинальные держатели	1	5 926 412
Прочие	-	-
ВСЕГО	878	130 316 695

2.5.1 Список всех акционеров Банка, которые владеют 5 % и более процентами акций в оплаченном уставном капитале по состоянию на 01.10.2008 г.:

на 01 октября 2008г

Полное наименование	Доля акционеров, %
Байсеитов Бахытбек Рымбекович	40,35
Kookmin Bank Co Ltd	23,00
Ли Владислав Сединович	5,35

2.6. Сведения о лицах, не являющихся акционерами 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 01.10.2008 г.

Полное наименование Юридического лица	Информация о первом руководителе	Юридический адрес	Фактический адрес	Доля Банка в уставном капитале юр.лица, %	Кол-во акций, принадлежащих Банку, шт.	Вид деятельности
CenterCredit International B.V.	Управляющий директор Ишмуратов Т.Ж.	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Rotterdam, Netherlands	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Rotterdam, Netherlands	100	180	Специальная организация, созданная в целях размещения ценных бумаг

Акционерное общество «ВСС Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»	Председатель Правления Буранбаев А.	г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597	г. Алматы, ул. Шевченко, 100	100	275 000 000	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
Акционерное общество «ВСС Securities» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»	Председатель Правления Дюсембеков А.Г.	г. Алматы, ул. Шевченко 100	г. Алматы, ул. Шевченко, 100	100	60 000	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва»	Председатель Правления Карлаш Л.И.	г. Москва, Шмитовский проезд, д.3, стр.3, 3 этаж	г. Москва, Шмитовский проезд, д.3, стр.3, 3 этаж	100		Банковская деятельность
Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Капитал»	Президент Мейржанов С.С.	г. Алматы, ул. Толе би, 143а	г. Алматы, ул. Шевченко, 100	85,06	7 400	Привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат
Товарищество с ограниченной ответственностью «ЦентрЛизинг»	Директор Ли Валерий Сединович	г. Алматы, ул. Шевченко, 100	г. Алматы, ул. Шевченко, 100	75,95		Финансовый лизинг
Акционерное Общество «Инвестментс Компани «Центр Инвест»	Председатель Правления Есиркегенов Б.Г.	г. Алматы, пр. Достык, д.264	г. Алматы, пр. Достык, д.264	19	133 000	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк»	Президент Джамбулатов И.Н.	г. Алматы, ул. Торекулова, 71	г. Алматы, ул. Мауленова, 85	9,66	367	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	28 328	Привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат

Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»	Председатель Правления Альжанов Ж.К.	г. Астана, пр. Республики, 16	г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 186	5,61	84 075	Страховая деятельность
----------------------------------------------------	--------------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------	--------	------------------------

2.7.1. Финансовые показатели Акционерного общества «BCC Invest»

тыс. тенге

	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.10.2008
Собственный капитал	418 495	698 251	1 074 476	404 916
Активы	440 243	2 624 349	1 703 534	1 150 597
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	210 718	100 582	153 181	144 404
Чистый доход (убыток)	50 884	279 756	377 212	-669 560

2.7.2. Финансовые показатели Товарищества с ограниченной ответственностью «ЦентрЛизинг»

тыс. тенге

	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.10.2008
Собственный капитал	127 682	181 297	244 819	1 273 582
Активы	2 141 338	2 819 556	3 026 469	3 707 689
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	1 782 401	1 473 318	1 852 956	1 536 008
Чистый доход (убыток)	61 482	53 615	66 739	18 396

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

тыс. тенге

	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.10.2008
Собственный капитал	383 949	634 053	761 024	1 240 685
Активы	395 299	639 942	773 202	1 260 877
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	144 457	429 780	612 269	667 687
Чистый доход (убыток)	-28 673	121 431	126 971	109 661

2.7.4. Финансовые показатели Акционерного общества «BCC Securities»

тыс. тенге

	На 01.01.2008	На 01.10.2008
Собственный капитал	35 020	30 683
Активы	35 022	30 850
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	-	
Чистый доход (убыток)	-4 980	-4337

2.7.5. Финансовые показатели Дочерней организации «Center Credit International B.V»

тыс. тенге

	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.10.2008
Собственный капитал	-	344 674	433 851	530 435

Активы	-	116 629 443	193 658 137	159 686 132
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	-	-	-	9 720 703
Чистый доход (убыток)	-	35 087	104 439	87 489

2.7.6. Финансовые показатели Дочерней организации ООО «Банк БЦК-Москва»

тыс. тенге

	На 01.10.2008
Собственный капитал	3 053 209
Активы	4 803 066
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	125 669
Чистый доход (убыток)	-144 985

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.

17 марта 2005 года в связи с изменением состава участников и увеличением уставного капитала ТОО «Центр Лизинг» Банк произвел взнос в уставный капитал компании в размере 25,5 млн. тенге. Доля Банка 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.

30 марта 2006 года банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал дочерней организации «CenterCredit International B.V.» в Нидерландах в размере 309,8 млн.тенге.

28 марта 2006г. банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал АО «Накопительный пенсионный фонд «Капитал» в размере 100,0 млн.тенге. Доля Банка в уставном капитале компании составила 88%. 24 октября 2006г. банк реализовал физическим лицам 20% от общего количества размещенных акций АО «НПФ «Капитал» на сумму 100 млн. тенге, и доля банка в настоящее время составляет 68%. АО «Банк ЦентрКредит», в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 196, «О выдаче Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит», Ли Владиславу Сединовичу, Рахимбаеву Медету Избасаровичу, Ердесову Магазу Нурсултановичу, Адилханову Булану Адилхановичу, Байсеитову Бахытбеку Рымбековичу, Аманкулову Джумагелди Рахмиевичу и Альжанову Максату Кабыкеновичу получил согласие на приобретение статуса лиц, совместно являющихся крупными участниками, открытого накопительного пенсионного фонда Акционерного общества «НПФ Капитал».

АО «Банк ЦентрКредит» в соответствии с Постановлением Совета директоров от 19 ноября 2007 года приобрел 6% простых акций АО «НПФ «Капитал» дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» у юридических лиц – акционеров пенсионного фонда. Доля Банка после осуществления сделки составила 74%.

Постановлением Совета Директоров 29 сентября 2006г. принято решение банком о создании дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» ТОО «BCC Securities». Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на создание дочерней организации дано согласие и произведена регистрация Агентством Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы Дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» ТОО «BCC Securities» в качестве участника Регионального финансового центра г.Алматы.. Взнос банком осуществлялся 14 марта 2007 года и составляет 40 млн.тенге. Банк является единственным учредителем компании.

АО «Банк ЦентрКредит», в соответствии с Постановлением Совета Директоров от 30 апреля 2007 года, вступил в состав учредителей АО «Инвестментс Компани «ЦентрИнвест». Взнос в уставный капитал компании в размере 26,6 млн. тенге осуществлен 15 июня 2007г. Доля Банка в уставном капитале составила 19%.

АО «Банк ЦентрКредит», в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года № 201, «О выдаче Альжанову Тлеку Кабыкеновичу, Альжанову Максату Кабыкеновичу, Альжановой Дана Тлековне и Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит» получил согласие на приобретение статуса лиц, совместно являющихся крупными участниками, Акционерного общества «Нефтяная страховая компания».

11 апреля 2006 года Советом директоров было принято решение о создании дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» ООО «Банк БЦК-Москва» в Москве. Разрешение на создание банком дочерней организации выдано Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 18 августа 2006г. Взнос в уставный капитал компании в размере 3 053,2 млн. тенге осуществлен 19 февраля 2008г. Банк является единственным учредителем компании.

В соответствии с Постановлением Совета директоров Банка от 16 июля 2008 года и Договора купли-продажи акций АО «НПФ «Капитал» Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал АО «НПФ Капитал» в размере 370 000 тыс.тенге путем приобретения акций по праву преимущественной покупки в количестве 3 700 штук. Доля Банка на отчетную дату составляет 85,06%.

14 августа 2008 года согласно Постановлению Совета директоров Банка от 12 августа 2008 года был осуществлен дополнительный взнос в уставный капитал ТОО «Центр Лизинг» в размере 1 011 971 тыс.тенге. Доля Банка после осуществления вноса в уставный капитал товарищества составила 75,95%.

2.9. Принадлежность Банка к промышленным, банковским, финансовым группам, холдингам, концернам, ассоциациям (союзам), место и функции Банка в этих организациях по состоянию на 01.10.2008г.:

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

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

2.10. Сведения о других аффилированных лицах.

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 и 5 пункта 1 статьи 64	18.06.2003г.	Нуржанов Е. К.
2	ТОО "Барыс-Ломбард"	№4233-1900-ТОО от 05.06.2002г. г. Алматы, ул. Айтеке би, 85	пп.4 и 5 пункта 1 статьи 64	18.06.2003г.	Шалбаева У. Т.
3	ТОО "МВ-Инвест"	№71951-1910-ТОО от 26.07.2005г. г. Алматы, ул. Бегалина, 7 офс.3	пп..5 пункта 1 статьи 64	24.02.2006г.	Ергалиев Н.Ж.

4	ТОО "ЦентрЛизинг"	№45222-1910-ТОО от 30.11.2006г. г. Алматы, ул. Шевченко 100 г. Алматы, ул. Шевченко, 100	пп.5 и 6 пункта 1 статьи 64	15.01.2002г.	Ли В. С.
5	АО "BCC Invest"	№56185-1910-АО от 26.06.2006г. г. Алматы, ул. Шевченко,100	пп. 6 пункта 1 статьи 64	28.10.1999г.	Буранбаев А.Б.
6	АО «Инвестментс Компании «ЦентрИнвест»	№86041-1910-АО (ИУ) от 30.05.2007г. г.Алматы, пр. Достык, 264	пп. 6 пункта 1 статьи 64	15.06.2007	Есиркегенов Б.Г.
7	ДК "CenterCredit International B.V."	торговый регистрационный № 24388417 Schouwburgprein 30-34, 3012 CL, Rotterdam, the Netherlands	пп. 6 пункта 1 статьи 64	04.01.2006г.	Ишмуратов Т.Ж.
8	АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал"	№43348-1910-АО от 24.05.2007г. г. Алматы, ул. Шевченко, 100	пп. 6 пункта 1 статьи 64	15.10.2001г.	Мейржанов С.С.
9	АО «Нефтяная страховая компания»	№2558-1901-АО от 21.05.2005, г.Астана, р-он Алматы, пр.Республики, 16	пп.5 и 6 пункта 1 статьи 64	16.07.2007	Альжанов Ж.К.,
10	Дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" ТОО "BCC Securities"	17-1910-РФЦА-ТОО от 05.02.2007г. г. Алматы, ул.Шевченко, 100	пп. 6 пункта 1 статьи 64	15.02.2007г.	Дюсембеков А.Г.
11	Дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит ООО "БанкБЦК- Москва"	ОГРН №1077711000201 27 .12.2007г. РФ г.Москва Шмитовский проезд д.№3 строение-3	пп.6 пункта 1 статьи 64	27.12.2007г.	Карлаш Л. И.
12	ТОО «International Jet Tour»	№73509-1910-ТОО от 19.10.2005г. Наурызбай батыра 49/61	пп.5 пункта 1 статьи 64	14.10.2005г	Топоров А.А.
13	АО «Як Алакон»	№57187-1910-АО от 08-08-2003г. г.Алматы, ул.Наурызбай батыра, 49/61	пп.5 пункта 1 статьи 64	28.03.2006г.	Топоров А.А.
14	ТОО «Petrogaz Ag»	№41122-1910-ТОО от 24-06-2005г. г.Алматы, пр. Достык, 264	пп.5 пункта 1 статьи 64	11.12.2006г.	Кейкишев Н.А

2.11. Информация о сделках юридических лиц, связанных особыми отношениями с Банком, за 2007 год.

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	2 685 162
ДК "CenterCredit International B.V."	Юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником	Размещение и принятие депозита	175 978 797
		Бессрочный фин.инструмент	12 055 000

		гарантия	182 698 446
АО "Нефтяная страховая компания"	Юридическое лицо, по отношению к которому лица, крупным участником	Размещение и принятие депозита	188 839
АО "BCC invest"	Юридическое лицо по отношению, к которому банк является крупным участником (либо имеет право на соответствующую долю в имуществе)	Размещение и принятие депозита	560 000

Информация о сделках юридических лиц, связанных особыми отношениями с Банком, по состоянию на 01.10.2008 года.

