

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



ВТОРОЙ ВЫПУСК ИПОТЕЧНЫХ ОБЛИГАЦИЙ

1 300 000 000 ТЕНГЕ

Финансовый консультант



**г. АЛМАТЫ,
ДЕКАБРЬ 2004**

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Раздел 1. Параметры выпуска облигаций</i>	4
Общие данные о выпусках облигаций.....	4
Порядок осуществления выплаты купонного вознаграждения и погашения облигаций.....	5
Направления использования средств.....	6
<i>Раздел 2. Общие сведения о Банке</i>	12
Полное наименование общества.....	12
Сокращенное наименование общества.....	12
История создания и развития Банка.....	13
Рейтинги международных агентств.....	13
<i>Раздел 3. Управление и Акционеры</i>	15
Структура органов управления Банка.....	15
Состав Совета Директоров Банка.....	15
Состав Исполнительного Органа.....	16
Организационная структура Банка.....	16
Региональная политика.....	18
Акционеры Банка.....	19
Сведения по прямому и косвенному участию Банка в уставных капиталах других юридических лиц (5% и более).....	20
Сведения о сделках.....	22
<i>Раздел 4. Описание деятельности АО «Банк ЦентрКредит»</i>	23
Развитие банковского сектора.....	23
Сведения о лицензиях.....	24
Сведения о принадлежности к ассоциациям и объединениям.....	25
Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления за 2003 год.....	25
Деятельность на рынке банковских услуг.....	26
Развитие корреспондентских отношений.....	29
<i>Раздел 5. Финансовое состояние АО «Банк ЦентрКредит»</i>	30
Активы.....	30
Структура активов.....	31
Основные средства и нематериальные активы.....	32
Инвестиции и портфель ценных бумаг.....	33
Ссудный портфель.....	35
Кредитные линии.....	39
Синдицированный заем.....	42
Доходность активов.....	44
Анализ структуры пассивов.....	44
Обязательства.....	44
Структура капитала.....	48
Сведения о предыдущем выпуске ценных бумаг.....	50

Акции	50
Облигации	51
Анализ структуры доходов и расходов	53
Управление рисками	54
Стратегия развития Банка	59
Приложения	61
Приложение № 1.	61
Перечень филиалов и РКО АО «Банк ЦентрКредит», зарегистрированных в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 01.01.2004 г.	61
Приложение № 2.	67
Сводный балансовый отчет АО «Банк ЦентрКредит»	67
Приложение № 3.	70
Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Банк ЦентрКредит»	70
Приложение № 4.	74
Отчет о движении денежных средств АО «Банк ЦентрКредит»	74
Приложение № 5.	77
Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.11.2004 г. с учетом сроков погашения	77
Приложение № 6.	82
Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит»	82

Раздел 1. Параметры выпуска облигаций

Общие данные о выпуске облигаций

Вид облигаций	именные купонные с обеспечением
Вид долга	несубординированный
Форма выпуска	бездокументарная
Общий объем выпуска	1 300 000 000 (один миллиард триста миллионов) тенге
Номинальная стоимость	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество выпускаемых облигаций	1 300 000 (один миллион триста тысяч) штук
Срок обращения	10 (десять) лет с даты начала обращения
Ставка купонного вознаграждения	<p>Данная ставка определяться по формуле:</p> $r = i + m,$ <p>где</p> <p>r – купонная ставка;</p> <p>i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам, в котором устанавливается ставка или производится ее пересмотр, по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.</p> <p>m – фиксированная маржа в размере 1,5% годовых.</p>
Периодичность пересмотра ставки	Пересмотр ставки купонного вознаграждения осуществляется одновременно с выплатой купонного вознаграждения два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев
Опубликование ставки купонного вознаграждения	Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за 3(три) рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до Держателей облигаций путем размещения сообщений на сайте АО "Казахстанская Фондовая Биржа".
Значение верхнего и нижнего пределов	Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 12% (двенадцать процентов), нижнего (при дефляции) – 3% (три процента).
Срок размещения	в течение всего срока обращения облигаций
Дата начала обращения	с даты включения в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»; сообщение о дате начала обращения и дате

	выплаты купонного вознаграждения будут опубликованы на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (www.kase.kz) в сети Интернет после проведения Биржевого совета и принятия решения о включении облигаций Банка в официальный список категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа»
Данные о финансовом консультанте и маркет-мейкере	АО «KIB ASSET MANAGEMENT», государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на рынке ценных бумаг № 0401200688 от «23» января 2004 года, адрес: г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597, телефон (3272) 922343, 929094, 926066
Данные о реестродержателе	ТОО «Центр ДАР», лицензия на занятие деятельностью по ведению реестра держателей ценных бумаг № 0406200162 от 06.10.2000 г., адрес: г. Алматы, ул. Сатпаева 35А, телефон (3272) 433311, 433341
Способ размещения	Размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов на АО «Казахстанская Фондовая Биржа», так и на неорганизованном рынке по подписке.
Порядок оплаты при покупке облигаций	оплата при покупке облигаций производится в тенге в день расчета и зачисления облигаций на счет держателей облигаций

Порядок осуществления выплаты купонного вознаграждения и погашения облигаций

Выплата купонного вознаграждения	<ul style="list-style-type: none"> ♦ Выплата купонного вознаграждения осуществляется два раза в год, из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. ♦ на получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты
Погашение облигаций	Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты

Досрочное или частичное погашение	не предусмотрено
Условия проведения тиражей, розыгрышей	не предусмотрены
Особые условия	в случае, если дата выплаты купонного вознаграждения, дата погашения облигации приходится на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В случае задержки выплат купонного вознаграждения или номинала по вине Банка, Банк начисляет держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, согласно действующему законодательству Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства.
Место исполнения обязательств	Республика Казахстан, 480072, г. Алматы, ул. Шевченко, 100

Направления использования средств

Средства планируется разместить на расширение объемов ипотечного кредитования для физических лиц.

Обеспечение по облигациям	Способом обеспечения исполнения Банком обязательств перед держателями облигаций является залог, в силу которого держатели облигаций имеют право, в случае дефолта Банка, получить удовлетворение из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска.
Предмет залога	Обеспечением выпуска облигаций является залог пула (совокупность прав требования по ипотечным жилищным займам, являющихся обеспечением по облигациям) прав требования по договорам ипотечного займа Банка. Контроль за состоянием залога осуществляет Представитель держателей облигаций. С этой целью Банк заключает с аудиторской компанией и Представителем держателей облигаций соглашение, предусматривающее порядок осуществления контроля. В соответствии с данным соглашением, аудиторская компания не менее двух раз в год из представленного Банком списка договоров, проводит процедуры по осуществлению контроля залогового имущества путем выборочной проверки ипотечных договоров.

Представитель держателей облигаций	<p>Представителем, защищающим интересы держателей облигаций и осуществляющим свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором об оказании услуг, заключенным с Банком, а также в соответствии с Проспектом выпуска ипотечных облигаций, является АО «БанкТуранАлем», Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97, тел. (3272) 50-02-46.</p> <p>Представитель исполняет свои обязанности исключительно в интересах держателей облигаций в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.</p>
Стоимость предмета залога	<p>Банк обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 120% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения. При расчете стоимости залога будут учитываться основной долг по договорам ипотечного займа. Для поддержания стоимости заложенного имущества на указанном уровне Банк обязан пополнять заложенный пул прав требования по договорам ипотечного займа новыми договорами ипотечного займа до достижения необходимого уровня стоимости пула залога.</p> <p>Банк обязан производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества, при наступлении одного из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору; - досрочное исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору; - утрата предмета ипотеки, служащего обеспечением денежного обязательства по кредитному договору; - вступления в законную силу решения суда о признании кредитного или ипотечного договоров недействительными, либо об их расторжении. <p>Представитель держателей облигаций обязан уведомлять держателей облигаций о стоимости заложенного пула прав требований по ипотечным займам по их первому требованию на основании данных, полученных от Банка.</p>
Порядок обращения взыскания на предмет залога	<p>Порядок обращения взыскания на предмет залога определяется действующим законодательством Республики Казахстан.</p>
Условия договора об обеспечении облигаций	<p>Обеспечением облигаций является залог прав требования по договорам ипотечного займа, которые имеются у Банка в размере 120% от номинальной стоимости облигационного займа.</p>

<p>Банк имеет следующие обязанности</p>	<ul style="list-style-type: none"> - передать в залог пул прав требования по договорам ипотечного займа, общий размер требований по которым составляет не менее 1 560 000 000 (один миллиард пятьсот шестьдесят миллионов) тенге, в соответствии с договором залога; - вести отдельный реестр прав требования по договорам ипотечного займа; - предпринимать действия для поддержания качества заложенного пула прав требования по договорам ипотечного займа; постоянно пополнять пул прав требования по договорам ипотечного займа, чтобы стоимость предмета залога не стала меньше указанной в проспекте выпуска и в договоре залога; - принимать меры, необходимые для защиты предмета залога от посягательств со стороны третьих лиц (за исключением случая признания Банка банкротом в порядке, предусмотренном законодательством); - предоставлять возможность Аудитору каждые 6 (шесть) календарных месяцев осуществлять контроль за залогом; - предоставлять Представителю отчеты о результатах осуществления Аудитором контроля за залогом; - своевременно сообщать Представителю сведения о возникновении угрозы утраты предмета залога, об изменениях в предмете залога; - незамедлительно письменно уведомлять Представителя о любой невозможности соблюдать Проспект; - представить договор залога на государственную регистрацию в орган, осуществляющий такую регистрацию в соответствии с законодательством Республики Казахстан; - в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору ипотечного займа, входящим в пул прав требования по договорам ипотечного займа, предоставленный в обеспечение облигаций, заменить новыми договорами ипотечного займа; - добросовестно исполнять взятые на себя обязательства в соответствии с проспектом выпуска.
<p>Представитель осуществляет следующие функции</p>	<ul style="list-style-type: none"> - контролирует исполнение Банком обязательств перед держателями облигаций; - контролирует состояние имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций; - заключает договор залога с Банком в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций; - принимает меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций; - информирует держателей облигаций о своих действиях и о результатах таких действий.