Наименование	Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицу, связанному особыми отношениями с Банком	Вид операции	Сумма (тыс. тенге)
ТОО Центр-Лизинг	Юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником	Выдача займов	2 190 496
АО BCC Invest	Юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником	Выдача займов	260 000
АО "Нефтяная страховая компания"	Юридическое лицо, по отношению к которому лица, крупным участником	Размещение и принятие депозита	630 192
ДК "CenterCredit International B.V."	Юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником	Размещение и принятие депозита	145 029 714
		Гарантия	151 386 344
		Бессрочный фин.инструмент	11 984 000

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 октября 2008 года в Казахстане работают 36 банков второго уровня, в том числе в городе Алматы расположено 34 банка, 35 филиалов и 375 дополнительных помещений банков.

Структура банковского сектора	1.01.08	1.10.08
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	35	36
-банки со 100% участием государства в уставном капитале ²	1	1
Количество филиалов банков второго уровня	352	378
Количество дополнительных помещений банков второго уровня	2029	2 155
Количество представительств банков второго уровня за рубежом	17	16
Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	26	30
Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	33	34
Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	10	11

Капитал. Размер совокупного расчетного собственного капитала³ банков второго уровня с начала 2008 года увеличился на 203,0 млрд. тенге (11,4%) и составил по состоянию на 1 октября 2008 года 1 983,2 млрд. тенге. При этом капитал первого уровня увеличился на 19,2% до 1 530,8 млрд. тенге, капитал второго уровня уменьшился на 6,2% до 524,4 млрд. тенге.

Наименование	млрд. тенге		
	01.01.2008	01.10.2008	Прирост. в %
Капитал 1-го уровня	1 284,0	1 530,8	19,2
Уставный капитал	940,2	985,5	4,8
Дополнительный капитал	3,8	4,8	26,3
Капитал 2-го уровня	558,9	524,4	-6,2
Субординированный долг	460,9	543,7	18,0
Капитал 3-го уровня	1,7	1,2	-29,4
Инвестиции банков ⁴	64,4	73,3	13,8
Всего расчетный собственный капитал	1 780,2	1 983,2	11,4

Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора по состоянию на 1 октября 2008 года составили k1 – 0,12 (при нормативе - 0,06) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив - 0,05), k2 – 0,15 (при нормативе - 0,12) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив - 0,10).

Показатели адекватности собственного капитала	1.01.08	1.10.08
Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (k1)	0,11	0,12
Отношение собственного капитала к активам и внебалансовым обязательствам, взвешенным по степени риска (k2)	0,14	0,15
Отношение расчетного собственного капитала к ссудному портфелю	0,20	0,2
Отношение расчетного собственного капитала к сформированным провизиям по ссудному портфелю	3,41	2,47
Отношение расчетного собственного капитала к сомнительным кредитам	0,34	0,41

Вместе с тем, с начала года собственный капитал по балансу банков второго уровня увеличился на 94,5 млрд. тенге (6,6%) и составил на отчетную дату 1 519,6 млрд. тенге.

Активы. За сентябрь 2008 года размер совокупных активов банков уменьшился на 60,4 млрд. тенге (0,5%) и составил на отчетную дату 12 500,3 млрд. тенге.

Динамика и структура совокупных активов банковского сектора	1.01.08		1.10.08		Прирост, (в %)
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Наличные деньги, аффилированные драгметаллы и корреспондентские счета	1 013,1	8,7	933,5	7,5	- 7,9
Вклады, размещенные в других банках	642,5	5,5	943,2	7,5	46,8
Ценные бумаги	787,8	6,7	1 079,4	8,6	37,0
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	8 868,3	75,9	9 094,0	72,8	2,5
Инвестиции в капитал	222,5	1,9	279,8	2,2	25,8
Прочие активы	150,40	1,3	170,4	1,4	13,3
Всего активы	11 684,6	100	12 500,3	100	7,0

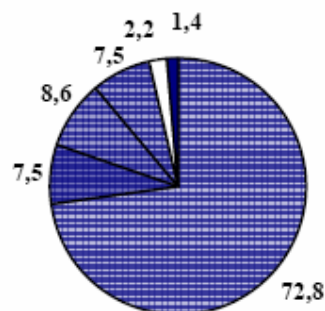
В структуре активов банков большую долю занимают банковские займы и операции «обратное РЕПО» (72,8%), наличные деньги, аффилированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах (7,5%), портфель ценных бумаг (8,6%), вклады, размещенные в других банках (7,5%). Банковские займы и операции «обратное РЕПО» – увеличились на 225,7 млрд. тенге или 2,5%, наличные деньги, аффилированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах уменьшились на 79,6 млрд. тенге или 7,9%, ценные бумаги – увеличились на 291,6 млрд. тенге или на 37,0%, вклады, размещенные в других банках – увеличились на 300,7 млрд. тенге или 46,8%, инвестиции в капитал увеличились на 57,3 млрд. тенге или 25,8%.

С начала года просроченная задолженность по балансу увеличилась с 100,5 млрд. тенге на 166,8 млрд. тенге, или в 2,2 раза и составила на отчетную дату 218,1 млрд. тенге. Остатки на счетах по отражению просроченного вознаграждения увеличились с начала года на 23,8 млрд. тенге или в 2,8 раза и составили на 1 октября 2008 года 49,2 млрд. тенге.

Структура активов банковского сектора по состоянию на 1.01.08г. (%)



Структура активов банковского сектора по состоянию на 1.10.08г. (%)



С начала года размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 1 037,7 млрд. тенге (на 7,8%) до 14 415,4 млрд. тенге.

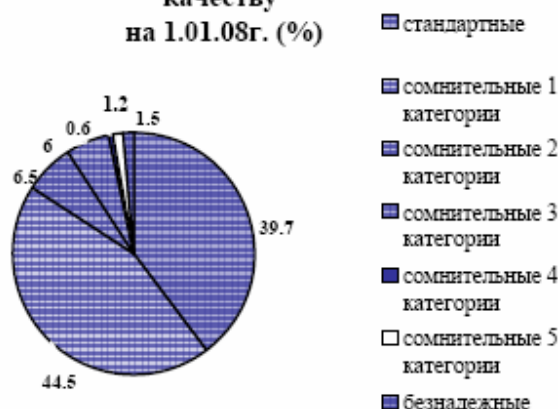
Удельный вес стандартных активов и условных обязательств составил 63,1%, сомнительных – уменьшился с 41,6% до 34,6%, доля безнадежных активов и условных обязательств составила 2,3%.

Динамика качества активов и условных обязательств	1.01.08		1.10.08	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего активов и условных обязательств	13 377,7	100	14 415,4	100
Стандартные	7 677,7	57,4	9 101,7	63,1
Сомнительные	5 559,9	41,6	5 005,1	34,6
Сомнительные 1 категории - при полной и своевременной оплате платежей	4 266,8	31,9	3 086,7	21,4
Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	578,1	4,3	424,3	2,9
Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	543,2	4,1	1 139,5	7,9
Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	63,1	0,5	149,0	1,0
Сомнительные 5 категории	108,7	0,8	205,6	1,4
Безнадежные	140,1	1,0	308,6	2,3

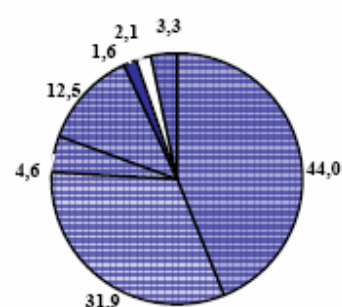
В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов увеличилась с 39,7% до 44,0%, доля сомнительных кредитов уменьшилась с 58,8% до 52,7%, при этом доля безнадежных кредитов увеличилась с 1,5% до 3,3%.

Динамика качества ссудного портфеля	1.01.08		1.10.08	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего ссудный портфель	8 868,3	100	9 094,0	100
Стандартные	3 518,2	39,7	3 998,9	44,0
Сомнительные	5 218,7	58,8	4 795,0	52,7
Сомнительные 1 категории - при полной и своевременной оплате платежей	3 950,4	44,5	2 902,3	31,9
Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	572,2	6,5	420,0	4,6
Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	533,4	6,0	1 134,7	12,5
Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	57,9	0,6	147,8	1,6
Сомнительные 5 категории	104,8	1,2	190,2	2,1
Безнадежные	131,4	1,5	300,1	3,3

Структура ссудного портфеля по качеству на 1.01.08г. (%)



Структура ссудного портфеля по качеству на 1.10.08г. (%)

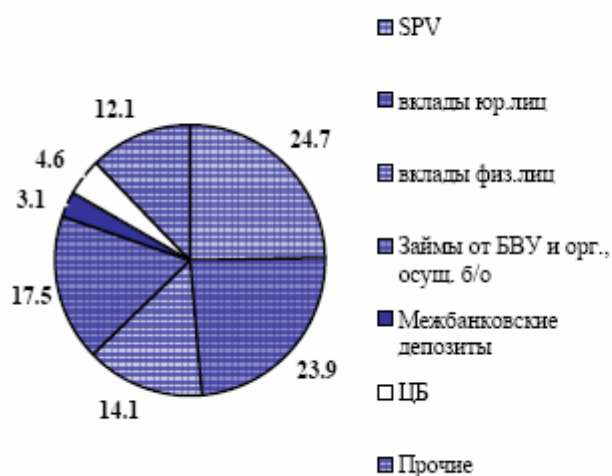


Обязательства. С начала 2008 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 721,2 млрд. тенге (на 7,0%), и составила на конец отчетного периода 10 980,7 млрд. тенге.

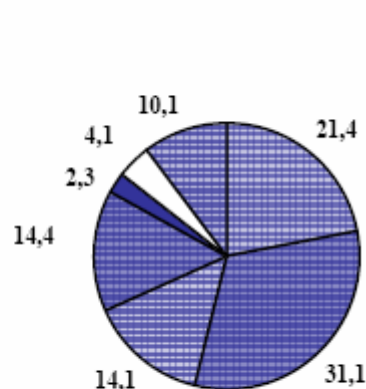
В структуре совокупных обязательств банковского сектора вклады дочерних организаций специального назначения, уменьшились на 180,8 млрд. тенге или на 7,1%, обязательства перед физическими лицами, увеличились на 98,6 млрд. тенге или на 6,8%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций уменьшились на 221,1 млрд. тенге до 1 577,1 млрд. тенге.

Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора	1.01.08		1.10.08		Прирост, в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Межбанковские вклады	319,9	3,1	255,0	2,3	-20,3
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 798,20	17,5	1 577,1	14,4	-12,3
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	7,7	0,1	23,5	0,2	в 3,1 раза
Займы, полученные от международных финансовых организаций	85,1	0,8	87,9	0,8	3,3
Вклады юридических лиц	2 447,1	23,9	3 415,9	31,1	39,6
Вклады физических лиц	1 447,9	14,1	1 546,5	14,1	6,8
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529,0	24,7	2 348,2	21,4	-7,1
Выпущенные в обращение ценные бумаги	467,6	4,6	445,7	4,1	-4,7
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	245,4	2,4	170,4	1,6	-30,6
Прочие обязательства	911,60	8,8	1 110,5	9,3	21,8
Всего обязательств	10 259,50	100	10 980,7	100	7,0

Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 1.01.08г. (%)



Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 1.10.08г. (%)



Вклады юридических и физических лиц с начала 2008 года увеличились на 886,6 млрд. тенге или на 13,8% и составили на 1 октября 2008 года 7 310,6 млрд. тенге. С начала года вклады физических лиц выросли на 6,8% или на 98,6 млрд. тенге. Вклады юридических лиц увеличились на 39,6% или на 968,8 млрд. тенге.

Вклады клиентов	1.01.08г.		1.10.08г.		Прирост, в %	
	всего	в т.ч. в ин.валюте	всего	в т.ч. в ин.валюте	всего	в т.ч. в ин.валюте
Всего вкладов, в т.ч.:	6 424,0	3 807,8	7 310,6	4 127,2	13,8	8,4
Вклады юридических лиц	2 447,1	786,1	3 415,9	1 289,3	39,6	64,0
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529,0	2 476,9	2 348,2	2 296,3	-7,1	-7,3
Вклады физических лиц	1 447,9	544,7	1 546,5	541,6	6,8	-0,6

Требования к нерезидентам РК. С начала текущего года размер требований к нерезидентам увеличился на 252,4 млрд. тенге (9,3%) и составил на отчетную дату 2 955,5 млрд.тенге. В общей сумме активов банков второго уровня доля требований к нерезидентам составляет 23,6%. В структуре требований к нерезидентам основную долю занимают банковские займы и операции «обратное РЕПО»– 52,7% или 1 557,0 млрд. тенге, на вклады, размещенные в других банках приходится 20,6% или 608,6 млрд. тенге.

Динамика и структура совокупных требований банковского сектора к нерезидентам РК	1.01.2008		1.10.2008		Прирост, (в %)
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Наличные деньги, аффинированные драгоценные металлы и корреспондентские счета	330,5	12,2	266,7	9,0	-19,3
Вклады, размещенные в других банках	492,2	18,2	608,6	20,6	23,6
Ценные бумаги	321,6	11,9	276,5	9,4	-14,0
Банковские займы и операции "обратное РЕПО"	1 413,6	52,3	1 557,0	52,7	10,1
Инвестиции в капитал	60,1	2,2	105,1	3,6	74,8
Прочие активы	85,1	3,2	141,6	4,8	в 1,7 раза
Всего требования перед нерезидентами РК	2 703,1	100	2 955,5	100	9,3

Обязательства перед нерезидентами РК. С начала 2008 года общая сумма обязательств банков второго уровня перед нерезидентами уменьшились на 552,6 млрд. тенге (на 10,1%), и составили на конец отчетного периода 4 911,2 млрд. тенге. В общей сумме обязательств банков второго уровня доля обязательств перед нерезидентами по состоянию на 1 октября 2008 составила 44,7%, уменьшившись по сравнению с началом года на 840 базисных пунктов.

Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора перед нерезидентами РК	1.01.2008		1.10.2008		Прирост, в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Межбанковские депозиты	154,6	2,8	123,2	2,5	-20,3
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банк. операций	1 709,00	31,3	1 456,9	29,7	-14,8
Займы, полученные от международных финансовых организаций	85,1	1,6	87,8	1,8	3,2

Вклады юридических лиц	154,7	2,8	138,9	2,8	-10,2
Вклады физических лиц	29,2	0,5	36,2	0,7	23,8
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529,0	46,3	2 348,2	47,8	-7,1
Выпущенные в обращение ценные бумаги	316,1	5,8	280,6	5,7	-11,2
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	121,8	2,2	23,5	0,5	-80,7
Прочие обязательства	364,3	6,7	415,9	8,5	14,2
Всего обязательств перед нерезидентами РК	5 463,8	100	4 911,2	100	-10,1

Ликвидность. С 1 июля 2008 года вступили в силу поправки в части ликвидности, направленные на регулирование срочной и валютной срочной ликвидности до 7, 30 и 90 дней.

По состоянию на 1 октября 2008 года, с учетом предусмотренных изменений в расчет ликвидности, нарушений коэффициентов срочной ликвидности до 7, 30 и 90 дней не отмечено.

При этом, в целом по банковской системе на 1 октября 2008 года:

коэффициент срочной ликвидности до 7 дней (к4-1) составил 4,7 при нормативе 1,

коэффициент срочной ликвидности до 30 дней (к4-2) – 3,6 при нормативе 0,9,

коэффициент срочной ликвидности до 90 дней (к4-3) – 2,1 при нормативе 0,8.

Наименование показателя	1.08.2008	1.09.2008	1.10.2008
Срочная ликвидность k4-1 (min значение 1)	4,4	4,5	4,7
Срочная ликвидность k4-2 (min значение 0,9)	3,1	2,7	3,6
Срочная ликвидность k4-3 (min значение 0,8)	2,0	2,0	2,1

Доходность. На 1 октября 2008 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 71,0 млрд. тенге (по состоянию на 1 октября 2007 года – 184,4 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 2 007,2 млрд. тенге (на 1 октября 2007 года – 1 270,3 млрд. тенге), расходов – 1 910,1 млрд. тенге (на 1 октября 2007 года – 1 048,7 млрд. тенге).

Доходность банковского сектора	млрд. тенге		
	1.10.07	1.10.08	Изменение (+;-), в %
Доходы, связанные с получением вознаграждения	886,8	1 097,9	23,8
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	470,0	589,9	25,5
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	416,8	508,0	21,9
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	382,7	909,3	в 2,4 раза
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	578,1	1 320,2	в 2,3 раза

Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-195,4	-410,9	в 2,1 раза
Непредвиденные статьи	0,9	-	
Чистый доход до уплаты подоходного налога	221,7	97,1	-56,2
Расходы по выплате подоходного налога	37,3	26,0	-30,1
Чистый доход после уплаты подоходного налога	184,4	71,0	-61,5

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (90,7% или 995,5 млрд.тенге), а в структуре процентных расходов - расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (79,8% или 470,6 млрд. тенге). Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 1,15% (по состоянию на 01.10.07г. – 2,75%), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) – 9,65% (по состоянию на 01.10.07г. – 25,26%).

Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора	1.10.07	1.10.08
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	2,75	1,15
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE)	25,26	9,65
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	12,02	12,14
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	14,68	14,90
Отношение чистого дохода по дилинговым операциям к чистому доходу до уплаты подоходного налога	28,11	50,68
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	7,17	7,35
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	2,49	7,60

Концентрация банковского сектора. По состоянию на 1 октября 2008 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора составила 59,4%, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора составила 59,9%. Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 62,8%. По состоянию на 1 октября 2008 года на долю 3 крупнейших банков приходится 59,6% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня.

Доля от совокупного банковского сектора	1.01.08	1.10.08
Активы 3 крупнейших банков	59,3	59,4
Обязательства 3 крупнейших банков	59,6	59,9
Собственный капитал 3 крупнейших банков	57,0	56,0
Ссудный портфель 3 крупнейших банков	61,4	62,8
Вклады клиентов ⁷ 3 крупнейших банков, в т.ч.:	64,6	59,0
- юридических лиц	65,0	58,7
- физических лиц	63,1	59,6

Роль банковского сектора в экономике

Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике Казахстана	1.01.02	1.01.03	1.01.04	1.01.05	1.01.06	1.01.07	1.01.08	1.10.08
ВВП млрд.тенге ⁸	3 250,6	3 747,2	4 612,0	5 870,0	7 453	10 139,5	12 726,0	15 046,7
Отношение активов к ВВП, %	25,1	30,6	36,3	45,8	60,6	87,5	91,8	83,1
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	15,9	19,1	23,6	30,9	41,1	59,1	69,7	60,4
Отношение расчетного собственного капитала к ВВП, %	3,8	4,3	5,1	5,9	7,9	11,5	14,0	13,2
Отношение вкладов клиентов к ВВП, %	15,0	18,6	21,1	27,4	33,9	46,5	50,5	33,0

Планируемые финансовые результаты деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

Показатель	На 01.01.09 г.
Прибыль за год, млрд.тенге	16,5
Совокупный капитал, млрд.тенге	113,0
Балансовый капитал (equity), млрд.тенге	81,0
Активы, млрд.тенге	900,0
Кредитный портфель, млрд.тенге	630,0
ROAE, %	23,40%
ROAA, %	2,10%
Совокупный капитал / активы, %	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 01.10.2008 г. Эти данные приводятся в нижеследующих таблицах.

Активы, тыс. тенге			
№	Наименование банка	Сумма	Доля в группе
1	БТА Банк	3 083 242 061,00	26,55
2	Казкоммерцбанк	2 522 039 793,00	21,72
3	Народный Банк Казахстана	1 823 029 883,00	15,70
4	Альянс Банк	1 054 463 117,00	9,08

5	АТФБанк	1 009 571 255,00	8,69
6	Банк ЦентрКредит	999 910 589,00	8,61
7	Нурбанк	314 253 828,00	2,71
8	Темирбанк	305 850 377,00	2,63
9	Банк Каспийский	257 572 302,00	2,22
10	Евразийский банк	244 155 365,00	2,10
	ИТОГО	11 614 088 570,00	100,00

Обязательства, тыс. тенге			
№	Наименование банка	Сумма	Доля в группе
1	БТА Банк	2 654 448 786,00	25,84
2	Казкоммерцбанк	2 279 391 377,00	22,19
3	Народный Банк Казахстана	1 644 246 223,00	16,01
4	Банк ЦентрКредит	922 782 235,00	8,98
5	АТФБанк	906 682 238,00	8,83
6	Альянс Банк	890 783 333,00	8,67
7	Нурбанк	276 122 028,00	2,69
8	Темирбанк	250 090 763,00	2,43
9	Банк Каспийский	227 564 632,00	2,22
10	Евразийский банк	219 526 369,00	2,14
	ИТОГО	10 271 637 984,00	100,00

Капитал*, тыс. Тенге			
№	Наименование банка	Сумма	Доля в группе
1	БТА Банк	428 793 275,00	31,94
2	Казкоммерцбанк	242 648 416,00	18,08
3	Народный Банк Казахстана	178 783 660,00	13,32
4	Альянс Банк	163 679 784,00	12,19
5	АТФБанк	102 889 017,00	7,66
6	Банк ЦентрКредит	77 128 354,00	5,75
7	Темирбанк	55 759 618,00	4,15
8	Нурбанк	38 007 670,00	2,84
9	Банк Каспийский	30 007 670,00	2,24
10	Евразийский банк	24 628 996,00	1,83
	ИТОГО	1 342 450 590,00	100,0

* - по балансу

Доля долгосроч. кредитов в общем портфеле кредитов				
		2006 г.	2007г.	01.10.08г.
1	Темирбанк	77,1	94,4	91,2

2	Евразийский банк	86,9	92,1	89,8
3	Альянс банк	88,7	92,1	84,7
4	АТФ	72,7	79,1	84,6
5	Банк ЦентрКредит	75,3	82,9	82,5
6	Народный Банк Казахстана	77,7	82,2	79,7
7	Казкоммерцбанк	68,9	78,1	78,0
8	БТА Банк	74,8	78,6	75,6
9	Нурбанк	77,7	82,0	74,6
10	Банк Каспийский	58,3	66,8	72,6

Доля краткосроч. кредитов в общем портфеле кредитов				
		2006 г.	2007 г.	01.10.08г.
1	Банк Каспийский	41,1	30,9	26,0
2	БТА Банк	21,7	20,9	22,8
3	Нурбанк	21,7	14,9	19,9
4	Казкоммерцбанк	30,1	20,5	18,8
5	Народный Банк Казахстана	21,2	16,5	18,4
6	Банк ЦентрКредит	24,2	16,5	16,1
7	АТФ	26,7	20,4	14,0
8	Альянс банк	13,6	7,3	11,2
9	Евразийский	10,7	7,1	7,8
10	Темирбанк	21,6	3,5	2,3

Прочие кредиты в общем портфеле кредитов				
		2006г.	2007г.	01.10.08г.
1	Темирбанк	1,4	2,2	6,5
2	Нурбанк	0,6	3,2	5,5
3	Альянс банк	0,0	0,6	4,1
4	Казкоммерцбанк	1,0	1,4	3,2
5	Евразийский	0,6	0,7	2,5
6	Народный Банк Казахстана	1,1	1,3	1,9
7	БТА Банк	3,5	0,5	1,6
8	Банк Каспийский	0,6	2,3	1,5
9	Банк ЦентрКредит	0,5	0,6	1,4
10	АТФ	0,5	0,5	1,4

Доля долгосроч. депозитов в общем портфеле срочных депозитов				
		2006 г.	2007 г.	01.10.08г.
1	Альянс Банк	56,62	50,90	69,18
2	Банк ЦентрКредит	73,20	64,11	64,14
3	Банк Каспийский	73,73	69,31	61,81
4	Евразийский банк	61,65	70,66	60,69
5	Темирбанк	55,00	73,28	59,83
6	АТФБанк	18,32	49,71	56,83
7	БТА Банк	43,20	64,23	46,17
8	Народный Банк Казахстана	25,22	44,13	42,15
9	Нурбанк	60,01	41,15	33,74
10	Казкоммерцбанк	28,25	52,54	32,29

Доля краткосроч. депозитов в общем портфеле срочных депозитов				
		2006 г.	2007 г.	01.10.08г.
1	Нурбанк	28,01	51,99	64,64
2	Казкоммерцбанк	64,40	37,56	61,85
3	Народный Банк Казахстана	53,89	52,31	54,4
4	БТА Банк	53,62	33,66	52,71
5	Темирбанк	40,19	24,94	37,45
6	АТФБанк	58,05	46,65	37,05
7	Банк Каспийский	19,36	25,52	33,35
8	Банк ЦентрКредит	16,28	31,39	32,42
9	Евразийский банк	24,90	22,84	27,79
10	Альянс Банк	31,12	29,58	27,52

Доля прочих депозитов в общем портфеле срочных депозитов				
		2006 г.	2007 г.	01.10.08г.
1	Евразийский банк	13,45	6,49	11,51
2	АТФБанк	23,64	3,64	6,12
3	Казкоммерцбанк	7,35	9,90	5,86
4	Банк Каспийский	6,92	5,18	4,84
5	Народный Банк Казахстана	20,89	3,56	3,45
6	Банк ЦентрКредит	10,52	4,50	3,44
7	Альянс Банк	12,27	19,52	3,29
8	Темирбанк	4,81	1,77	2,72
9	Нурбанк	11,99	6,86	1,61
10	БТА Банк	3,18	2,11	1,12

По размеру активов и обязательств по состоянию на 01.10.2008г. АО «Банк ЦентрКредит» находится на 6 месте среди крупнейших банков Казахстана.