Представитель держателей облигаций имеет право	<ul style="list-style-type: none">- требовать от Банка принятия мер, необходимых для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты от посягательств и требований со стороны третьих лиц;- требовать от Банка незамедлительного письменного уведомления Представителя о возникновении угрозы утраты заложенного имущества, об изменениях, произошедших в составе заложенного имущества, о его нарушениях третьими лицами и об их притязаниях на это имущество;- требовать от Банка незамедлительного письменного уведомления Представителя о любой невозможности соблюдать условия выпуска облигаций;- иметь доступ к информации, касающейся исполнения Банком своих обязательств перед держателями облигаций и обеспечения исполнения указанных обязательств;- в пределах своей компетенции представлять интересы держателей облигаций в государственных органах и судах в связи с исполнением обязанностей, установленных условием выпуска.
В целях защиты прав и интересов держателей облигаций Представитель обязан	<ul style="list-style-type: none">- выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций, и извещать их в течение трех календарных дней об указанных обстоятельствах;- представлять интересы держателей облигаций в правоотношениях, связанных с оформлением и регистрацией права залога на имущество, которое является обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций;- осуществлять контроль за состоянием имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан;- осуществлять контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям;- информировать уполномоченный орган и держателей облигаций о состоянии имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Банка перед держателями облигаций;- извещать уполномоченный орган и держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве представителя в течение трех дней с даты расторжения договора с Банком;

	<ul style="list-style-type: none">- не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;- предоставлять уполномоченному органу и держателям облигаций по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве Представителя;- не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;- реализовывать заложенное имущество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в случае неисполнения Банком своих обязательств перед держателями облигаций.
Права, предоставляемые держателям облигаций	<ul style="list-style-type: none">- Право на получение номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего вознаграждения, принадлежащих им облигаций, при погашении облигаций через 10 (десять) лет с даты начала обращения;- Право на получение вознаграждения по облигациям;- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями;- Право на получение удовлетворения из стоимости предмета залога, в соответствии с Проспектом и законодательством Республики Казахстан;- Право на получение информации по согласованной форме о состоянии Залога, обеспечивающего исполнение Банком обязательств перед держателями облигаций;- Право на получение необходимой информации о Банке, посредством письменного обращения;- Право на ознакомление проспекта выпуска облигаций или его копии;- Право обратиться в Уполномоченный орган с запросом о проверке соответствия копии проспекта выпуска облигаций проспекту, находящемуся у уполномоченного органа, представив уполномоченному органу в этих целях данную копию;- Право на получение своевременного письменного ответа на свои запросы к Представителю держателю облигаций;- Право требовать у Представителя держателей облигаций принятия мер по защите их прав и законных интересов;- Право своевременного письменного извещения от Представителя держателей облигаций о результатах контроля за состоянием залогового имущества, служащего обеспечением облигаций;

	<ul style="list-style-type: none">- Право обращения к Банку с жалобами о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанностей Представителем держателей облигаций. При этом Банк имеет право замены Представителя;- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с и законодательством Республики Казахстан.
--	--

Раздел 2. Общие сведения о Банке

Полное наименование общества

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

Сокращенное наименование общества

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

Юридический адрес

Республика Казахстан, 480072,
г. Алматы, ул. Шевченко, 100

Фактический адрес

Республика Казахстан, 480072,
г. Алматы, ул. Шевченко 100

Коммуникационные реквизиты Банка

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

РНН

600700033173

Банковские реквизиты

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

Численность сотрудников на 01.11.2004

2003 человек

История создания и развития Банка

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

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

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

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

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

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

Рейтинги международных агентств

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

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

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

растущей важностью банковской системы для местной экономики и развития более тесных отношений Банка с Национальным Банком Республики Казахстан.

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

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

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

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

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

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

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

Раздел 3. Управление и Акционеры

Структура органов управления Банка

Органами управления Банка являются:

Высший орган – Общее собрание акционеров;

Орган управления – Совет Директоров;

Исполнительный орган – Правление

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

Состав Совета Директоров Банка

на 01 ноября 2004г.

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Совета Директоров Банка	Занимаемая должность в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Банка (в %)	Доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, (в %)
Байсеитов Бахытбек Рымбекович, 1958 г.р.	Председатель Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время. Президент ТОО «Финансово-промышленная группа «Атамекен» с 1991г.	0,04	нет
Ли Владислав Сединович, 1957 г.р.	Председатель Правления Банка с 1998г. по настоящее время, член Совета Директоров Банка с 2000г. по настоящее время.	0,03	3,75
Муддагалиев Куаныш Джубанович, 1949 г. р.	член Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время. Директор ТОО «ILM ЛТД» с 1999г.	нет	нет
Кунаев Миргали Сапаргалиевич, 1957 г.р.	член Совета Директоров Банка с апреля 2003г. по настоящее время. С 2002г. Председатель Совета Директоров ЗАО «Казморгеофизика».	нет	нет
Терещенко Сергей Александрович, 1951 г.р.	член Совета Директоров Банка с 1998г. по настоящее время. С 1994г. Председатель Правления ОАО «Международный фонд «Интеграция».	0,7	нет
Аманкулов Джумангелди Рахитович, 1956 г. р.	член Совета Директоров Банка с апреля 2003г. по настоящее время. С 2001 по 2002г. Заместитель Председателя Правления ОАО АВС ГРК «Балхаш». С 2002г. Советник председателя Совета Директоров АО БанкЦентрКредит».	0,01	3,75
Шарипов Ерлик Сабдыкович, 1941 г. р.	Член Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время. С 1991г. Генеральный директор производственной фирмы «Бель ЛТД». В	0,3	нет

	настоящее время президент ТОО «КЭММ»		
Чукубаев Самат Салихович, 1953 г.р.	член Совета Директоров Банка с апреля 2003г. по настоящее время. С 2001 года по настоящее время Генеральный директор ТОО «Сырымбет».	0,2	нет

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

Состав Исполнительного Органа

Фамилия, имя, отчество члена Правления банка	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Банка (в %)	на 01 ноября 2004г.
			Доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, (в %)
Ли Владислав Сединович, 1957 г.р.	Председатель Правления банка с 1998 года по настоящее время.	0,03	3,75
Адилханов Булан Адилханович, 1958 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 1995 года по настоящее время – Директор Административного Департамента.	0,02	3,75
Альжанов Максат Кабыкенович, 1962 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 1996 года по настоящее время – Директор Департамента Кредитования.	0,03	3,75
Рахимбаев Медет Избасарович, 1963 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 1996 года по настоящее время – Директор Департамента Развития Бизнеса.	0,02	3,75
Ердесов Магаз Нурсултанович, 1957 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 2000 года по настоящее время – Директор Финансового Департамента	0,01	3,75

Организационная структура Банка

Банк состоит из Головного Офиса, 19 филиалов и 98 расчетно-кассовых отделений. Головной офис представляет собой методологический центр, координирующий деятельность всех филиалов и оказывающий им всестороннюю поддержку. (Приложение № 7. Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит»)

Головной офис представлен восемью Департаментами:

Департамент Казначейства

Департамент Анализа и Управления Рисками

Департамент Кредитных Рисков

Департамент Кредитования Малого и Среднего Бизнеса

Административный Департамент

Финансовый Департамент

*Департамент Развития Бизнеса
Департамент Корпоративных Финансов
Служба внутреннего аудита*

В состав каждого департамента входит несколько управлений.

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

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

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

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

Административный Департамент проводит осуществление кадровой политики Банка в целом, методического руководства процесса документирования, материально-техническое снабжение (связь, транспорт, склады), организация службы охраны и инкассации, оказание правовой поддержки всем службам банка, организация претензионно-исковых работ.

Финансовый Департамент проводит анализ выполнения бюджета, экспертную оценку прибыльности, регулирование процессов текущего налогообложения и организация налогового учета в банке, осуществление методологического руководства в

области ведения бухгалтерского учета и отчетности, осуществление бэк-офисных функций.

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

Главными задачами *Департаментом 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.

В Банке существует два постоянно действующих комитета: *Кредитный комитет*, призванный обеспечивать снижение кредитных рисков и недопущение предвзятости и постороннего влияния на принятие кредитных решений и *Комитет по Управлению Активами и Обязательствами (АЛКО)*, осуществляющий управление активами, обязательствами и финансовыми рисками.

Региональная политика

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

В настоящее время АО «Банк ЦентрКредит» представляет собой хорошо структурированное финансово-кредитное учреждение. На 1 января 2004 года общее количество РКО Банка составляло 73 единицы. По состоянию на 01 ноября 2004г. Банк насчитывал 19 филиалов во всех областях и 98 расчетно-кассовых отделов.

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

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

По состоянию на 1 января 2004 года общая численность персонала Банка по системе составила 1 746 человек, фактическая численность Головного офиса составила 317 человек. На 1 ноября 2004г. фактическая численность работников составила 2003, в

том числе 1 643 в филиалах Банка, 360 в Головном офисе. Банк развивает и совершенствует систему подбора персонала. Система включает в себя сотрудничество с рекрутинговыми агентствами, использование современных технологий в отборе персонала. Банк постоянно проводит обучение своих сотрудников, с целью улучшения имеющихся навыков и приобретения новых.

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

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

Акционеры Банка

Акционерами Банка являются преимущественно физические лица.

По состоянию на 1 января 2004 года зарегистрировано 1 159 акционеров Банка, в том числе физических лиц – 848.

По состоянию на 1 ноября 2004 года зарегистрировано 817 акционеров Банка, в том числе физических лиц – 505.

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

на 01 ноября 2004г.

Наименование акционера, юридический адрес	Вид деятельности юр. лица	Вид держателя акций	Количество акций	Доля в оплаченном уставном капитале
Акционерное Общество «Негосударственный накопительный пенсионный «Валют – Транзит Фонд», г. Караганда, ул. Жамбыла, 103а	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Собственник	2 610 880	7,39%
Акционерное Общество «Открытый накопительный пенсионный фонд «СЕНИМ», г. Алматы, ул. Кунаева, 56	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Собственник	2 139 500	6,06%
Акционерное общество «Казкоммерц Инвест» г. Алматы, ул. Горная, 500	профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Номинальный держатель	2 198 356	6,22%
Dorra LLC 828 Lane Road Snite 219 Lexington KY 40504 USA	предпринимательская деятельность	Собственник	2 043 500	5,79%

Canterbury Valley Ltd New Zeland Chrischurch 71A, Clifton Terrace	предпринимательская деятельность	Собственник	2 028 411	5,74%
Открытое акционерное общество «Интерэкспорт» г. Алматы, пр. Сейфулина, 565 - 7	внешнеэкономическая деятельность	Собственник	1 890 795	5,35%
Итого:			12 911 442	36,55%

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

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

на 01 ноября 2004г.

Наименование юр. лица, юридический (фактический) адрес	Прямое / косвенное участие	Сумма участия банка в уставном капитале юр. лица (тыс.тенге)	Доля участия банка в % в капитале юр. лица	Вид деятельности юр. лица	Информация о первом руководителе
Акционерное Общество «KIB ASSET MANAGEMENT», г. Алматы, ул. Сейфулина, 597	Прямое	275 000	100,00	профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Председатель Правления Кышпанакон В.А.
Товарищество с ограниченной ответственностью «Центр Лизинг», г. Алматы, ул. Толе би, 143а	Прямое	25 500	100,00	Финансовый лизинг	Директор Ли В.С.
Акционерное Общество «Накопительный пенсионный фонд «Капитал», г. Алматы, ул. Толе би, 143а	Прямое	270 526	62,5	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Президент Мейржанов С.С.
Объединение Юридических Лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», г. Алматы, ул. Айтеке би, 61	Прямое	675	16,6	содействие в развитии финансовой системы республики	Председатель Сембаев Д.Х.
Акционерное Общество «Открытый накопительный пенсионный фонд «Народный пенсионный фонд», г. Алматы, ул. Толе би, 179а/22	Прямое	36 700	12,47	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Президент Колдасов Е.С.
Акционерное Общество «Накопительный пенсионный фонд	Прямое	28 328	9,44	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Президент Кайдаров Р.Е.

«Коргау»

г.Алматы, ул. Толе би, 185

Открытое Акционерное**Общество «Нефтяная****страховая компания»**

г.Алматы, пос. Рахат, ул.