Ближайшими конкурентами Банка по рынку являются АО «АТФ Банк» и АО «Народный Банк».

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

Условий, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность компании, на конец текущего года и на первое полугодие 2009 года нет.

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 № 248 от 13.12.2007г.

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 от 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 может произойти прекращение или изменение деятельности Банка, наложение на него существенных денежных и иных обязательств.

3.7.6 Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления или судом за последний год (с 01.10.2007 г. по 01.10.2008 г.)

№	Дата	Орган	Причина	Вид санкции	Размер санкции, тыс. тенге	Дата исполнения
1.	10.12.2007г.	Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	ч.7 ст.168-2 КоАП РК	штраф	1 200 000 тг.	исполнено
2.	12.02.2008г.	Национальный банк РК в отношении Головного	п.1 ст.9 Закона РК «О валютном регулировании и валютном контроле»	предупреждение		

		офиса Банка	от 13.06.2005 года			
3.	25.02.2008г.	Органы противопожарной службы в отношении филиала Банка в г.Талдыкорган	ст.356 ч.1 КоАП РК	штраф	29 200 тг.	исполнено
4.	04.04.2008г.	Жамбылский филиал ГУ Национальный банк РК в отношении филиала Банка в г.Тараз	Постановление Нац.банка РК от 27.10.2006 года №106 об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК	письмо-обязательство		
5.	23.04.2008г.	Государственный инспектор труда в отношении филиала Банка в г.Актау	ст.87 п.1 КоАП РК	штраф	11 680 тенге	исполнено
6.	28.05.2008г.	Главный инспектор труда по Кызылординской области в отношении филиала Банка в г.Кызылорда	ст.87 ч.1 КоАП РК	штраф	5 840 тенге	исполнено
7.	16.06.2008г.	Главный инспектор труда по Северо-Казахстанской области в отношении филиала Банка в г.Петропавловск	ст.356 ч.3 КоАП РК	штраф	11 680 тенге	исполнено
8.	17.06.2008г.	Национальный банк РК в отношении Головного офиса Банка	по ст.182 ч.1 КоАП РК	предупреждение		
9.	03.07.2008г.	Национальный банк РК в отношении Головного офиса Банка	по ст.182 ч.1 КоАП РК	предупреждение		

10.	14.07.2008г.	Национальный банк РК в отношении Головного офиса Банка	Постановление Нац.банка РК от 27.10.2006 года №106 об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК	письмо-обязательство		
11.	01.08.2008г.	Департамент гос.архитектуры в отношении филиала Банка в г.Актау	ст.235 ч.1 КоАП РК	штраф	198 560 тенге	исполнено
12.	28.08.2008г.	Национальный банк РК в отношении Головного офиса Банка	Постановление Нац.банка РК от 27.10.2006 года №106 об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК	письмо-обязательство		
13.	11.09.2008г.	Кызылординский филиал ГУ Национальный банк РК в отношении филиала Банка в г. Кызылорда	Постановление Нац.банка РК от 27.10.2006 года №106 об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК	письмо-предписание		
14.	25.09.2008г.	Национальный банк РК в отношении Головного офиса Банка	по ст.168 ч.2	предупреждение		
ИТОГО					1 456 960 тенге	

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 НБ РК План мероприятий поэтапного снижения нормативного значения коэффициента максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с 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 начало каждого года по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, а на 01 октября 2008 года – по консолидированной финансовой отчетности Банка.

Данные по кредитному портфелю приведены по сводной финансовой отчетности Банка.

А К Т И В Ы.

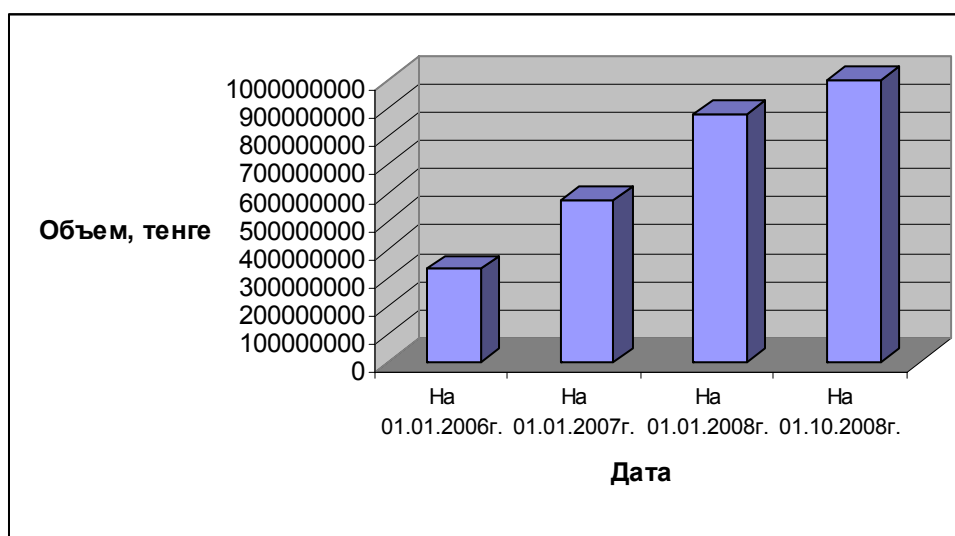
Активы АО «Банк ЦентрКредит» продолжают расти, демонстрируя хороший темп. Активы выросли почти в 1,5 раза за 2007 г.

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 октября 2008 года ссудный портфель занимает 58,56% от величины всех активов. Следующими по величине удельного веса идут ценные бумаги, их доля составляет 21,27%.

тыс. тенге

	На 01.01.2006г.	Доля (%)	На 01.01.2007г.	Доля (%)	На 01.01.2008г.	Доля (%)	На 01.10.2008г.	Доля (%)
Наличные деньги и драг. металлы	7 340 055	2,20	11 062 572	1,90	22 036 102	2,50	22 434 869	2,24
Кор. счета и вклады в НБРК и в других банках	46 564 869	14,10	75 330 105	13,20	120 069 467	13,60	146 500 240	14,66
Ценные бумаги	51 709 069	15,70	53 401 171	9,30	76 347 691	8,70	211 674 582	21,19
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	7 285 923	2,20	14 705 833	2,30	16 655 950	1,90	12 631 969	1,26
Займы и финансовая аренда	838 263	0,30	2 700 365	0,50	3 503 154	0,40	3 809 146	0,38
Требования к клиентам	207 886 432	62,90	403 727 660	70,60	625 547 100	71,05	585 853 889	58,63
Инвестиции в капитал и субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	5 540 104	1,70	4 687 071	0,80	8 501 872	0,90	8 915 304	0,89
Нематериальные активы	565 311	0,20	968 506	0,20	1 470 466	0,20	1 318 335	0,13
Требования по подоходному налогу	172 359	0,10	1 295 635	0,20	651 491	0,10	1 637 365	0,16
Прочие активы	3 242 980	1,10	3 839 318	0,70	5 641 197	0,60	4 623 005	0,46
Итого активов	330 307 102	100,00	571 718 236	100,00	880 424 490	100,00	999 398 704	100,00

Динамика объемов активов в период с 01.01.2006 г. по 01.10.2008г.



4.1 Основные средства и нематериальные активы.

тыс. тенге

№	Группы	01.10.2008г.		
		Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
1	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	683 959	0	683 959
2	Здания и сооружения	1 474 197	35 697	1 438 500
3	Компьютерное оборудование	3 158 202	1 355 558	1 802 644
4	Прочие основные средства	4 843 471	1 300 239	3 543 232
5	Капитальные затраты по арендованным зданиям	220 376	2 378	217 998
6	Транспортные средства	776 993	270 007	506 986
7	Нематериальные активы	2 151 816	854 931	1 296 885
ИТОГО		13 309 014	3 818 810	9 490 204

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 октября 2008г. составил 201,97 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 октября 2008г. наибольший удельный вес в портфеле Банка занимают ноты НБ РК – 64,71% от общей стоимости портфеля.

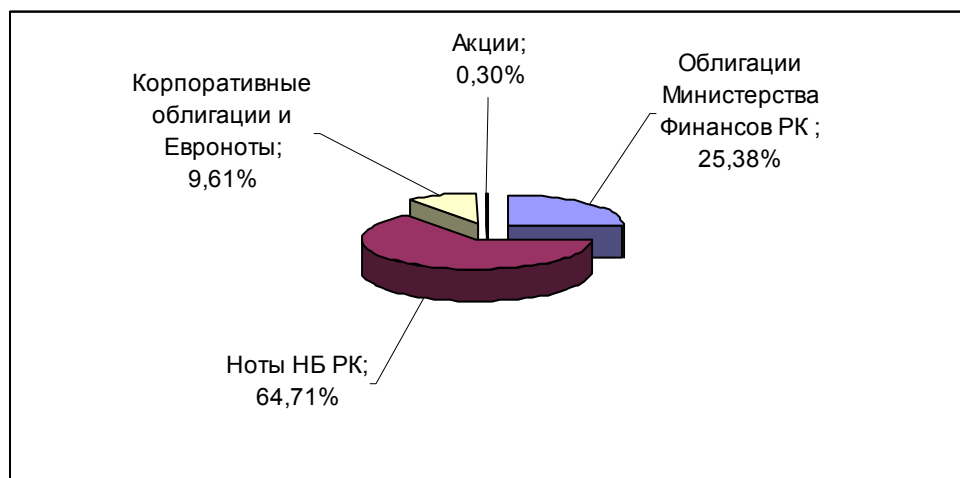
Банк придерживается политики диверсификации портфеля с равномерным распределением риска и доходности.

Портфель ценных бумаг АО «Банк ЦентрКредит»

тыс.тенге

ЦЕННАЯ БУМАГА	01.01.2006г.		01.01.2007г.		01.01.2008г.		01.10.2008г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
ГЦБ иностранных государств	30 000 575	58,15%	622 476	1,21%	0	0,00%	0	0,00%
Облигации Министерства Финансов РК	6 585 917	12,77%	5 657 439	11,04%	15 611 885	21,7%	51 261 471	25,38%
Ноты НБ РК	3 025 037	5,86%	30 070 637	58,7%	40 611 049	56,44%	130 693 286	64,71%
Евроноты РК	2 186 597	4,24%	2 615 417	5,1%	0	0,00%	0	0,00%
Корпоративные облигации и Евроноты	9 632 083	18,67%	12 268 154	23,95%	15 462 377	21,49%	19 418 313	9,61%
Акции	0	0,00%	0	0,00%	272 674	0,37%	598 461	0,30%
Прочие (муниципальные)	160 206	0,31%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
ИТОГО	51 590 415	100, 0%	51 234 122	100, 0%	71 957 985	100,0%	201 971 531	100,0%

Портфель ценных бумаг АО «Банк ЦентрКредит» по состоянию на 01.10.2008г.



Портфель ценных бумаг Банка сбалансирован как по срокам, так и по видам. Средний срок портфеля ценных бумаг увеличивается, что в условиях снижения рыночных процентных ставок оправдано.

Портфель ценных бумаг АО «Банк ЦентрКредит» (консолидированный) по состоянию на 01.10.2008 г.