Институтская 6

Прямое

41 091

5,70

страховая
деятельностьПредседатель
Альжанов Ж.К.**ИТОГО**

677 820

x

На 1 ноября 2004 г. АО «Банк ЦентрКредит» обладает долей более 30% в оплаченном уставном капитале трёх компаний.

1. АО «KIB ASSET MANAGEMENT»*тыс. тенге*

Собственный Капитал				Активы				Объем реализованной продукции (оказанных услуг)				Чистый доход (убыток)			
01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02	01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02	01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02	01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02
287 110	325 659	209 169	40 923	320 626	437 382	211 594	45 828	507 997	18 222	4 510	7 911	-40 970	42 958	18 245	367

2. ТОО «ЦЕНТР ЛИЗИНГ»*тыс. тенге*

Собственный Капитал				Активы				Объем реализованной продукции (оказанных услуг)				Чистый доход (убыток)			
01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02	01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02	01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02	01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02
30 723	7 807	-	-	943 460	218 283	129 701	-	112 749	352 693	141 139	-	12 916	-3 732	-	-

3. АО НПФ «Капитал»*тыс. тенге*

Собственный Капитал				Активы				Объем реализованной продукции (оказанных услуг)				Чистый доход (убыток)			
01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02	01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02	01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02	01.11.04	01.01.04	01.01.03	01.01.02
402 476	88 813	146 099	-	404 381	90 604	146 475	-	200 187	36 913	24 668	4 065	93 663	-57 286	-35 175	-

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

Сведения о сделках

АО «Банк ЦентрКредит» в течение 2003 года:

- увеличил взнос в уставный капитал дочерней компании АО «KIB ASSET MANAGEMENT» на 75 млн. тенге. Банк является единственным акционером компании.
- осуществил дополнительный взнос в уставный капитал АО НПФ «Капитал» в размере 53 млн. тенге. Доля Банка составила 50%.
- увеличил взнос в уставный капитал дочерней компании ТОО «ЦентрЛизинг» на 12,5 млн. тенге. Банк является единственным учредителем компании.

Реализовал:

- часть акций АО НПФ «Народный пенсионный фонд» в размере 18 млн. тенге. Доля банка составляет 6,57%.
- ОАО «Нефтяная страховая компания» - 25 млн. тенге, доля участия Банка составила 5,45% от оплаченного уставного капитала.
- весь пакет акций АО «Казахстанский Интернациональный Банк», принадлежащий Банку в размере 125,6 млн. тенге или 12,56%

АО «Банк ЦентрКредит» в течение первого полугодия 2004 года увеличил взносы в уставные капиталы следующих юридических лиц:

- АО НПФ «Коргау» (г. Алматы) на 17 млн. тенге. Доля Банка составляет 9,44%.
- АО НПФ «Народный пенсионный фонд» (г. Алматы) на 19,3 млн. тенге. Доля Банка составила 12,47%.
- ОАО «Нефтяная страховая компания» (г. Алматы) на 3,5 млн. тенге. Доля Банка составила 5,7%.
- АО НПФ «Капитал» (г. Алматы) на 172,5 млн. тенге. Доля Банка составила 62,5%.
- ТОО «ЦентрЛизинг» (г. Алматы) на 10 млн. тенге. Банк является единственным учредителем компании.

Раздел 4. Описание деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

Развитие банковского сектора

Итоги функционирования экономики в 2003 году показывают, что тенденция высоких темпов экономического развития республики, а также финансового сектора, наблюдаемая с 1999 года, сохранилась.

В течение 2003 года проводилась политика, направленная на обеспечение стабильности финансового рынка, дальнейшее развитие страхового рынка, рынка ценных бумаг и укрепление банковской системы, доступности финансовых ресурсов для предприятий реального сектора экономики, а также совершенствование накопительной пенсионной системы.

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике, за 2003 год инфляция составила 6,8%. Официальная ставка рефинансирования с учетом снижения темпов инфляции и укрепления обменного курса тенге была снижена Национальным Банком до 7%. В октябре 2004 года инфляция в годовом выражении составила 7,5%.

Продолжает стабильно развиваться банковский сектор: высокими темпами роста характеризуются такие показатели, как совокупные активы банков, вклады населения в банках. В условиях продолжающегося роста ресурсной базы и увеличения сроков привлекаемых ресурсов для банков кредитование реального сектора экономики остается самым приоритетным видом операций.

Макроэкономическая стабилизация и развитие финансовой системы увеличили кредитные ресурсы коммерческих банков в долгосрочные инвестиции, направленные на техническое обновление предприятий, создание новых конкурентоспособных производств. Наблюдается устойчивая динамика их увеличения. Наибольшие доли от общих кредитов сосредоточены в торговле (27,5%), промышленности (21,5%), строительстве (10,3%), сельском хозяйстве (8,2%), всего кредитов банков субъектам малого предпринимательства составило 276,6 млрд. тенге.

По состоянию на 01 октября 2004 года в республике функционировало 35 банков второго уровня. По данным Национального Банка размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня увеличился с начала года на 77,6 млрд. тенге (33,2%) и составил по состоянию на 01.10.04г. 311,2 млрд. тенге. За истекшие 9 месяцев размер совокупных активов банков увеличился на 576,4 млрд. тенге (34,4%) и составил на отчетную дату 2 252,4 млрд. тенге.

Признанием улучшения ключевых экономических показателей и инвестиционного климата Казахстана стало присвоение в 2003 году международным рейтинговым агентством Standard&Poors кредитного рейтинга республики по обязательствам в национальной валюте «BBB-/Стабильный/A-3», в иностранной валюте - «BB+/Стабильный/B». Данное присвоение рейтингов отражает устойчивое укрепление потенциальных возможностей казахстанской экономики, а также взвешенную политику

правительства в области государственных финансов. В свою очередь это создало хорошие предпосылки для дальнейшего развития банковского сектора и увеличения потенциала для внешних заимствований.

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

На сегодняшний день Банк ЦентрКредит является самым динамично развивающимся банком Казахстана и входит в пятерку крупных банков Казахстана. В 2003 году стал одним из лучших банков для малого и среднего бизнеса в Республики Казахстан. Почетный Совет EMRC (Европейский Центр по изучению рынка, г. Брюссель, Бельгия) присудил Банку награду «Премия Евромаркет-2003» в номинации «Лучший банк для малого и среднего бизнеса».

Также Банку присуждена в 2003 году награда «Самый динамично развивающийся банк по программе ЕБРР (Европейский Банк Реконструкции и Развития) кредитования малого бизнеса». Банк сотрудничает с ЕБРР по данной программе с момента ее образования. Первоначальный лимит, представленный Банку составлял \$6 млн. На сегодня данный лимит был увеличен еще на такую же сумму и составил \$12 млн. До 2003 года только 6 филиалов Банка работали по программе ЕБРР в Алматы, Атырау, Актобе, Шымкенте, Жезказгане и Петропавловске. В 2003 году в Банке ЦентрКредит открылись секторы ЕБРР в городах Актау, Уральск, Кызылорда, Павлодар, Астана, Тараз и Сатпаев. В настоящее время Банк работает по программе кредитования линии ЕБРР в 13 городах Казахстана, а до конца текущего года намерен увеличить их число до 15, открыв секторы ЕБРР в филиалах в Усть-Каменогорске и Костанае. В следующем году Банк планирует открыть секторы кредитования ЕБРР во всех оставшихся филиалах Банка и нарастить объем ссудного портфеля с нынешних \$13 млн. до свыше \$20 млн.

По итогам исследования, проведенного обзорно-аналитическим журналом «Эксклюзив», Банк ЦентрКредит вошел в топ-лист компаний, имеющих наилучшую деловую репутацию в Казахстане. Исследование проводилось с июля по декабрь 2003 года. В рейтинг вошли 50 компаний, за которые было отдано наибольшее количество голосов. В общем списке АО «Банк ЦентрКредит» заняло 13 позицию. Включение Банка в первую тройку финансовых институтов, имеющих наилучшую деловую репутацию, свидетельствует о высоком доверии к нему со стороны клиентов и казахстанских деловых кругов в целом.

Сведения о лицензиях

- ♦ Лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций в тенге и иностранной валюте № 248 от 1 марта 2004 г.
- ♦ Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по Ценным бумагам на право осуществления брокерской и дилерской деятельности на

рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя без ограничения срока действия № 0401100821 от 08.07.2004 г.

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

Сведения о принадлежности к ассоциациям и объединениям

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

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

Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления за 2003 год

№	Дата	Орган	Причина	Вид санкции	Размер санкции тыс. тенге	Степень исполнения
1	10.09.2003	Налоговый комитет по г. Жезказган	Акт проверки. Штраф ст 168 часть 8	Финанс.	22	10.09.03
2	24.01.03	Экономический суд	Определение суда о прекращении производства по делу №2-0026-03 Ташкенбаевой З.К.	Финанс.	40	19.02.03
3	05.09.03	НБРК	Постановление о наложении административного взыскания (штраф взыскан с виновных лиц, на балансе филиала не числится)	Финанс.	16	30.09.03
4	02.06.2003	Актюбинский филиал ГУ «Национальный Банк РК»	Акт проверки. Предоставление недостоверного отчета в филиал Нацбанка РК ф 6 СВ за март 2003 г	Финанс.	9	18.06.2003
5	10.10.2003	Суд №2 г.Костанай	Постановление по делу об админ. правонарушении по ст.217 ч.1 п.7 КоАП РК штраф. 6830 тенге	Финанс.	7	22.10.2004

Деятельность на рынке банковских услуг

Депозиты

АО «Банк ЦентрКредит» активно привлекает депозиты от физических и юридических лиц, спектр которых достаточно широк. Банк предлагает широкий ассортимент депозитов: «До востребования», «Срочный», «Срочный накопительный», «Долгосрочный», «Рантье», «Пенсионный», «Подумай о детях», «Чемпион», «V.I.P.», «Срочный-плюс», «Страховой депозит по платежным картам». Депозитная политика Банка основывается на формировании гибкой системы процентных ставок, учете потребностей всех групп вкладчиков из разных социальных и возрастных категорий, последовательной рекламной-информационной стратегии и репутации Банка. Участие Банка в системе коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц укрепило доверие со стороны населения.

Пластиковые карточки VISA

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

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

По данным Национального Банка на сентябрь 2004 года доля платежных карточек Visa в общем количестве карточек в обращении составила 69%. Общее количество находящихся в обращении платежных карточек, выпущенных казахстанскими банками, приближается к 2 миллионам штук. Карточный бизнес для многих банков является одним из приоритетных видов банковских услуг. Каждый 11-й житель РК сегодня пользуется пластиковыми картами Visa.

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

Банк «ЦентрКредит», будучи Ассоциированным членом Visa International, уже зарекомендовал себя в платежной системе Visa International как четвертый банк Казахстана по выпуску карточек Visa и расширению эквайринговой сети. Доля Банка в объеме карточек в обращении на сентябрь 2004 года составила 3,4%. На 01 ноября 2004

года количество выпущенных карточек Visa Банка ЦентрКредит составило 81 863 карточки. Количество транзакций по банкоматам за 2004 год возросло на 172%. Объем транзакций возрос на 180%. Обороты в торговых точках возросли на 77%.

На 01 ноября 2004 года сеть обслуживания БЦК составила 64 действующих банкоматов и 305 pos-терминалов, из которых 202 pos-терминала установлены в торгово-сервисных точках.

«Western Union»

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

Международная система денежных переводов Western Union – это надежный и быстрый способ перевести деньги без открытия банковского счета для физических лиц. В 2003 году по системе Western Union АО «Банк ЦентрКредит» осуществил более 110 тысяч переводов.

Количество открывающихся РКО и расширение сети суб-агентов нашего банка по переводам Western Union на начало ноября 2004 года составляет 234 пункта.

В ноябре 2004 года рыночная доля Банка по количеству осуществленных транзакций, включая суб-агентов, среди остальных агентов Western Union, работающих в Казахстане, составила 62 %.

За период с 1 января по 1 ноября 2004 года, АО «Банк ЦентрКредит» отправил около 35 тысяч переводов объемом более 29 млн. долларов США.

Список суб-агентов Банка, благодаря усилиям Управления платежных систем, дополнили: Валют-Транзит Банк и Евразийский Банк. На сегодняшний день количество суб-агентов достигло 7, в них входят такие Банки как: Алматинский Торгово-Финансовый Банк, Альянс Банк, Валют-Транзит Банк, Дана Банк, Евразийский Банк, Нефтебанк, Таиб Казахский Банк.

«Быстрые переводы»

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

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

На 1 ноября с начала 2004 года объем денежных переводов физических лиц – клиентов Банка на территории Казахстана составил более 2,2 млрд. тенге. Воспользовались услугами системы более 56 тыс. человек.

«Быстрая выручка»

Специально для компаний, имеющих обширную клиентскую базу, состоящую из частных лиц, Банк разработал новую услугу – "Быстрая выручка". Система дает возможность быстрого сбора выручки по всей территории Казахстана, а также возможность видеть всю информацию о поступающих платежах в режиме реального времени. По данным на 01 ноября 2004 года услугами системы пользуются 260 юридических лиц во всех регионах Казахстана.

За период с 1 января по 1 ноября 2004 года, по системе было осуществлено более 481 тысяча переводов объемом более 10 млрд. тенге.

«Интернет-Банкинг»

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

Данную систему АО «Банк ЦентрКредит» предложил своим клиентам в 2000г., и это явилось одним из самых современных продуктов. В отчетном 2004 году Банк продолжил планомерную работу по увеличению объема платежей в среде Интернет. Благодаря очевидным преимуществам системы "Интернет- банкинг", позволяющей клиентам-юридическим лицам, управлять своими счетами через сеть Интернет, значительно возросло число пользователей.

На 01 ноября 2004 было зарегистрировано 2 530 клиентов в системе, и с начала текущего года количество клиентов возросло на 58%. И по состоянию на 01 ноября 2004 года 5 885 клиентов банка пользуется данной услугой. На данный момент свыше 30% общего объема клиентских платежей создаются Пользователем без посещения банка и обрабатывается системой с минимальным участием персонала банка. С каждым годом система совершенствуется, появляются новые функции, новые возможности. На сегодня внедряется режим, позволяющий крупным компаниям контролировать платежи своих филиалов, находящиеся в других городах.

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

«Услуги инкассации»

В течение 9 лет Банк успешно продвигает продукт инкассации на рынке банковских услуг. На сегодняшний день Служба инкассации Банка, имея разветвленную филиальную сеть, представленную в 17 городах Республики Казахстан, обслуживает порядка 570 клиентов.

К услугам клиентов:

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

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

«Сейфовые услуги»

Аренда депозитарных сейфовых ячеек - услуга Банка, предоставляемая клиентам для хранения ценных бумаг, документов и других ценностей.

Закладка и изъятие ценного имущества осуществляются в специализированных сейфовых депозитариях.

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

Услуги для населения по сейфовому хранению Банк ЦентрКредит начал осуществлять с 1997 года. На сегодняшний день из 19 филиалов Банка 12 предоставляют для клиентов услуги по аренде сейфов.

Развитие корреспондентских отношений

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

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

На 1 января 2004 года АО «Банк ЦентрКредит» установил корреспондентские отношения с 48 банками, в числе которых находятся 9 Казахских банка, 12 Российских, 8 Американских, 4 банка из Германии, по 2 банка из Швейцарии, Франции и Австрии, и по одному банку из Армении, Белоруссии, Украины, Латвии, Литвы, Италии, Великобритании, Бельгии и Японии.

АО «Банк ЦентрКредит» добился признания со стороны передовых финансовых институтов мира. Прежде всего, этот факт нашел отражение в предоставлении

западными банками кредитных линий по торговому финансированию. В дополнении к вышесказанному, Банку были открыты лимиты на проведение операций с золотом.

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

Раздел 5. Финансовое состояние АО «Банк ЦентрКредит»

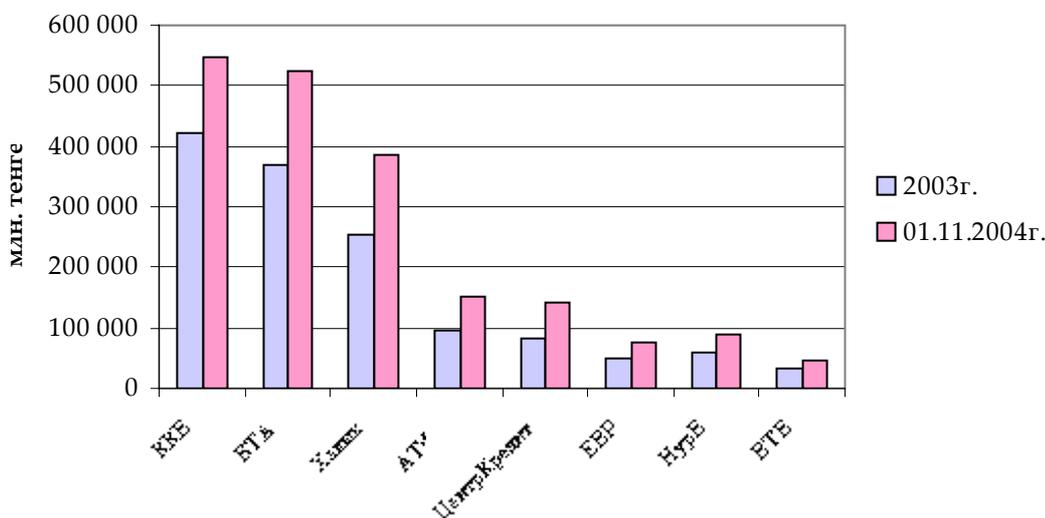
Данные за 2003, 2002 и 2001гг., приведенные в этом разделе, основаны на консолидированной аудированной финансовой отчетности. Аудит проведен компанией Deloitte & Touche. Данные финансовой отчетности за периоды, закончившиеся 31 октября 2004, 2003 и 2002гг., представлены Банком и составлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Активы

По состоянию на 1 ноября 2004 года в Казахстане действовало 38 банков. Сумма совокупных активов (согласно сводному отчету Национального Банка, сформированного по 38 банкам) составила 2 387 млрд. тенге. Из них 6 % приходится на долю АО «Банк ЦентрКредит», что в свою очередь привело к сохранению позиции в первой пятерке крупных банков второго уровня Республики Казахстан.

Совокупные активы



Структура активов

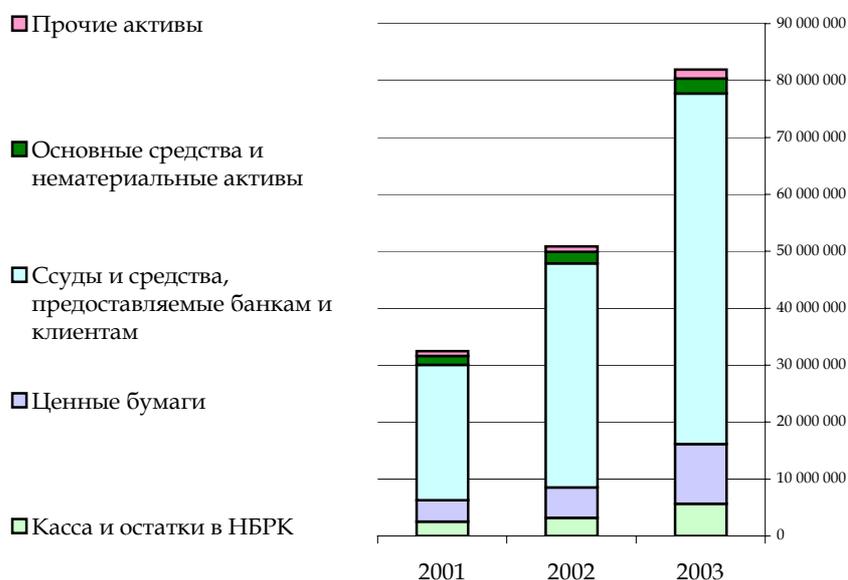
Активы АО «Банк ЦентрКредит» продолжают расти, демонстрируя хороший темп. Активы выросли в два с половиной раза за три рассматриваемых года. В 2003 году валюта баланса увеличилась на 61 % по сравнению с предыдущим годом.

Кардинальных изменений в структуре активов АО «Банк ЦентрКредит» за рассматриваемый период не произошло. По-прежнему наибольший удельный вес занимают займы, предоставленные клиентам Банка. На 1 января 2004 года ссудный портфель занимает 75,2 % от величины всех активов. Следующими по величине удельного веса идут ценные бумаги, их доля составляет 12,8 % на конец 2003г.

тыс. тенге

	2003	Доля (%)	2002	Доля (%)	2001	Доля (%)
Касса и остатки в НБРК	5 648 630	6,9	3 174 061	6,2	2 539 147	7,8
Ценные бумаги	10 412 762	12,7	5 363 584	10,5	3 749 718	11,6
Ссуды и средства, предоставляемые банкам и клиентам	61 562 814	75,2	39 369 729	77,4	23 787 870	73,3
Основные средства и нематериальные активы	2 688 497	3,3	1 984 594	3,9	1 588 548	4,9
Прочие активы	1 600 315	2,0	961 395	1,9	778 693	2,4
Итого	81 913 018	100,0	50 853 363	100,0	32 443 976	100,0

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



тыс. тенге

	31.10.2004	Доля (%)	31.10.2003	Доля (%)	31.10.2002	Доля (%)
Наличные деньги и драг. металлы	3 448 412	2,4%	2 692 441	3,4%	2 027 149	4,3%
Кор. счета и вклады в НБРК и в других банках	9 753 704	6,8%	14 143 951	17,8%	5 118 816	10,9%
Ценные бумаги	26 332 432	18,4%	6 418 131	8,1%	4 454 220	9,5%
Займы и финансовая аренда	7 403 997	5,2%	484 373	0,6%	431 297	0,9%
Требования к клиентам	90 767 593	63,4%	51 824 470	65,4%	32 574 872	69,2%
Инвестиции в капитал и субординированный долг	834 998	0,6%	634 801	0,8%	476 703	1,0%
Основные средства	2 147 208	1,5%	1 614 996	2,0%	1 148 299	2,4%
Нематериальные активы	170 927	0,1%	185 245	0,2%	144 523	0,3%
Прочие активы	2 402 465	1,7%	1 299 548	1,6%	665 464	1,4%
Итого активов	143 261 736	100,0%	79 297 956	100,0%	47 041 343	100,0%

За 10 месяцев 2004 года активы Банка увеличились на 61,3 млрд. тенге или 74% по отношению к началу года и на 63,9 млрд. тенге или 80,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Увеличение происходит за счет прироста нетто-объема ссудного портфеля, а также портфеля ценных бумаг.

Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге

№	Группы	01.11.2004(только Банк)				01.01.2004				01.01.2003				01.01.2002			
		Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ, %	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ, %	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ, %	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ, %
1	Земля, здания и сооружения	500 231	6 465	493 766	1,3	754 914	1 594	747 320	1	812 448	103 059	709 389	13	43 154	1 014	42 140	2
2	Компьютерное оборудование	1015516	470 012	545 504	46,3	871 523	314 914	556 609	36	622 818	155 511	467 307	25	454 335	99 373	354 962	22
3	Транспорт	281 058	136 895	144 163	48,7	230 885	92 132	138 753	40	183 197	47 677	135 520	26	129 685	33 006	96 679	25
4	Прочие основные средства	1193689	268 180	925 509	22,5	863 653	183 055	680 598	21	463 177	120 225	210526	26	297 492	86 966	210 526	29
5	Капитальные затраты по арендованным зданиям	18 893	157	18 736	0,8	18 893	0	18 893	0	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Строящиеся основные средства	19 530	0	19 530	0,0	63 292	0	63 292	0	220 878	0	220 878	0	113 925	0	113 925	0
7	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	-	-	-	-	451 739	124 690	327 049	28	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Нематериальные активы	295 261	124 334	170 927	42,1	235 361	85 378	149 983	36	155 236	46 688	108 548	30	147 538	18 998	128 540	13
ИТОГО		3324178	1006043	2318135	30,3	3490260	801 763	2 688 497	23	2457754	473 160	1984594	19	1186129	239 357	946 772	20

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

Инвестиции и портфель ценных бумаг

АО «Банк ЦентрКредит» активно проводит операции на рынке ценных бумаг. Банк, являясь первичным дилером на рынке государственных бумаг, предлагает брокерские услуги для различных инвесторов: банков, компаний по управлению пенсионными активами, инвестиционных и страховых компаний. Портфель на 1 января 2004 года составил 10,29 млрд. тенге и принес доход на сумму 598,68 млн. тенге. Ежемесячно по итогам торгов Казахстанская фондовая биржа определяет ведущих операторов биржевого рынка в заключении сделок с ГЦБ. Наряду с КУПА и крупнейшими банками, АО «Банк ЦентрКредит» входит в десятку наиболее активных операторов. По итогам 2003 года Банк занял девятую позицию в общем объеме сделок и девятую позицию среди 29 банков, участвующих в торговле на организованном рынке.

Банк стремится поддерживать оптимальный портфель ценных бумаг по таким показателям как ликвидность и доходность. ГЦБ являются наиболее ликвидными и с минимальным риском, и поэтому традиционно занимают наибольшую долю от общей суммы.

В 2003г. преобладающую долю в портфеле занимали корпоративные облигации и евробонды – 36,05%, что объясняет появление на рынке ценных бумаг надежных эмитентов, гарантирующих стабильные доходы. Банк рассматривает данный инструмент наиболее перспективным в плане доходности. Далее 22,8% в портфеле занимают государственные ценные бумаги – Ноты Национального Банка Республики Казахстан. Если в 2001 году доля облигаций Министерства Финансов (МЕККАМ, МЕОКАМ) составляла 32,1% от общего портфеля, то в 2003 году их доля снизилась до уровня 18,5%. Такое уменьшение доли этого вида ценных бумаг в портфеле объясняется снижающейся доходностью этого инструмента и целенаправленной политикой Банка на диверсификацию портфеля.

Портфель ценных бумаг АО «Банк ЦентрКредит»

ЦЕННАЯ БУМАГА	01.11.2004		01.01.2004		01.01.2003		01.01.2002	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
United States Treasury Note	396 933	1,51%	288 975	2,83%	0	0,00%	0	0,00%
Облигации МинФин	8 626 443	32,76%	1 911 943	18,75%	908 809	18,41%	1 113 524	32,07%
Ноты НБ РК	9 550 494	36,27%	2 348 494	23,03%	348 088	7,05%	5 869	0,17%
Евроноты РК	1 343 363	5,10%	1 769 905	17,36%	1 588 834	32,19%	1 727 792	49,76%
Корпоративные облигации и Евроноты	5 979 338	22,71%	3 583 631	35,14%	1 785 754	36,18%	519 588	14,96%
Акции	285 787	1,09%	294 000	2,88%	194 000	3,93%	0	0,00%
Прочие (муниципальные)	150 072	0,57%	0	0,00%	110 416	2,24%	105 376	3,03%
ИТОГО	26 332 431	100,00%	10 196 948	100,00%	4 935 901	100,00%	3 472 149	100,00%

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

Инвестиции и портфель ценных бумаг, дебетовые и кредитовые обороты

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное Сальдо	Дебет	Кредит	Конечное Сальдо
за 2001 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	228 785	70 865	16 850	282 800
Портфель ценных бумаг, всего	2 024 898	34 723 361	33 276 110	3 472 149
В том числе:				
государственные ценные бумаги	1 829 375	33 627 010	32 503 824	2 952 561
негосударственные ценные бумаги	195 523	1 096 351	772 286	519 588
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Всего инвестиции	2 253 683	34 794 226	33 385 547	3 662 362
за 2002 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	282 800	278 670	64 767	496 703
Портфель ценных бумаг, всего	3 472 149	12 370 221	10 906 468	4 935 902
В том числе:				
государственные ценные бумаги	2 952 561	8 080 186	8 076 600	2 956 147
негосударственные ценные бумаги	519 588	4 096 035	2 829 868	1 785 755
Прочие инвестиции	0	194 000	0	194 000
Всего инвестиции	3 662 362	12 648 891	10 899 285	5 411 966
за 2003 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	496 703	140 510	163 622	473 591
Портфель ценных бумаг, всего	4 935 902	22 025 449	16 764 403	10 196 948
В том числе:				
государственные ценные бумаги	2 956 147	14 956 730	11 882 536	6 030 341
негосударственные ценные бумаги	1 785 755	6 818 719	4 731 867	3 872 607
Прочие инвестиции	194 000	250 000	150 000	294 000
Всего инвестиции	5 411 966	21 915 959	27 003 138	10 670 539
за 10 месяцев 2004 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	473 591	861 398	499 991	834 998
Портфель ценных бумаг, всего	10 196 948	52 177 997	36 042 514	26 332 431
В том числе:				
государственные ценные бумаги	6 030 341	37 961 779	24 321 748	19 670 372
негосударственные ценные бумаги	3 872 607	14 180 430	11 676 766	6 376 271
Прочие инвестиции	294 000	35 788	44 000	285 788
Всего инвестиции	10 670 539	53 039 395	36 542 505	27 167 429

Ссудный портфель

Кредитование является одним из важных элементов комплексного обслуживания клиентов Банка. Имея широкую филиальную сеть, Банк предоставляет кредитные продукты юридическим и физическим лицам на различные цели во всех регионах Казахстана.

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

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

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

По итогам 2003 года ссудный портфель АО "Банк ЦентрКредит" в общем объеме кредитных вложений в экономику Казахстана составлял 5,4% и по объему выданных ссуд клиентам занимает 4 место.

За последние три года Банк значительно нарастил темпы роста объемов кредитования.

За 2003 год объем портфеля вырос на 17,7 млрд. тг. или 50 % и составил 66,9 млрд. тенге. По сравнению с 2000 годом ссудный портфель банка вырос в 5,4 раза.

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

На 01.01.2004 г. наибольшую долю в структуре ссудного портфеля как в предыдущие года занимает торговля – 26%. Возросли объемы кредитования пищевой, обрабатывающей промышленности, строительства, транспортной, нефтегазовой отрасли, и кредитов предоставленных физическим лицам. Данная структура ссудного портфеля является оптимальной, в виду отсутствия значительной концентрации в какой-либо отдельной отрасли

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

Отрасль экономики	01.11.2004		01.01.2004	
	сумма	доля	сумма	доля
Торговля	21 796 884	21,9%	13 894 445	26,0%
Частный сектор	15 941 236	16,0%	8 139 539	15,2%

Обрабатывающая промышленность	4 228 186	4,2%	6 027 374	11,3%
Производство продовольственных товаров	10 675 798	10,7%	7 294 580	13,7%
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	2 596 132	2,6%	3 651 934	6,8%
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	3 120 324	3,1%	0	0%
Строительство	6 964 246	7,0%	2 312 742	4,3%
Сельское хозяйство	9 371 754	9,4%	2 522 695	4,7%
Нефтегазовая отрасль	4 399 670	4,4%	1 323 016	2,5%
Недвижимость	3 111 741	3,1%	2 058 859	3,9%
Энергетика	153 211	0,2%	364 592	0,7%
Финансовые услуги	7 703 736	7,7%	201 932	0,4%
Транспортная отрасль	1 085 742	1,1%	1 544 507	2,9%
Средства массовой информации	474 353	0,5%	373 791	0,7%
Цветная металлургия	328 971	0,3%	319 000	0,6%
Машиностроение	625 628	0,6%	73 437	0,1%
Тяжелая промышленность	0	0,0%	0	0%
Прочие	6 968 024	7,0%	3 329 769	6,2%
Всего кредитов	99 545 636	100%	53 432 212	100%

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

ВАЛЮТНАЯ И ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРЫ ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ (БРУТТО)