тыс.тенге

Вид ценных бумаг	01.10.2008г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Доля (в %)
<i>Государственные ценные бумаги</i>		
ГЦБ иностранных государств	0	0
Облигации Министерства Финансов РК	51 598 505	24,38 %
Ноты НБ РК	130 693 286	61,74 %
<i>Корпоративные ценные бумаги</i>		
Облигации	22 640 559	10,70 %
Акции	962 138	0,45 %
Прочие финансовые инструменты	5 780 094	2,73 %
Итого	211 674 582	100,00 %

тыс. тенге

Вид инвестиций	на 01.01.2007 год	на 01.01.2008 год	на 01.10. 2008 год
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 163 367	1 423 259	5 848 160
Портфель ценных бумаг, всего	51 234 122	71 957 985	201 971 531
В том числе:			
государственные ценные бумаги	38 965 968	56 222 934	181 954 757
негосударственные ценные бумаги	12 268 154	15 735 051	20 016 774
Прочие инвестиции	0	0	0
Всего инвестиции	52 397 489	73 381 244	207 819 691

Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц на 01.10.2008 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 Ишмуратов Т.Ж.	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Rotterdam, Netherlands	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Rotterdam, Netherlands	100,00	Специальная организация, созданная в целях размещения ценных бумаг
Акционерное общество «ВСС Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»	Председатель Правления Буранбаев А. Б.	г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597	г. Алматы, ул. Шевченко, 100	100,00	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
Акционерное общество «ВСС Securities» - дочерняя организация «Банк Центр Кредит»	Председатель Правления Дюсембеков А.Г.	г. Алматы, ул. Шевченко, 100	г. Алматы, ул. Шевченко, 100	100,00	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва»	Председатель Правления Карлаш Л.И.	г. Москва, Шмитовский проезд, д.3, стр.3, 3 этаж	г. Москва, Шмитовский проезд, д.3, стр.3, 3 этаж	100,00	Банковская деятельность
Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Капитал» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»	Президент Мейржанов С.С.	г. Алматы, ул. Толеби, 143а	г. Алматы, ул. Шевченко, 100	85,06	Привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат
Товарищество с ограниченной ответственностью «ЦентрЛизинг»	Директор Ли В.С.	г. Алматы, ул. Шевченко, 100	г. Алматы, ул. Шевченко, 100	75,95	Финансовый лизинг
АО «Инвестментс Компани «Центр Инвест»	Председатель Правления Есиркегенов Б.Г.	г. Алматы, пр. Достык, д.264	г. Алматы, пр. Достык, д.264	19,00	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»	Генеральный директор Ахмедов А.И.	г. Алматы, мкр. Самал – 2, ул. Жолдасбекова, 97	г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 17	18,40	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов
Объединение юридических лиц	Председатель Совета	г. Алматы, ул. Айтеке би, 61	г. Алматы, ул. Айтеке би, 61	16,60	Содействие в развитии финансовой системы

«Ассоциация финансистов Казахстана»	Аханов С.А.				республики
Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк»	Президент Джамбулатов И.Н.	г. Алматы, ул. Торекулова, 71	г. Алматы, ул. Мауленова, 85	9,66	Привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат
Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Коргау»	Президент Кайдаров Р.Е.	г. Алматы, ул. М. Озтюрка, 7	г. Алматы, ул. М. Озтюрка, 7	9,44	Привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат
Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»	Председатель Правления Альжанов Ж.К.	г. Астана, пр. Республики, 16	г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 186	5,61	Страховая деятельность
Акционерное общество "Казахстанская фондовая биржа"	Президент Джолдасбеков А.М.	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	г. Алматы, пр. Достык, 291/3, 4 этаж	2,67	Биржевая деятельность
Акционерное общество "Центральный депозитарий ценных бумаг"	Президент Капышев Б.Х.	г. Алматы, пр. Достык, 291/3, 3 этаж	г. Алматы, пр. Достык, 291/3, 3 этаж	0,82	Депозитарная деятельность
Акционерное общество «Национальный процессинговый центр»	Президент Устюгов П.А.	г. Алматы, Коктем-3, д.21	г. Алматы, Коктем-3, д.21	0,81	Оказание услуг и осуществление операций, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам
Компания SWIFT		Бельгия		0,01	Платежная система
VISA Inc.		1209, Orange Street, Wilmington, New Castle County, Delaware 19801	1209, Orange Street, Wilmington, New Castle County, Delaware 19801	0,00004	Платежная система

тыс. тенге

Вид инвестиций	на 01.01.2006 год	на 01.01.2007 год	на 01.01.2007 год	на 01.10.2008 год
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	813 070	1 163 367	1 423 259	5 848 160

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 состоянию на 01 октября 2008 года ссудный портфель АО "Банк ЦентрКредит" составил 627,3 млрд. тенге.

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

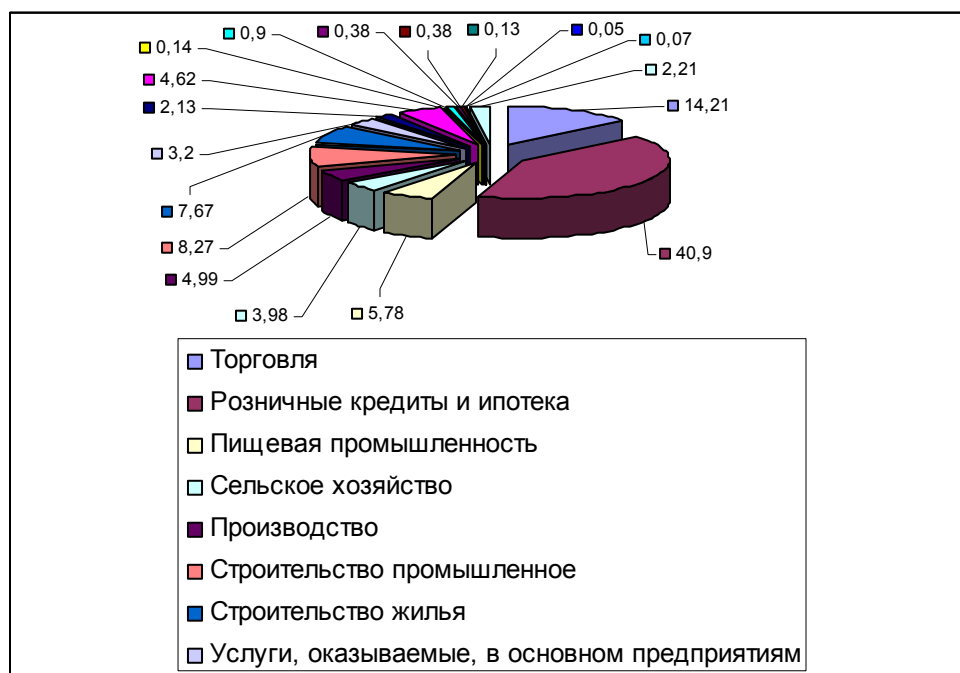
На 01.10.2008г. наибольшую долю в структуре ссудного портфеля занимают розничные кредиты и ипотечные займы – 40,9 %. Данная структура ссудного портфеля является оптимальной, в виду отсутствия значительной концентрации в какой-либо отдельной отрасли.

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

тыс.тенге

Отрасли	01.10.2008	
Торговля	89 175 972	14,21
Розничные кредиты и ипотека	256 581 259	40,90
Пищевая промышленность	36 273 235	5,78
Сельское хозяйство	24 940 553	3,98
Производство	31 301 838	4,99
Строительство промышленное	51 908 167	8,27
Строительство жилья	48 125 410	7,67
Услуги, оказываемые, в основном предприятиям	20 069 818	3,20
Нефтегазовая промышленность	13 343 295	2,13
Недвижимость	29 013 762	4,62
Добыча и производство драгоценных металлов	855 665	0,14
Транспорт и телекоммуникации	5 626 483	0,90
Машиностроение	2 354 450	0,38
Средства массовой информации	2 388 103	0,38
Металлургия	784 250	0,13
Энергетика	331 567	0,05
Финансовый сектор	431 737	0,07
Прочее	13 834 329	2,21
Итого	627 339 893	100

Ниже приведена диаграмма, отражающая отраслевую структуру ссудного портфеля по состоянию на 01 октября 2008 г. На данной диаграмме явно видно, что преобладающие доли в структуре ссудного портфеля Банка имеют отрасли розничных кредитов и ипотеки и строительства.



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 01.01.2006г.																
Тенге	687 908	53,2	8 740 610	42,08	14 570 408	57,00	28 289 529	58,80	26 342 239	42,26	15 570 388	50,97	20 409 004	82,7	18 790 086	53,78
Доллар США	3 968 089	45,1	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	17,4	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
Всего	807 852	100	20 769 629	100	25 560 133	100	48 111 370	100	62 042 962	100	30 903 116	100	24 693 476	100	220 888 538	100
на 01.01.2007г.																
Тенге	796 230	48,52	11 243 342	39,90	38 443 405	58,03	31 442 377	44,62	27 590 019	31,62	34 016 076	39,41	37 459 994	47,92	186 991 443	43,42
Доллар США	6 959 011	49,69	16 011 943	56,82	26 422 174	39,89	36 690 512	52,07	55 002 637	63,03	49 224 718	57,04	40 367 793	51,64	230 678 788	53,57
Евро	247 432	1,77	888 800	3,15	1 291 955	1,95	2 332 295	3,31	4 670 256	5,35	3 061 994	3,55	350 161	0,45	12 842 893	2,98
Рубль	3 348	0,02	37 109	0,13	87 150	0,13	1 813	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	129 420	0,03
Всего	14 006 021	100	28 181 194	100	66 244 684	100	70 466 997	100	87 262 912	100	86 302 788	100	78 177 948	100	430 642 544	100
на 01.01.2008г.																
Тенге	17 706 808	53,33	29 902 900	57,58	31 777 929	45,04	37 171 510	46,52	57 797 986	37,06	34 784 939	40,56	98 422 017	53,95	307 564 092	46,62

Доллар США	15 148 579	45,6 3	20 810 713	40,0 8	36 012 246	51,04	40 936 435	51,2 3	92 228 576	59,1 3	48 274 256	56,2 9	83 638 314	45,8 4	337 049 122	51,0 9
Евро	315 812	0,95	1 111 079	2,14	2 770 746	3,93	1 796 087	2,25	5 939 414	3,81	2 695 687	3,14	386 648	0,21	15 015 473	2,28
Рубль	30 802	0,09	104 453	0,20	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	135 255	0,02
Всего	33 202 001	100	51 929 145	100	70 560 921	100	79 904 032	100	155 965 976	100	85 754 882	100	182 446 979	100	659 763 942	100
на 01.10.2008г.																
Тенге	11 912 724	45,1 2	27 401 520	63,9 0	26 823 699	43,59	44 140 265	50,4 1	58 844 467	40,0 6	29 594 948	37,9 9	98 900 745	56,2 4	297 618 368	48,0 8
Доллар США	14 097 134	53,3 9	14 640 416	34,1 4	31 031 178	50,43	41 579 461	47,4 8	83 962 455	57,1 5	43 689 377	56,0 9	76 205 132	43,3 3	305 205 153	49,3 0
Евро	375 339	1,42	834 728	1,95	3 581 388	5,82	1 848 376	2,11	4 095 258	2,79	4 612 769	5,92	751 954	0,43	16 099 812	2,60
Рубль	16 602	0,06	5 845	0,01	98 950	0,16	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	121 397	0,02
Японская иена	233	0,00	467	0,00	700	0,00	1 927	0,00	934	0,00	0	0,00	0	0,00	4 261	0,00
Всего	26 402 032	100	42 882 976	100	61 535 915	100	87 570 029	100	146 903 114	100	77 897 094	100	175 857 831	100	619 048 991	100

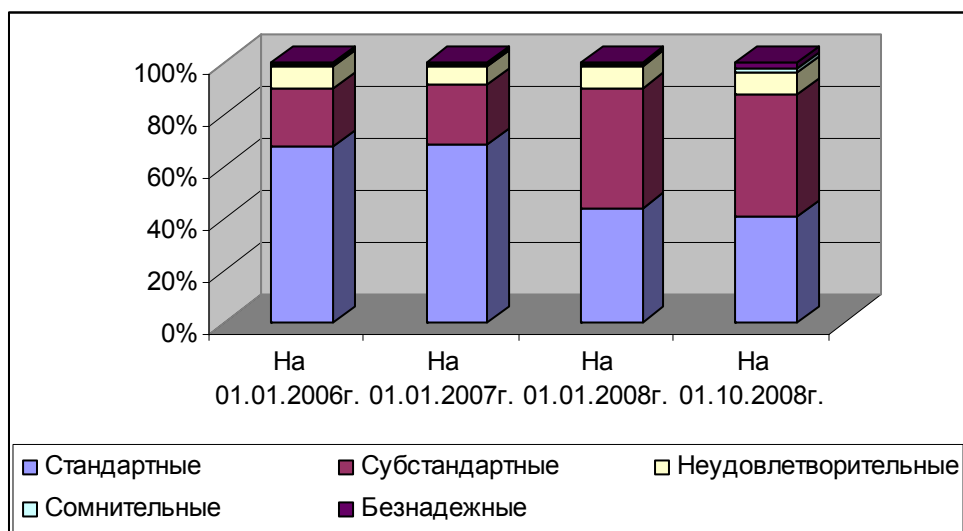
С общим увеличением ссудного портфеля Банка наблюдается положительная тенденция роста краткосрочных и среднесрочных кредитов. Наибольшую долю занимают долгосрочные кредиты сроком свыше 5 лет на сумму более 175 млрд. тг.