тыс. тенге

Валюта кредита	до 1 мес		от 1 до 3 мес		от 3 до 6 мес		от 6 мес до 1 года		от 1 года до 3 лет		от 3 до 5 лет		свыше 5 лет		Всего	
	суммы	доля %	суммы	доля %	суммы	доля %	суммы	доля %	суммы	доля %	суммы	доля %	суммы	доля %	суммы	доля %
на 01.01.2002г																
Тенге	454 265	36,9	1 099 901	73,1	1 054 389	48,4	2 837 562	55,7	3 108 796	46,5	2 444 827	83,5	2 193 563	100	13 193 303	60,5
Доллар США	773 667	62,8	404 879	26,9	1 125 202	51,6	2 244 606	44	3 574 823	53,5	483 457	16,5			8 606 634	39,4
Евро	4 024	0,3					14 829	0,3							18 853	0,1
Всего	1 231 956	100	1 504 780	100	2 179 591	100	5 096 997	100	6 683 619	100	2 928 284	100	2 193 563	100	21 818 790	100
на 01.01.2003г																
тенге	2 002 350	73,4	1 191 764	55,1	1 514 875	51,3	4 131 991	48,4	6 585 004	48,7	2 055 876	65,3	2 205 044	82,9	19 686 904	55,1
Доллар США	720 894	26,4	969 464	44,9	1 439 082	48,7	4 413 618	51,6	6 928 931	51,2	1 030 936	32,7	455 767	17,1	15 958 692	44,7
Евро	4 770	0,2	0	0	0	0	0	0	15 056	0,1	62 108	2	0	0	81 934	0,2
Всего	2 728 014	100	2 161 228	100	2 953 957	100	8 545 609	100	13 528 991	100	3 148 920	100	2 660 811	100	35 727 530	100
на 01.01.2004г.																
Тенге	2 794 236	66,7	4 040 154	56,2	4 571 053	47,6	7 180 402	50	6 474 034	53,8	1 275 267	40,7	2 412 684	83,4	28 747 830	53,8
Доллар США	1 399 418	33,3	3 130 295	43,6	4 998 264	52	7 142 557	49,7	5 360 156	44,5	1 673 849	53,4	480 247	16,4	24 184 786	45,6
Евро	117	0	15 966	0,2	42 309	0,4	47 880	0,3	208 633	1,7	184 691	5,9	0	0	499 596	0,6
Всего	4 193 771	100	7 186 415	100	9 611 0626	100	14 370 839	100	12 042 823	100	3 133 807	100	2 892 931	100	53 432 212	100
на 01.11.2004г.																
Тенге	10768 540	79,1	5 003 080	47,6	4 554 505	35,0	11 217 828	45,9	8 687 907	31,9	2 029 268	29,8	2 263 583	57,4	44 524 711	44,7
Доллар США	2 834 190	20,8	5 465 314	52,0	8 407 111	64,6	13 157 729	53,8	17 636 590	64,8	4 622 750	67,8	1 607 807	40,8	53 731 491	54,0
Евро	8 762	0,1	39 830	0,4	47 353	0,4	73 268	0,3	886 055	3,3	164 900	2,4	69 266	1,8	1 289 434	1,3
Всего	13611492	100	10 508 224	100	13 008 969	100	24 448 825	100	27 210 552	100	6 816 918	100	3 940 656	100	99 545 636	100

С общим увеличением ссудного портфеля Банка наблюдается положительная тенденция роста краткосрочных и среднесрочных кредитов. Наибольшую долю занимают среднесрочные кредиты сроком от 1 года до 3 лет на сумму 27,2 млрд. тг. и краткосрочные от 6 мес до 1 года на сумму 24,4 млрд. тг. на 01.11.2004г.

По состоянию на 1 ноября 2004 года кредиты, выданные в тенге, составили 44,7% от общего портфеля кредитов, в иностранной валюте – 54% в долларах, 1,3% в евро. Данная валютная структура кредитного портфеля является приемлемой, что способствует минимизации валютных рисков.

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

ДЕБЕТОВЫЕ И КРЕДИТОВЫЕ ОБОРОТЫ ПО ССУДАМ (БРУТТО)

тыс. тенге

Валюта кредита	Средне взвешенная ставка	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
за 2001 год					
тенге	21,7	7 381 282	16 496 856	10 684 835	13 193 303
доллар США	17,9	5 101 741	16 997 836	13 492 943	8 606 634
евро	18,9	0	19 112	259	18 853
Всего		12 483 023	33 513 804	24 178 037	21 818 790
за 2002 год					
тенге	19,5	13 193 303	25 604 239	19 097 557	19 686 904
доллар США	16,5	8 606 634	24 066 204	16 714 146	15 958 692
евро	14,5	18 853	85 269	22 188	81 934
Всего		21 818 790	49 755 712	35 833 891	35 727 530
за 2003 год					
тенге	15,9	19 686 904	49 217 220	40 156 294	28 747 830
доллар США	15,2	15 958 692	33 157 746	24 931 652	24 184 786
евро	13,2	81 934	558 914	141 252	499 596
Всего		35 727 530	82 933 880	65 229 198	53 432 212
за 10 месяцев 2004 год					
тенге	15,3	28 747 830	61 050 225	45 273 344	44 524 711
доллар США	14,2	24 184 786	67 566 153	38 019 448	53 731 491
евро	10,6	499 596	1 382 406	592 568	1 289 434
Всего	14,7	53 432 212	129 998 784	83 885 360	99 545 636

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

По состоянию на 1 января 2004г. удельный вес стандартных кредитов составил 69,4% от общего ссудного портфеля или 37,09 млрд. тенге, на 01 ноября 2004 вырос до 78,3% или 70,8 млрд. тенге. При этом уровень резервов сохраняется на уровне 3,8-3,9 % по отношению к кредитному портфелю.

КАЧЕСТВО ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ АО «Банк ЦентрКредит» (брутто)

тыс. тенге

Тип кредита	на 01.01.2004г				на 01.11.2004г			
	кредит	уд. вес	провизии	уд. вес	кредит	уд. вес	провизии	уд. вес
Стандартный	37 098 177	69,4%	0	0,0%	70 862 806	71,2%	99 792	2,6%
Субстандартный	11 083 762	20,7%	594 363	27,8%	19 717 008	19,8%	1 080 506	28,2%
Неудовлетворительный	4 591 988	8,6%	936 021	43,8%	7 895 400	7,9%	1 699 198	44,3%
Сомнительный с повышенным риском	107 901	0,2%	53 961	2,5%	236 362	0,2%	118 183	3,1%
Безнадежный	550 384	1,0%	550 384	25,8%	834 060	0,8%	834 060	21,8%
Всего	53 432 212	100,0%	2 134 729	100,0%	99 545 636	100,0%	3 831 739	100,0%

Тип кредита	на 01.01.2002г				на 01.01.2003г			
	кредит	уд. вес	провизии	уд. вес	кредит	уд. вес	провизии	уд. вес
Стандартный	15 256 101	69,9	0	0,0	25 859 055	72,4	0	0,0
Субстандартный	5 795 140	26,6	291 431	41,6	6 314 202	17,7	320 808	23,2
Неудовлетворительный	401 063	1,8	83 334	11,9	3 043 150	8,5	624 625	45,1
Сомнительный с повышенным риском	82 448	0,4	41 225	5,9	145 372	0,4	72 687	5,3
Безнадежный	284 038	1,3	284 039	40,6	365 751	1,0	365 751	26,4
Всего	21 818 790	100,0	700 029	100,0	35 727 530	100,0	1 383 871	100,0

В рамках кредитной деятельности АО «Банк ЦентрКредит» выпускает гарантии всех видов по текущим и долгосрочным операциям по поручению клиентов. По состоянию на 01 января 2003 года количество действующих гарантий составило 425 штук на общую сумму 3,6 млрд. тенге, При этом, 10 крупных гарантий составили 75,6% от общего объема. На 01 ноября 2004г. количество действующих гарантий – 1 167 шт, на общую сумму 9 419 318 116,95 тенге.

10 крупных гарантий по состоянию на 01 ноября 2004 года

№	Наименование клиента	Сумма гарантии (тыс. тг.)	Срок окончания действия	Уд.вес.
1	Merverc Ltd	1 320 500	06.07.2006	14,02%
2	ЗАО Компания «Монтажспецстрой»	1 108 206	22.02.2005	11,77%
3	ЗАО Компания «Монтажспецстрой»	615 590	31.10.2007	6,54%
4	ОАО «VITA»	528 200	12.10.2010	5,61%
5	ТОО Компания «Атлас»	278 566	01.08.2005	2,96%
6	ТОО «Астык Трейд ЛТД»	276 777	30.12.2004	2,94%
7	ОАО «VITA»	224 485	12.10.2010	2,38%
8	ТОО MTG-Asia	201 432	11.06.2005	2,14%
9	ТОО «Емир Ойл»	198 075	14.11.2004	2,10%
10	ТОО «Проммонтаж КиВ»	196 746	01.11.2004	2,09%
Итого		9 419 318 117		100%

В октябре 2004 года АО "Банк ЦентрКредит" выступил организатором сделки вместе с RABO Bank International (Голландия) и Natexis Banques Populaires (Франция) по предоставлению синдицированного займа АО "Продовольственная контрактная корпорация" (Алматы) на сумму 20 млн долларов США сроком на 18 месяцев. Обеспечением по данной транзакции явились зерновые расписки, частично подтвержденные "Фондом гарантирования исполнения обязательств по зерновым распискам".

Кредитные линии

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

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

Сотрудничество с *Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР)* является важной составной частью развития отношений Банка с международными финансовыми институтами. Общая сумма проектов осуществленных в 2003 году совместно с *ЕБРР* составила около 24 млн. долларов США. Банк сотрудничает с *ЕБРР* по следующим программам: Казахстанская программа финансирования малого бизнеса (поддержка малого и среднего предпринимательства) - общий лимит финансирования с 1998г. составил 12,6 млн. долларов США, Казахстанская программа финансирования малого бизнеса II (поддержка малого и среднего предпринимательства) - 10 млн. долларов США, программа торгового финансирования (поддержка экспорта и импорта товаров) - 5 млн. долларов США, программа зерновых расписок (финансирование с использованием зерна в качестве обеспечения) - 3 млн. долларов США. Подписание данных транзакций увеличило кредитный лимит *ЕБРР* по отношению к Банку до 30,6 млн. долларов США.

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

Программный заем Азиатского Банка Развития (АБР) для сельскохозяйственного сектора. Целями Программы являются финансирование производства по переработке сельхозпродукции. Данная программа распространяется на следующие отрасли

экономики - сельское хозяйство, пищевая промышленность. Инструмент финансирования - займы (кредиты).

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

Банк является банком-партнером Казахстанской Ипотечной компании по программе развития ипотечного кредитования. Согласно Генеральному соглашению от 27 июня 2001г., Банк по мере выдачи ипотечных жилищные займов, которые соответствуют основным требованиям Казахстанской Ипотечной компании, уступает права требования по данным кредитам Казахстанской Ипотечной компании. Выкупленные ипотечные кредиты учитываются на балансе Банка, как активы клиентов, переданные в доверительное (трастовое) управление. По состоянию на 01 ноября 2004 г. задолженность по основному долгу по выкупленным ипотечным кредитам составляет 9 757 350 тыс. тенге, сумма начисленного вознаграждения по данным кредитам 96 328 тыс. тенге.

ПРОГРАММЫ КРЕДИТОВАНИЯ

	01.11.2004	2003	2002	2001
1. Программа кредитования МСБ (ЕБРР)	1 958 341	1 063 618	1 063 618	663 583
2. Программа кредитования золотодобывающей промышленности (НБРК)	30 204	196 769	196 769	-
3. Программа кредитования ВБ	55 190	161 330	161 330	47 679
4. Программный заем АБР	13 016	142 177	142 177	306 932
5. Региональные программы кредитования МСБ	1 663 830	344 791	344 791	-

ОБЪЕМ КРЕДИТОВ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2004г.

Кредитор	Суммы (тыс. тенге)	График погашения						
		До 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет
НБРК	30 204					30 204		
Синдицированный займ	11 620 400	4 753 800		924 350	5 942 250			
DEG (Берлин, Германия)	528 200					528 200		
ФМО(Берлин, Германия)	565 880					565 880		
АБР (Манила, Филиппины)	13 017					13 017		
МБРР (Вашингтон, США)	55 190		55 190					
ЕБРР/мсб (Казахстанский фонд малого предпринимательс тва, Лондон	1320 500					1 320 500		

Англия)				
ЕБРР (зерновые расписки)	396 150			396 150
ЕБРР I транш	199 395			199 395
ЕБРР II транш	607 430			607 430
ЕБРР III транш	394 829			394 829
ЕБРР VIII транш	462 175			462 175
American Express (Нью-Йорк, США)	1 386 525	66 025		1 320 500
Bank California (Нью-Йорк, США)	66 025	66 025		
CitiBank (Нью-Йорк, США)	386 955	198 075	17 215	171 665
NordBank (Киил, Германия)	264 100	264 100		
Standartbank (Англия, Лондон)	1 254 475		198 075	1 056 400
HSBC Банк Казахстана	336 413		195 285	141 128
DZ Bank AG (Берлин, Германия)	480 318		295 617	184 701
Finans bank (Амстердам, Нидерланды)	432 464	221 184	211 280	
Bankgesellschaft (Франкфурт, Германия)	408 634			408 634
Huovereinse bank (Франкфурт, Германия)	330 125		330 125	
Bre Bank (Варшава, Польша)	96 859			96 859
GarantiBank International (Амстердам Нидерланды)	144 667			144 667
Bank of Montreal (Монреаль, Канада)	264 100	264 100		
Natex Bank (Париж, Франция)	396 150	396 150		
Interfinanz AG (Женева, Швейцария)	257 497			257 497
Merchant Bank (Амстердам, Нидерланды)	335 407		132 050	203 357
ЕБРР	241 712			48 549 193 163

Аккредитивы, займы от иностранных банков	2 476 621	93 250	855 342	356 035	27 628	1 144 366
Всего	25 752 417	6 322 709	2 074 889	2 523 884	9 371 776	4 365 079

на 01 ноября 2004г.

Действующие кредитные линии Банка	Единица измерения	Сумма	Ставка	Дата привлечения	Дата погашения
ЕБРР	USD	1 510 000	6%	22.01.03	17.07.06
ЕБРР	USD	4 600 000	5,2%	26.06.03	25.12.06
ЕБРР	USD	2 990 000	6,1%	15.12.03	13.06.07
ЕБРР	USD	3 500 000	7,75%	30.05.02	28.11.05
ЕБРР	USD	5 000 000	5,42%	23.12.03	25.07.07
ЕБРР	USD	5 000 000	5,43%	24.02.04	25.07.07
АБР	USD	98 571	7,3%	01.04.01	01.04.06
МБРР	USD	417 951	1,42%	01.12.00	22.12.04
ЕБРР	USD	3 000 000	4,39%	16.09.04	30.06.05
ЕБРР	USD	1 830	5,7%	06.07.04	06.07.06

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

Синдицированный заем

25 ноября 2003 года Банк ЦентрКредит подписал кредитное соглашение с синдикатом иностранных банков о получении синдицированного займа в сумме 36,0 млн. долларов США сроком на один год с одногодичным опционом на пролонгацию. Главными организаторами синдицированного займа выступили HVB GROUP, Sanpaolo IMI S.p.A. и Standard Bank London Limited. Банк привлек кредит на 6 млн. долларов США больше, чем было объявлено в начале транзакции. Банками-кредиторами выступили также: Bank Of Overseas Chinese, Persia International Bank Plc, Dresdner Bank Luxembourg S.A., Finansbank (Holland) N.V., International Moscow Bank, Atlantic Forfaitierungs AG, Banif – Banco Internacional Do Funchal S.A. Madeira Offshore Branch, Bankgesellschaft Berlin AG, Bank Of Montreal, Mashreqbank PSC, Natexis Banques Populaires и HSBC Bank Kazakhstan. Кредит был привлечен по более привлекательной ставке, чем предыдущие, LIBOR + 2,55%, что свидетельствует о более высоком доверии со стороны иностранных инвесторов.

23 июня 2004г. было подписано между Банком и синдикатом международных коммерческих банков Соглашение о получении синдицированного займа на сумму 45 млн долларов США для финансирования экспортно-импортных контрактов клиентов банка. В состав синдиката вошли: Citibank, American Express Bank, Demir-Halk Bank (Nederland), Mashreqbank, Raiffeisen Zentralbank Osterreich, Union Bank of California,

Wachovia Bank, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe. Главными организаторами синдицированного кредита выступили Deutsche Bank AG London и ING Bank N.V. Всего участвующих иностранных банков 21, многие из которых являются новыми инвесторами в истории АО «Банк Центр Кредит».

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

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

Синдицированные займы

Сумма	Ставка	Дата подписания соглашения	Дата поступления денег	Срок
36 миллионов долларов США	LIBOR 2,55%	25.11.2003	28.11.2003	12 месяцев, опцион на пролонгацию 12 месяцев
45 миллионов долларов США	LIBOR 2,4%	23.06.2004	29.06.2004	12 месяцев, опцион на пролонгацию 12 месяцев

Доходность активов

Наименование активов	01.11.2004			01.01.2004			01.01.2003			01.01.2002		
	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход
Кредитный портфель	70 972	15,4	9092	43 588	14,3	6 229	28 375	16,4	4 429	16 849	16,2	2 496
Депозиты и кредиты, размещенные в банках	12 943	1,7	185	6 967	1,6	114	3 265	3,6	82	1 078	7,4	100
Ценные бумаги	16 266	6,7	909	7 838	7,9	618	4 490	9,3	367	2 871	12,7	244
Итого активы, приносящие доход	100 181	12,2	10 186	58 393	11,9	6 961	36 130	13,5	4 878	20 798	13,7	2 840

млн. тенге

Наибольший удельный вес доходных активов приходится на кредитный портфель. Его доля в 2003 году составила 75%. В целом по работающим активам получен доход за 2003г. около 7 млрд. тг., из них 89 % дохода по выданным кредитам.

Анализ структуры пассивовОбязательства

По состоянию на 1 января 2004 года сумма совокупных обязательств всех банков Казахстана составила 1443,5 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 433,1 млрд. тенге или 43%, из них 5,2% приходится на долю АО «Банк ЦентрКредит».

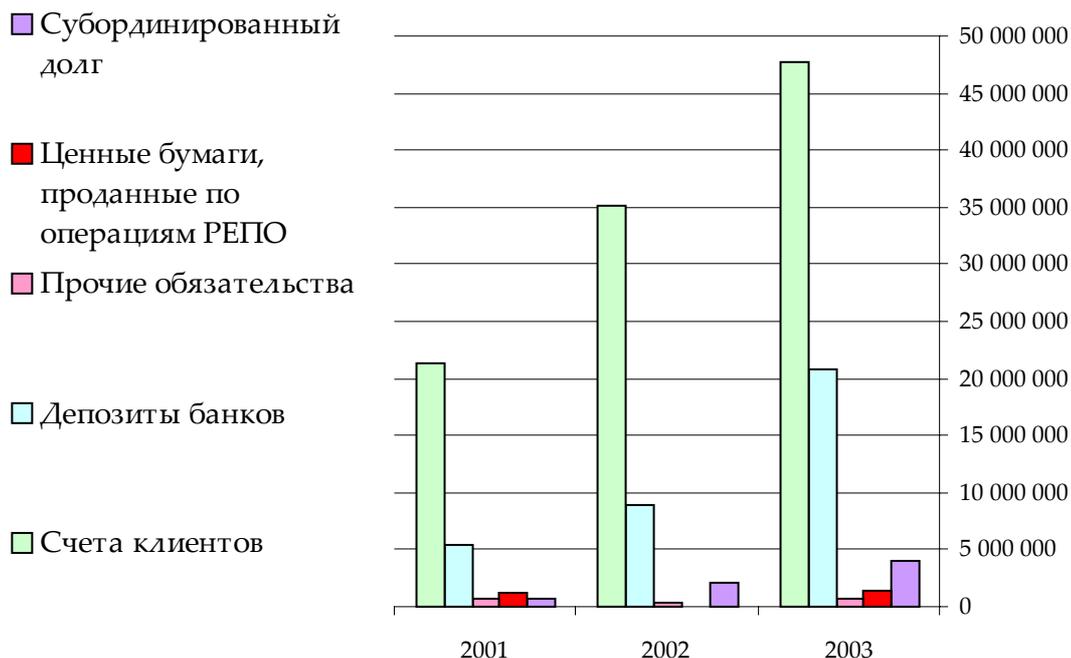
В 2003 году обязательства АО «Банк ЦентрКредит» увеличились на 59% по сравнению с предыдущим годом. Обязательства Банка перед клиентами по депозитам росли большими темпами: 64% и 35% за 2002, 2003гг. соответственно в результате проведения активной политики по увеличению клиентской базы, как среди физических,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

Размер обязательств за 2003г. составил 74,4 млрд. тг. Наибольший вклад внесли увеличение депозитной базы клиентов, текущие счета клиентов, и кредиты, полученные от других банков и международных финансовых институтов.

тыс. тенге

	2003	Доля (%)	2002	Доля (%)	2001	Доля (%)
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	1 332 711	1,79	75 671	0,16	1 224 321	4,15
Прочие обязательства	619 397	0,83	402 581	0,86	784 579	2,66
Счета клиентов	47 643 364	64,01	35 141 226	75,24	21 373 186	72,44
Субординированный долг	4 102 079	5,51	2 174 811	4,66	678 780	2,30
Депозиты банков	20 728 383	27,85	8 910 300	19,08	5 443 963	18,45
Итого	74 425 934	100,00	46 704 589	100,00	29 504 829	100,00

На 01 ноября 2004 года Банк не имеет просроченной задолженности по выплате купонного вознаграждения по собственным ценным бумагам, находящихся в обращении, а также других обязательств, превышающих 10% от балансовой стоимости активов.



тыс. тенге

	31.10.2004	Доля (%)	31.10.2003	Доля (%)	31.10.2002	Доля (%)
Кор. счета и вклады банков	2 566 597	1,94	4 947 364	6,84	1 146 050	2,68
Банковские счета и вклады клиентов	88 151 912	66,76	47 179 550	65,19	32 200 003	75,18
Выпущенные в обращение ценные бумаги	504 250	0,38	-	-	-	-
Задолженность перед банками	25 895 044	19,61	13 359 554	18,46	3 186 444	7,44
Прочие привлеченные средства	4 149 479	3,14	2 056 024	2,84	3 792 799	8,86
Субординированный долг	6 052 897	4,58	4 270 114	5,90	2 191 066	5,12
Налоговые обязательства	54 923	0,04	46 376	0,06	36 471	0,09
Прочие обязательства	4 661 843	3,53	510 090	0,70	276 763	0,65
Итого обязательств	132 036 945	100,00	72 369 072	100,00	42 829 596	100,00

Обязательства Банка за 10 месяцев 2004 года выросли на 57,6 млрд тенге или 77%, в том числе прирост обязательств пришлось на привлеченные депозиты клиентов, которые увеличились на 40,9 млрд. тенге по сравнению с аналогичным периодом 2003г.