По состоянию на 1 октября 2008 года кредиты, выданные в тенге, составили 48,08% от общего портфеля кредитов, в иностранной валюте – 49,30% в долларах, 2,60% в евро и менее 1,00% в японской иене. 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 на 01 октября 2008 г. удельный вес стандартных кредитов составил 40,87 % от общего ссудного портфеля или 253 млрд. тенге.

Тип ссуды	На 01.01.2006г.		На 01.01.2007г.		На 01.01.2008г.		На 01.10.2008г.	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Стандартные	150 321,2	68,10	295 266,1	68,60	289 320,7	43,80	253 015,71	40,87
Субстандартные	48 297,7	21,90	99 248,1	23,00	303 949,8	46,1	291 556,94	47,10
Неудовлетворительные	19 568,1	8,90	30 237,9	7,00	55 107,4	8,3	48 454,35	7,83
Сомнительные	660,5	0,30	2 731,6	0,60	5 006,1	0,8	11 781,84	1,9
Безнадежные	2 040,9	0,90	3 158,6	0,70	6 379,9	1,0	14 240,16	2,3
Всего	220 888,5	100,00	430 642,5	100,00	659 763,9	100,0	619 048,99	100



Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Провизии	На 01.01.2006г.		На 01.01.2007г.		На 01.01.2008г.		На 01.10.2008г.	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Стандартные	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Субстандартные	2 694,3	29,8	5 271,2	33,0	9 451,8	32,0	10 381,2	25,0
Неудовлетворительные	3 967,8	43,9	6 191,4	38,7	11 178,1	37,9	10 958,9	26,4
Сомнительные	330,2	3,7	1 365,8	8,5	2 503,0	8,5	5 890,9	14,2
Безнадежные	2 040,9	22,6	3 158,6	19,8	6 379,9	21,6	14 240,2	34,4
Всего	9 033,4	100,0	15 987,1	100,0	29 512,8	100,0	41 471,2	100

4.3.1. 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
на 01.01.2007г.					
тенге	15,0	118 790 086	250 816 773	182 615 416	186 991 443
доллар США	13,8	99 350 621	262 370 663	131 040 657	230 680 627
евро	11,6	2 747 831	13 684 734	3 589 672	12 842 893
Рубль	10,6	0	214 202	86 621	127 581
Всего	14,2	220 888 538	527 086 372	317 332 366	430 642 544
на 01.01.2008г.					
тенге	15,0	186 991 443	372 044 449	251 471 800	307 564 092
доллар США	14,1	230 680 627	310 866 674	204 498 179	337 049 122
евро	12,1	12 842 893	7 998 223	5 825 643	15 015 473
Рубль	11,4	127 581	141 748	134 074	135 255
Всего		430 642 544	691 051 094	461 929 696	659 763 942
на 01.10.2008г.					

тенге	15,8	307 564 092	124 281 612	134 227 336	297 618 368
доллар США	15,3	337 049 122	111 223 769	143 067 738	305 205 153
евро	15,0	15 015 473	6 157 481	5 073 142	16 099 812
рубль	16,0	135 255	92 816	106 674	121 397
Японская Йена	12,0	0	4 967	706	4 261
Всего		659 763 942	241 760 645	282 475 596	619 048 991

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 01.01.2006 г.		На 01.01.2007 г.		На 01.01.2008г.		На 01.10.2008г.	
	Общий объем, млн.тенге	% ставка	Общий объем, млн.тенге	% ставка	Общий объем, млн.тенге	% ставка	Общий объем, млн.тенге	% ставка
Депозиты, размещенные в банках	29 359	3,5	27 506	5,2	85 830	6,52	61 045	6,28
Ценные бумаги	51 867	6,6	53 401	5,53	73 062	6,34	205 894	6,57

П А С С И В Ы

На 01 октября 2008 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.

	<i>тыс. тенге</i>	
	На 01.10.2008 г.	%
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	31 119 464	3,4
Прочие обязательства	3 594 656	0,4
Счета клиентов	501 238 622	54,4
Субординированный долг	57 566 986	6,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	164 539 805	17,9
Ссуды и средства банков	162 079 423	17,6
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	348 016	0,0
Итого	920 486 972	100

4.5. Уставный капитал по состоянию на 01.10.2008г.:

а) уставный капитал Банка по учредительным документам

общее количество объявленных акций с их разбивкой по видам:

общее количество акций – 300 000 000 штук, из них:

- простых акций: 300 000 000 штук,

б) размер уставного капитала по данным бухгалтерского баланса:

- 36 295 110 тыс. тенге,

по состоянию 10.10.2008г размер уставного капитала Банка не изменился и составил 36 295 110 тыс. тенге.

в) количество размещенных акций эмитента каждого вида.

количество размещенных акций – 130 316 695 штук, из них:

- простых акций: 130 316 695 штук,

4.6. Межбанковские займы.

тыс. тенге

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 01.01.2006 г.		На 01.01.2007г.		На 01.01.2008 г.		На 01.10.2008 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	31 266 130	9,38 %	24 642 070	4,32%	81 376 410	12,22%	58 547 253	5,8524%
в тенге	3 327 281	1,00%	5 500 000	0,96%	30 250 000	4,54%	6 300 000	0,63%
в валюте	27 938 849	8,38 %	19 142 070	3,35%	51 126 410	7,68%	52 247 253	5,22%
Кредиты и средства от банков	80 012 532	26,03%	119 983 497	22,46%	176 327 340	28,22%	112 382 426	11,98%
в тенге	10 610 585	3,45 %	28 058 582	5,25%	38 011 166	6,08%	18 266 073	1,96%
в валюте	69 401 947	22,58 %	91 924 915	17,21%	138 316 174	22,13%	94 116 353	10,02%

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 2007 год выросли более чем на 200 млрд. тенге, а за 3 квартала 2008 года увеличились почти на 170 млрд. тенге. При этом привлеченные депозиты клиентов увеличились с начала 2008 года на 187 млрд. тенге. АО «Банк ЦентрКредит» проводит активную политику по привлечению депозитов.

млн. тенге

	На 01.01.2006г.	Доля (%)	На 01.01.2007г.	Доля (%)	На 01.01.2008г.	Доля (%)	На 01.10.2008г.	Доля (%)
Кор. счета и вклады банков	11 237	3,7	9 894	1,9	55 468	6,8	27 916	3,0
Банковские счета и вклады клиентов	139 593	45,9	222 051	41,8	313 444	38,7	501 239	54,4
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	26 446	8,7	6 321	1,2	13 189	1,6	31 119	3,4
Выпущенные в обращение ценные бумаги и производные инструменты	33 590	11,1	102 670	19,3	188 682	23,3	164 540	17,9
Задолженность перед банками	77 966	25,6	155 961	29,4	189 456	23,4	132 328	14,4
Прочие привлеченные средства	247	0,1	165	0,0	95	0,0	1 835	0,2
Субординированный долг	13 578	4,5	31 870	6,0	43 984	5,4	57 567	6,2
Налоговые обязательства	-	-	-	-	730	0,1	348	0,1
Прочие обязательства	1 686	0,6	2 297	0,4	4 019	0,5	3 595	0,4
Итого обязательств	304 096	100,0	531 230	100,0	809 067	100,0	920 487	100,0
Доля меньшинства	102		295		318		508	

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 ЛИЦА	На 01.01.2006		На 01.01.2007		На 01.01.2008		На 01.10.2008	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
до востребования	2 363 182	3,84	4 757 481	4,33	3 554 430	2,71	3 229 635	1,68
срочный	56 709 195	92,22	100 324 691	91,22	119 272 030	90,90	177 914 757	92,31
текущие счета	2 418 178	3,90	4 894 079	4,45	8 382 311	6,39	11 598 843	6,02
ИТОГО	61 490 555	100,00	109 976 251	100,00	131 208 771	100,00	192 743 235	100,00
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	На 01.01.2006		На 01.01.2007		На 01.01.2008		На 01.10.2008	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
до востребования	129 265	0,16	317 980	0,28	267 421	0,15	104 956	0,03
срочный	47 072 728	59,65	51 675 119	46,11	103 434 797	56,76	159 796 591	51,80
текущие счета	31 706 727	40,18	60 081 664	53,61	78 532 613	43,09	148 593 840	48,17
ИТОГО	78 910 720	100,00	112 074 763	100,00	182 234 831	100,00	308 495 387	100,00

На 01 октября 2008г. наибольший удельный вес в общей сумме депозитов физических лиц занимают срочные 92,31%. Эта тенденция сохранялась многие годы. Вклады физических лиц за 2007 год увеличились на 22 млрд. тенге (за 3 квартал 2008 года – более чем на 61,5 млрд. тенге), а юридических - на 70,0 млрд.тенге (за 3 квартал 2008 года – более чем на 126 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 01.10.2008г.
	%
Доллары США	9,0
Тенге	11,0
Евро	9,1

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>на 01.01.2006г.</i>						
Юридические лица	32 000 076	2 741 946	3 174 707	25 622 032	15 371 959	78 910 720
Физические лица	4 854 337	85 404	231 160	710 748	55 608 906	61 490 555
Всего	36 854 413	2 827 350	3 405 867	26 332 780	70 980 865	140 401 275
<i>на 01.01.2007г.</i>						
Юридические лица	60 568 592	1 627 676	5 103 642	27 501 159	17 273 694	112 074 763
Физические лица	9 777 001	283 767	436 602	1 742 929	97 735 952	109 976 251
Всего	70 345 593	1 911 443	5 540 244	29 244 088	115 009 646	222 051 014
<i>на 01.01.2008г.</i>						
Юридические лица	96 831 931	9 958 446	2 415 238	49 888 015	23 141 201	182 234 831
Физические лица	34 570 975	165 661	139 359	1 466 280	94 866 496	131 208 771
Всего	131 402 906	10 124 107	2 554 597	51 354 295	118 007 697	313 443 602
<i>на 01.10.2008г.</i>						
Юридические лица	157 323 136	44 915 652	3 162 615	61 879 778	41 214 206	308 495 387
Физические лица	35 210 716	368 648	189 764	7 942 635	149 031 472	192 743 235
Всего	192 533 852	45 284 300	3 352 379	69 822 413	190 245 678	501 238 622

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	
<i>на 01.01.2006г.</i>						
Тенге	9,5	57 081 959	2 383 068 137	2 344 371 643	95 778 453	68,22
В ин.валюте	7,3	34 609 973	697 775 325	687 762 476	44 622 822	31,78
Всего		91 691 932	3 080 843 462	3 032 134 119	140 401 275	100,00
<i>на 01.01.2007г.</i>						
Тенге	9,6	95 778 453	3 466 011 617	3 411 948 843	149 841 227	67,48
В ин.валюте	7,1	44 622 822	633 330 834	605 743 869	72 209 787	32,52
Всего		140 401 275	4 099 342 451	4 017 692 712	222 051 014	100,00
<i>на 01.01.2008г.</i>						
Тенге	10,1	149 841 227	5 267 369 767	5 180 314 246	236 896 748	75,58
В ин.валюте	8,7	72 209 787	1 882 103 659	1 877 766 592	76 546 854	24,42
Всего		222 051 014	7 149 473 426	7 058 080 838	313 443 602	100,00
<i>на 01.10.2008г.</i>						

Тенге	11,0	236 896 748	4 390 839 514	4 246 399 926	381 336 336	76,08
В ин.валюте	9,0	76 546 854	1 450 532 810	1 407 177 378	119 902 286	23,92
Всего		313 443 602	5 841 372 324	5 653 577 304	501 238 622	100,00

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

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

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.

Шестой выпуск (в рамках Первой облигационной программы):

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, субординированные;
- ♦ общее количество облигаций – 40 000 000 (сорок миллионов) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 13 апреля 2006 г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 12 апреля 2006 г. № В65-6, выданное Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ♦ дата погашения – 13 апреля 2016 г.;
- ♦ 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 10,5% (десять целых пять десятых), нижнего –3% (три).

Седьмой выпуск (в рамках Первой облигационной программы):

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, субординированные;
- ♦ общее количество облигаций – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 10 октября 2006 г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 09 октября 2006 г. № В65-7, выданное Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ♦ дата погашения – 10 октября 2016 г.;
- ♦ 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).

Восьмой выпуск (в рамках Первой облигационной программы):

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, субординированные;
- ♦ общее количество облигаций – 30 000 000 (тридцать миллионов) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 26 апреля 2007 г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 25 апреля 2007 года под номером В65-8.
- ♦ дата погашения – 26 апреля 2017г.;
- ♦ 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).

Девятый выпуск (в рамках Первой облигационной программы):

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, с обеспечением;
- ♦ общее количество облигаций – 20 000 000 (двадцать миллионов) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 16 мая 2007 г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 15 мая 2007 года под номером В65-9.
- ♦ дата погашения – 16 мая 2010г.;
- ♦ размер процентной ставки – ставка вознаграждения облигаций – 8,0 %(девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.

Десятый выпуск (в рамках Первой облигационной программы):

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, с обеспечением;
- ♦ общее количество облигаций – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 16 мая 2007 г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 15 мая 2007 года под номером В65-10.
- ♦ дата погашения – 16 мая 2012г.;
- ♦ размер процентной ставки – ставка вознаграждения облигаций – 8,5 %(девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.

Одиннадцатый выпуск (в рамках Первой облигационной программы):

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, субординированные;
- ♦ общее количество облигаций – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 5 декабря 2007 г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 4 декабря 2007 года под номером В65-11.
- ♦ дата погашения – 5 декабря 2022г.;
- ♦ размер процентной ставки – ставка вознаграждения в первый и второй годы обращения – 13% (тринадцать процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. С третьего года обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции и определяемая по формуле: $r = i + m$, где r - купонная ставка; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения); m – фиксированная маржа в размере 1% годовых. Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 15% (пятнадцать процентов), нижнего – 3% (три процента).

Двенадцатый выпуск (в рамках Первой облигационной программы):

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, субординированные;
- ♦ общее количество облигаций – 60 000 000 (шестьдесят миллионов) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 27.06.2008г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 26 июня 2008 года под номером В65-12.
- ♦ дата погашения – 27 июня 2018г.;

- ♦ *размер процентной ставки* – ставка вознаграждения облигаций – 11,0 %(одиннадцать процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.

Тринадцатый выпуск (в рамках Первой облигационной программы):

- ♦ *вид выпускаемых облигаций* – именные, купонные, субординированные;
- ♦ *общее количество облигаций* – 35 000 000 (тридцать пять миллионов) штук;
- ♦ *номинальная стоимость одной облигации* – 100 (сто) тенге;
- ♦ *дата начала обращения* – 11.11.2008г.;
- ♦ *сведения о государственной регистрации выпуска* - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 10 ноября 2008 года под номером В65-13.
- ♦ *дата погашения* – 11 ноября 2023г.;
- ♦ *размер процентной ставки* – ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций – 12% (двенадцать 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 12% (двенадцать), нижнего –3% (три).

Первый выпуск еврооблигаций (погашен):

- ♦ *Вид ценных бумаг* - евроноты
- ♦ *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%

Второй выпуск еврооблигаций:

- ♦ *Вид ценных бумаг* - евроноты
- ♦ *Тип долга* - главный необеспеченный несубординированный
- ♦ *ISIN* - XS0243010443
- ♦ *Регулирующие правила* - RegS
- ♦ *Валюта выпуска и обслуживания* - USD
- ♦ *Объем эмиссии в валюте выпуска* - 300 000 000
- ♦ *Номинальная стоимость (USD)* - 100 000 или иная сумма, превышающая данное значение в размере, кратном 1 000
- ♦ *Дата начала обращения (дата эмиссии)* - 02.02.2006
- ♦ *Срок обращения (календарный)* – 5 лет
- ♦ *Дата погашения* - 02.02.2011
- ♦ *Тип купона* - полугодовой
- ♦ *Купонная ставка* - 8,000% годовых
- ♦ *Даты купонных выплат* - 2 февраля и 2 августа ежегодно
- ♦ *Цена размещения* - 99,495%

Третий выпуск еврооблигаций:

- ♦ Вид ценных бумаг - евроноты
- ♦ Тип долга – бессрочный субординированный
- ♦ ISIN - XS0245586903
- ♦ Регулирующие правила - RegS
- ♦ Валюта выпуска и обслуживания - USD
- ♦ Объем эмиссии в валюте выпуска - 100 000 000
- ♦ Номинальная стоимость (USD) - 150 000 или иная сумма, превышающая данное значение в размере, кратном 1 000
- ♦ Дата начала обращения (дата эмиссии) - 03.03.2006
- ♦ Срок обращения (календарный) - бессрочные
- ♦ Тип купона - полугодовой
- ♦ Купонная ставка - 9,125% годовых
- ♦ Даты купонных выплат – 3 марта и 3 сентября ежегодно
- ♦ Цена размещения - 100,000%

Четвертый выпуск еврооблигаций:

- ♦ Вид ценных бумаг - евроноты
- ♦ Тип долга – главный необеспеченный несубординированный
- ♦ ISIN - XS0267377454
- ♦ Регулирующие правила - RegS
- ♦ Валюта выпуска и обслуживания - KZT
- ♦ Объем эмиссии в валюте выпуска – 25 миллиардов тенге
- ♦ Номинальная стоимость (USD) - 100 000 или иная сумма, превышающая данное значение в размере, кратном 1 000
- ♦ Дата начала обращения (дата эмиссии) - 20.09.2006
- ♦ Срок обращения (календарный) – 5 лет
- ♦ Тип купона - полугодовой
- ♦ Купонная ставка - 8,25% годовых
- ♦ Даты купонных выплат – 30 сентября и 30 марта ежегодно
- ♦ Цена размещения - 98,99%

Пятый выпуск еврооблигаций:

- ♦ Вид ценных бумаг - евроноты
- ♦ Тип долга – главный необеспеченный несубординированный
- ♦ ISIN (RegS) - XS0282585859
- ♦ ISIN (Rule144A) – US151870AA06
- ♦ Регулирующие правила - RegS/Rule 144A
- ♦ Валюта выпуска и обслуживания - USD
- ♦ Объем эмиссии в валюте выпуска – 500 000 000
- ♦ Номинальная стоимость (USD) - 100 000 или иная сумма, превышающая данное значение в размере, кратном 1 000
- ♦ Дата начала обращения (дата эмиссии) - 30.01.2007
- ♦ Срок обращения (календарный) – 7 лет
- ♦ Тип купона - полугодовой
- ♦ Купонная ставка - 8,625% годовых
- ♦ Даты купонных выплат – 30 января и 30 июля ежегодно
- ♦ Цена размещения - 98,844%

4.9. Сведения (сумма, график погашения, процентная ставка) об условиях действующих международных займов и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающих пять процентов активов Банка, за последние три года.

Синдицированный заем

27 февраля 2006 года АО "Банк ЦентрКредит" подписало соглашение по привлечению исламского финансирования Мурабаха на сумму 38 млн. долларов США сроком на 1 год. Организатором и Инвестиционным Агентом сделки выступил ABN AMRO. Банк ЦентрКредит стал одним из первых казахстанских банков, использовавших данную структуру для пополнения своей базы фондирования. В состав сделки вошли 10 исламских финансовых институтов, среди которых Abu Dhabi Islamic Bank, Commercial Bank of Qatar, Boubyan Bank, Dubai Bank PJSC, Habib Bank и др.

6 апреля 2006 года – АО «Банк Центр Кредит» («Банк») заключило синдицированное кредитное соглашение Schuldscheindarlehen на сумму 100 миллионов долларов США сроком на 1 год. Дебютная для Банка сделка Schuldschein была организована Deutsche Bank AG, Лондон, который выступил в качестве агента и ведущего организатора.

В сделке приняли участие 38 зарубежных финансовых институтов, среди которых BayernLB Group, BHF-Bank Aktiengesellschaft, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich Aktiengesellschaft, AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, BAWAG P.S.K., Landesbank Sachsen Girozentrale и другие.

14 ноября 2006 года - АО «Банк ЦентрКредит» подписал соглашение с Raiffeisen Zentralbank AG, Австрия и Citibank N.A., Лондон о продлении и увеличении суммы синдицированного кредита, привлеченного банком в ноябре 2005 года. В связи с успешно проведенной синдикацией, сумма годового Транша А возросла со 133,9 миллионов долларов США до 200 миллионов долларов США. Срок кредита – 370 дней, ставка вознаграждения - 0,95% сверх LIBOR. В сделку, помимо существующих кредиторов, многие из которых увеличили свою долю, вошли новые банки, такие как WGZ Bank, The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Bank Naroalim, Banque BIA и др.

21 июня 2007 г. – АО «Банк ЦентрКредит» объявило об успешном завершении сделки по привлечению синдицированного займа в йенах на сумму эквивалентную 90,000,000 долларов США. Соглашение по данной сделке было подписано 20 июня 2007 года. Выпуск синдицированного займа в йенах стал дебютным для АО «Банк ЦентрКредит».

Сделка была организована Raiffeisen Zentralbank Osterreich и Overseas-Chinese Banking Corporation Limited AG, которые выступили в качестве ведущих организаторов. Срок займа – 6 месяцев, ставка вознаграждения – 0,55% сверх LIBOR.

16 июля 2007 г. Банк "ЦентрКредит" успешно завершил сделку по продлению срока и увеличению суммы синдицированного займа, который первоначально был привлечен 19 июля 2006 года на общую сумму \$300 млн. Новое кредитное соглашение на сумму \$450 млн было подписано 16 июля 2007 года. Данная сделка была организована ING Bank N.V., Standard Bank PLC и Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited.

Данный заем включает в себя три транша: А, В и С, срок каждого из которых составляет один, два и три года соответственно. После успешно проведенной синдикации, сумма годового транша А была продлена на очередной период и возросла со \$122,8 млн до \$272,8 млн.

на 01 октября 2008г.

Сумма соглашения	Ставка	Дата подписания соглашения	Срок
450 миллионов долларов США	Транш А – LIBOR +0.95% Транш Б – LIBOR +1.4% Транш С – LIBOR +1.8%	Первоначальная дата 19.07.2006, Дата внесения изменений 16.07.2007	Транш А – 369 дней (был использован опцион на пролонгацию на 369 дней) Транш Б – 2 года Транш С – 3 года

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 финансирования проектов на приобретение и лизинг сельскохозяйственного оборудования.

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

(в тыс.тенге)

	На 01.10.2008г.
1. Программа кредитования МСБ (ЕБРР)	2 996 000,00
2. Программа кредитования АБР	4 800 000,00
3. Программы кредитования МСБ-ФРМП	10 837 787,11

ОБЪЕМ КРЕДИТОВ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

(в тенге)

Контра	до 30 дней	до 3 мес.	до 6 мес.	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft mbH (DEG)		69 507 200,00				69 507 200,00
DEG-Немецкий Банк Развития-субординирован долг					1 198 400 000,00	1 198 400 000,00
Европейский Банк Реконструкции Развития ЗАЙМ (Центр Лизинг)					171 131 998,16	171 131 998,16
Междунар Финанс Карпор, США, Вашингтон - заем для фин-ния лизинг операц			119 840 000,00	119 840 000,00	599 200 000,00	838 880 000,00
FMO - Nederlandse Financierings-Maatschappij займ		71 292 019,06				71 292 019,06
Export Development Canada, Канада-заим	17 939 381,69			17 939 381,69	35 878 763,38	71 757 526,76
Wachovia Bank, National Association, займ для финансир. малого и среднего бизнеса		539 280 000,00				539 280 000,00
суборд.долг.(100 млн USD) по выпуску еврооблигаций доч.к-нией BCC BV (Нидерланды)					11 984 000 000,00	11 984 000 000,00

CenterCredit International BV (Дочерн.орг.) долгоср. вклад срок на 5 лет					36 241 581 376,00	36 241 581 376,00
LB Interfinanz AG, Цюрих, Швейцария, Займ по резервн. аккред-ву				34 462 000,00	68 924 000,00	103 386 000,00
CenterCredit International BV Нидерланды - депозит на 300 млн долл -транш С			2 346 866 716,60	2 346 866 716,60		4 693 733 433,20
CenterCredit International BV депозит срок 5 лет(выпуск доч.орг. тенговых бондов в 25 млрд.)					25 000 000 000,00	25 000 000 000,00
Европейский Банк Реконструкции Развития Займ от ЕБРР 1-транш (под залог ипот.свидет.)					1 057 411 763,30	1 057 411 763,30
Bank of Montreal, Canada займ					62 766 439,68	62 766 439,68
CenterCredit International BV депозит (евробонды 500 млн USD)					59 920 000 000,00	59 920 000 000,00
Bank of Montreal, Canada-займ	88 443 777,52					88 443 777,52
Bank Austria Creditanstalt займ, в связи с перепродажей			103 386 000,00		361 851 000,00	465 237 000,00
Union Bank of Switzerland-займ		100 266 125,34				100 266 125,34
INDONESISCHE OVERZEESE BANK, HAMBURG- займ					215 712 000,00	215 712 000,00
INDONESISCHE OVERZEESE BANK, HAMBURG- займ					203 728 000,00	203 728 000,00
Morgan Stanley Bank International Ltd займ					41 709 255 000,00	41 709 255 000,00
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd займ			299 600 000,00	299 600 000,00		599 200 000,00
Азиатский Банк Развития- займ			600 000 000,00	600 000 000,00	3 600 000 000,00	4 800 000 000,00

INDOVER BANK NV, Нидерланды, Амстердам - займ					143 591 667,82	143 591 667,82
INDOVER BANK NV, Нидерланды, Амстердам - займ					71 795 833,91	71 795 833,91
INDONESISCHE OVERZEESE BANK, Нидерланды, Амстердам-займ					22 779 382,00	22 779 382,00
American Express Bank GMBH, Франкфурт, Германия-займ		1 887 480 000,00				1 887 480 000,00
American Express Bank GMBH, Франкфурт, Германия, займ		140 777 270,00				140 777 270,00
American Express Bank GMBH, Франкфурт, Германия, займ		1 138 480 000,00				1 138 480 000,00
American Express Bank GMBH, Франкфурт, Германия займ		1 198 400 000,00				1 198 400 000,00
Intesa Soditic Trade Finance Limited-займ		344 620 000,00				344 620 000,00
American Express Bank GMBH, Франкфурт, Германия-займ		539 280 000,00				539 280 000,00
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬС ТВА ДАМУ (ФРМП)- ЗАЙМ СРОКОМ НА 7 ЛЕТ - ДМСБ					6 100 000 000,00	6 100 000 000,00
National City Bank, США - займ					3 595 200 000,00	3 595 200 000,00
DEG-Немецкий Банк Развития- субординирован долг на общую сумму 40 млн.долл.США-транш I - 20 млн.долл.США					2 396 800 000,00	2 396 800 000,00
UBS AG, Цюрих, Швейцария - займ			68 924 000,00			68 924 000,00
VTB Bank (Deutschland), Внешторгбанк (Германия) займ					15 117 935,84	15 117 935,84
VTB Bank (Deutschland), Внешторгбанк (Германия) займ					249 849 500,00	249 849 500,00
VTB Bank (Deutschland) AG (Германия)- займ	419 440 000,00					419 440 000,00

АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬС ТВА ДАМУ (ФРМП) - ЗАЙМ СРОКОМ НА 6 ЛЕТ ДО 01.12.2014 - ДМСБ					2 237 787 109,00	2 237 787 109,00
CenterCredit International BV депозит (займ 160 млн USD)					19 174 400 000,00	19 174 400 000,00
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ-займ (транш А)					5 992 000 000,00	5 992 000 000,00
Garantibank International N.V. Нидерланды- займ в связи с перепродажей				191 744 000,00		191 744 000,00
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd займ				1 318 240 000,00		1 318 240 000,00
Indover Bank NV, Нидерланды, Амстердам - займ				75 666 976,00		75 666 976,00
VTB Bank (Deutchshland), Внешторгбанк (Германия) займ				239 680 000,00		239 680 000,00
VTB Bank (Deutchshland), Внешторгбанк (Германия) займ				239 680 000,00		239 680 000,00
DEG-Немецкий Банк Развития- субординирован долг на общую сумму 40 млн.долл.США-транш II -20 млн.долл.США					2 396 800 000,00	2 396 800 000,00
Export Development Canada LTD, Канада займ			5 647 793,16	5 647 793,16	33 886 760,11	45 182 346,43
DEG-Немецкий Банк Развития-займ на финансирование проектов малого и среднего бизнеса сроком 5 лет на общую сумму 40 млн.дол.США (транш 1)				299 600 000,00	2 097 200 000,00	2 396 800 000,00
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd, Лондон, Великобритания - займ				239 680 000,00		239 680 000,00
VTB Bank (Deutchshland), Внешторгбанк (Германия) займ				69 794 816,00		69 794 816,00
FMO - Nederlandse Financierings- Maatschappij- субординированный займ на 25 млн дол на 7 лет					2 996 000 000,00	2 996 000 000,00

Wachovia Bank -займ				233 448 320,00		233 448 320,00
DEG-Немецкий Банк Развития-займ на финансирование проектов малого и среднего бизнеса сроком 5 лет на общую сумму 40 млн.долл.США (транш II)-20 млн.долл.США				299 600 000,00	2 097 200 000,00	2 396 800 000,00
Европейский Банк Реконструкции Развития,займ на финансирование проектов микро, малого и среднего бизнеса (на общую сумму 50 млн.долл.США) - 1 транш - 25 млн.долл.США					2 996 000 000,00	2 996 000 000,00
The Bank of New York займ				155 079 000,00		155 079 000,00
VTB Bank Deutchshland AG, Германия -займ				838 880 000,00		838 880 000,00
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd, Лондон, Великобритания - займ				239 680 000,00		239 680 000,00
Rohjola Bank, Финляндия - займ в связи с перепродажей				359 520 000,00		359 520 000,00
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬС ТВА ДАМУ (ФРМП) - ЗАЙМ СРОКОМ НА 7 ЛЕТ ДО 01.07.2015 - ДМСБ					2 500 000 000,00	2 500 000 000,00
London Forfaiting Ltd-займ				515 312 000,00		515 312 000,00
Итого займы	525 823 159,21	6 029 382 614,40	3 544 264 509,76	8 739 961 003,45	237 546 248 525,61	256 385 679 816,02
Итого аккредитивы - торговое финансирование	646 172 384,46	2 559 267 048,87	3 274 188 615,95	2 379 254 875,30	5 984 558 608,63	14 843 441 533,11
Всего:	1 171 995 543,67	8 588 649 663,27	6 818 45 3 125,71	11 119 215 878,70	243 530 80 7 133,24	271 229 121 349,13

ДЕЙСТВУЮЩИЕ КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ БАНКА

(в валюте займа)

Наименование кредитной линии Банка	Единица измерения	Сумма	Ставка	Дата привлечения	Дата погашения
Европейский Банк Реконструкции Развития (Великобритания, Лондон) для МСБ	USD	25 000 000,00	7,79625%	30.07.08г.	09.11.13г.
Европейский Банк Реконструкции Развития (Великобритания, Лондон) - (Центр Лизинг)	USD	1 428 003,99	6,32%	13.01.05г.	10.11.10г.
Международная Финансовая Корпорация (International Financial Corporation, USA, Washington)	USD	7 000 000,00	6,572%	11.07.05г.	15.01.12г.
Европейский Банк Реконструкции Развития (Великобритания, Лондон) - (под залог ипот.свидет.)	USD	8 823 529,40	5,875%	25.09.06г.	05.02.16г.
Азиатский Банк Развития (Филиппины, Манила)	KZT	4 800 000 000	8,4%	09.08.07г.	08.08.12г.
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	USD	50 000 000.00	11,98125%	23.05.08г.	25.04.13г.

Банк рассматривает торговое финансирование как одно из приоритетных направлений своей деятельности, совершенствует корреспондентскую сеть и развивает межбанковские операции.

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 2007 год выросли почти на 12 млрд.тенге, а чистые непроцентные доходы – более чем на 4 млрд.тенге. За 3 квартала 2008 года объем чистых процентных и непроцентных доходов Банка составил 15,0 млрд. тенге и 10,9 млрд. тенге соответственно.

При этом чистая прибыль Банка за период с 01.01.2007 г. по 01.01.2008 г. увеличилась на 4,9 млрд. тенге, или более чем в 1,5 раза.

Данные таблицы показывают также значительное увеличение резервов на потери по ссудам, на что повлияло увеличение ссудного портфеля, создание провизий. Так за 2007 год требования Банка к клиентам выросли почти 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 01.01.2006 г.	На 01.01.2007 г.	На 01.01.2008 г.	На 01.10.2008 г.
Процентные доходы	25 834 410	48 983 987	93 000 177	80 526 973
Процентные расходы	-13 934 160	-29 046 910	-53 330 174	-49 959 907
<i>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери</i>	<i>11 900 250</i>	<i>19 937 077</i>	<i>39 670 003</i>	<i>30 567 066</i>
Резервы на потери по ссудам	-5 396 226	-7 451 494	-15 440 752	-15 198 824
<i>Чистый процентный доход</i>	<i>6 504 024</i>	<i>12 485 583</i>	<i>24 229 251</i>	<i>15 368 242</i>
<i>Чистые не процентные доходы</i>	<i>6 137 160</i>	<i>10 181 938</i>	<i>14 435 532</i>	<i>10 015 683</i>
Операционные доходы	12 641 184	22 667 521	38 664 783	25 383 925
Операционные расходы	-7 253 103	-10 775 852	-19 155 666	-16 294 109
<i>Прибыль до формирования прочих резервов</i>	<i>5 388 081</i>	<i>11 891 669</i>	<i>19 509 117</i>	<i>9 089 816</i>

Резервы на потери по прочим операциям	-52 571	-569 582	-417 557	-302 867
Доход (убыток) от участия в ассоциированных компаниях	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	5 335 510	11 322 087	19 091 560	8 786 949
Подходный налог	-582 537	- 1 301 157	-4 624 382	- 1 166 299
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	4 763 387	10 020 930	14 467 178	7 620 650
Доля меньшинства	-8 021	-74 305	-65 715	-20 808
Чистая прибыль	4 755 366	9 946 625	14 401 463	7 599 842

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

Коэффициент	На 01.01.2007 г.	На 01.01.2008 г.	На 01.10.2008 г.
ROE	28,94%	25,04%	13,33%
ROA	2,10%	1,89%	0,99%
Чистая %-ная маржа (в работающих активах)	3,46%	4,25%	4,07%

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 01.01.2006 г.	На 01.01.2007 г.	На 01.01.2008 г.
Капитал первого уровня, К1	20 828	35 232	64 192
Капитал второго уровня, К2	15 245	33 614	43 499
Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц, ИК	655	-	-
Собственный капитал, К=К1+К2-ИК	36 074	68 846	107 691

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ АО «Банк ЦентрКредит»

ПОКАЗАТЕЛЬ	На 01.01.2006 г.	На 01.01.2007 г.	На 01.01.2008 г.	
$k1 = (K1-ИК)/A$	не менее 0,06	0,062	0,062	0,073
$K2 = K/Ar - Пс$	не менее 0,12	0,136	0,141	0,128
K3	не более 0,25	0,140	0,166	0,107
K3 oc	не более 0,1	0,049	0,034	0,025
$K4 = Acр./Oср.$	не менее 0,3	1,464	1,586	1,297
$K5 = Акср./Oкср$	не менее 0,5	1,438	1,421	0,938
$K6 = И/К$	не более 0,5	0,196	0,099	0,103

Другая информация

4.15 Выданные гарантии по состоянию на 01.10.2008г.

В рамках кредитной деятельности АО «Банк ЦентрКредит» выпускает гарантии всех видов по текущим и долгосрочным операциям по поручению клиентов. На 01 октября 2008 г. Банком было выпущено гарантий на общую сумму 193 740 797 тыс. тенге.

№	Наименование клиента	Срок окончания действия	Сумма гарантии (тыс.тенге)	Удельный вес в общем объеме гарантий
1	ТОО АЛЗ	18.05.2015	3 231 725	1,67%
2	BIAS TESH	12.10.2015	2 500 048	1,29%
3	"ЭСКОР"	20.05.2015	1 925 286	0,99%
4	ТОО ТПК Карасу	15.12.2008	1 842 540	0,95%
5	VITA	06.10.2011	1 091 742	0,56%
6	"Консорциум " ИДИЛ-АКСУ	30.05.2008	915 550	0,47%
7	ТОО Богви	30.06.2014	834 842	0,43%
8	СпецМунайГазПром	30.11.2009	665 485	0,34%
9	Викторовское	11.06.2009	623 168	0,32%
10	"КОРПОРАЦИЯ "АПК-Инвест"	01.07.2009	593 208	0,31%
	ИТОГО		14 223 594	7,34%

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 тринадцатого выпуска облигаций в пределах Первой облигационной программы по адресу: Головной офис АО «Банк ЦентрКредит», ул. Панфилова 98, г. Алматы, 050000, Республики Казахстан.

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

В.С. Ли

**Главный бухгалтер
Акционерного общества “ Банк ЦентрКредит ”**

Г.К. Кайнарбекова