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

тыс. тенге

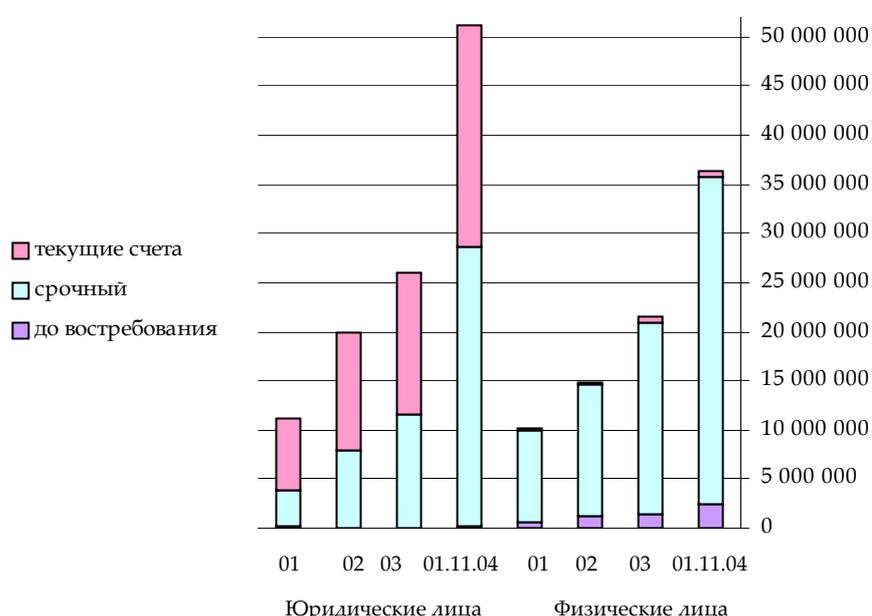
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	01.11.2004		01.01.2004		01.01.2003		01.01.2002	
Тип депозита	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
до востребования	2 393 471	6,6%	1 453 986	6,78%	1 153 931	7,8%	672 945	6,6%
Срочный	33 313 577	91,7%	19 532 070	91,12%	13 508 550	90,9%	9 282 505	91,6%
текущие счета	628 798	1,7%	448 779	2,09%	198 195	1,3%	175 738	1,7%
ИТОГО	36 335 846	100%	21 434 835	100%	14 860 676	100 %	10 131 185	100 %

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	01.11.2004		01.01.2004		01.01.2003		01.01.2002	
Тип депозита	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
до востребования	185 513	0,3%	80 049	0,31%	80 046	0,4%	105 016	0,9%

Срочный	28 387 378	55,6%	11 505 150	44,32%	7 785 591	39,1%	3 660 113	32,6%
текущие счета	22 517 003	44,1%	14 359 583	55,31%	12 026 233	60,5%	7 476 872	66,5%
ИТОГО	51 089 894	100%	25 961 511	100%	19 891 870	100%	11 242 001	100%

На 01 ноября 2004г. наибольший удельный вес в общей сумме депозитов физических лиц занимают срочные (91,7%). Эта тенденция сохранялась многие годы. С 2001-2003 года вклады физических лиц увеличились на 11,3 млн. тенге, благодаря активной работе Банка по привлечению денежных средств населения и росту доверия к надёжному банку и банковской системе в целом. За 2001–2003 годы депозитные и текущие счета юридических лиц в среднем увеличились в 2,5 раза и составляют 54% от общего объема вкладов и счетов клиентов, за 10 месяцев 2004года – 84%.

Структура депозитов клиентов АО «Банк ЦентрКредит», тыс. тенге



ДЕБЕТОВЫЕ И КРЕДИТОВЫЕ ОБОРОТЫ ПО СРОЧНЫМ ДЕПОЗИТАМ РАЗДЕЛЬНО ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Валюта депозита	Средняя % ставка	Начальное сальдо	Привлечено	Погашено	Конечное сальдо	тыс. тенге
за 2001 г.						
Тенге	14,44	2 788 505	12 409 423	9 719 109	5 478 819	42,33%
СКВ	8,79	4 050 434	12 160 887	8 747 525	7 463 796	57,67%
Всего		6 838 939	24 570 310	18 466 634	12 942 615	100,00%
за 2002 г.						
Тенге	10,9	5 478 819	12 356 527	15 747 105	8 869 397	41,7%
СКВ	7,1	7 463 796	21 962 369	26 923 317	12 424 744	58,3%
Всего		12 942 615	34 318 896	42 670 422	21 294 141	100,0%
за 2003 г.						
Тенге	10,2	8 869 397	50 171 285	56 816 466	15 514 578	45,5%
СКВ	6,7	12 424 744	45 548 639	48 654 485	15 530 590	54,5%
Всего		21 294 141	95 719 924	105 470 951	31 045 168	100,0%
за 10 месяцев 2004 г.						
Тенге	10,0	15 514 578	49 610 627	35 105 464	30 019 741	48,3%

СКВ	6,8	15 530 590	58 801 376	42 201 025	32 130 941	51,7%
Всего		31 045 168	108 412 003	77 306 489	62 150 682	100,0%

Средняя ставка депозитов снизилась с 14% до 10% в национальной валюте и с 8,7% до 6,8% в иностранной валюте в связи с понижением ставок Фонда гарантирования вкладов. За 2003г. привлечено денежных средств на общую сумму 95 млн. тг. и погашено на сумму 105 млн. тг. По-прежнему депозиты в иностранной валюте пользуются большим успехом, превышают депозиты в местной валюте на 9%.

ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА ПО ДЕПОЗИТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

тыс. тенге

Наименование показателя	До 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
<i>Депозиты, за 2001 г.</i>						
Юридические лица	7 653 729	388 813	532 058	2 631 926	35 475	11 242 001
Физические лица	865 399	267 527	736 125	8 121 219	140 915	10 131 185
Всего	8 519 128	656 340	1 268 183	10 753 145	176 390	21 373 186
<i>Депозиты, за 2002 г.</i>						
Юридические лица	12 299 576	473 091	1 331 253	5 167 750	620 200	19 891 870
Физические лица	1 434 393	405 312	753 536	11 649 101	618 334	14 860 676
Всего	13 733 969	878 403	2 084 789	16 816 851	1 238 534	34 752 546
<i>Депозиты, за 2003 г.</i>						
Юридические лица	14 376 398	2 314 922	1 592 920	6 547 255	1162383	25 993 878
Физические лица	2 086 937	860 943	1 007 385	3 150 692	14 296 511	21 402 468
Всего	16 463 335	3 175 865	2 600 305	9 697 947	15 458 894	47 396 346
<i>Депозиты, за 10 месяцев 2004 г.</i>						
Юридические лица	26 976 015	1 659 267	7 966 261	11 768 328	2 720 023	51 089 894
Физические лица	2 698 966	193 290	271 879	1 450 505	31 721 206	36 335 846
Всего	29 674 981	1 852 557	8 238 140	13 218 833	34 441 229	87 425 740

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

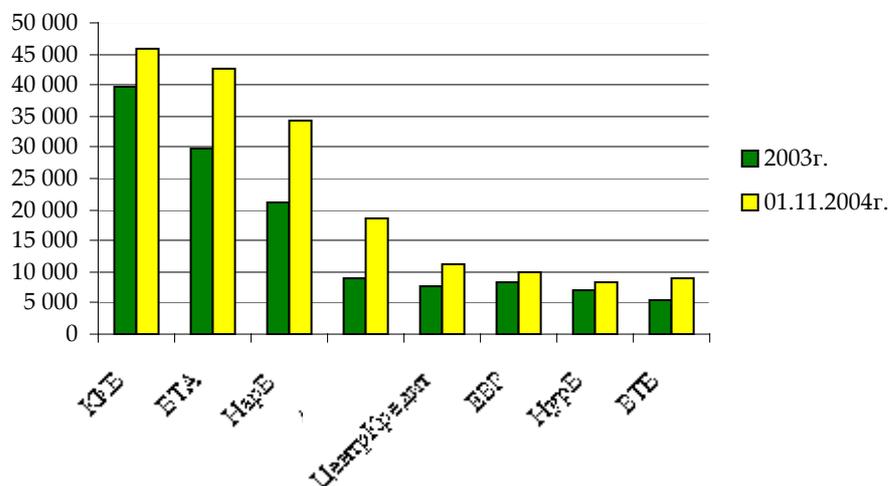
МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ

тыс. тенге

Статьи активов (А) или обязательств (О)	за 2001 г.		за 2002 г.		за 2003 г.		на 01.11..2004г.	
	Сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или С	сумма	% от А или О
<i>Ссуды и средства банкам</i>	1 164 746	3,56	1 818 553	3,56	3 361 392	4,06	3 256 365	2,27%
в тенге	574 088	1,76	977 850	1,91	1 400 000	1,69	1 000 000	0,70%
в валюте	590 658	1,80	840 703	1,65	1 961 392	2,37	2 256 365	1,57%
<i>Кредиты и средства от банков</i>	4 921 474	16,71	4 964 928	10,63	17 275 554	22,98	24 511 282	18,56%
в тенге	912 913	3,1	525 053	1,13	887 793	1,18	2 566 173	1,94%
в валюте	4 008 561	13,61	4 439 875	9,50	16 387 761	21,8	21 945 109	16,62%

Структура капитала

Совокупный капитал

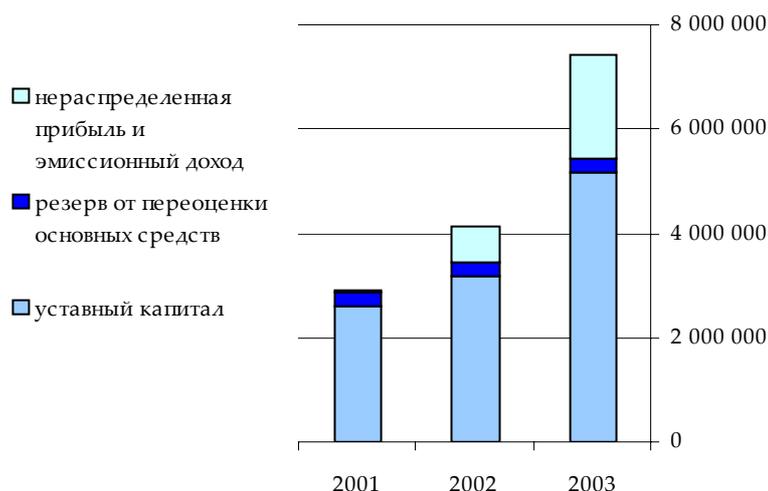


Одной из основных задач обеспечения быстрого развития Банка выступает повышение уровня капитализации, гарантирующей возможность дальнейшего роста и являющейся одним из главных залогов надежности.

Расширение конкурентных возможностей на финансовом рынке страны во многом зависит от темпов капитализации Банка.

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

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



тыс. тенге

	2003	Доля (%)	2002	Доля (%)	2001	Доля (%)
Уставный капитал	5 166 988	69,4	3 166 988	76,4	2 586 725	88,6
Резерв от переоценки основных средств	278 622	3,7	284 219	6,9	284 219	9,7
Нераспределенная прибыль	1 993 960	26,8	694 462	16,7	48 631	1,7
Эмиссионный доход	1 022	0,01	1 022	0,01	1 022	0,01
Итого собственный капитал	7 440 592	100,0	4 146 691	100,0	2 920 597	100,0

тыс. тенге

	31.10.2004	Доля (%)	31.10.2003	Доля (%)	31.10.2002	Доля (%)
Уставный капитал, в том числе	7 063 339	63,0	4 808 446	69,4	3 063 339	72,7
простые акции	7 063 339	63,0	4 808 446	69,4	3 063 339	72,7
привилегированные акции	-	-	-	-	-	-
Дополнительный оплаченный капитал	104 671	0,9	22	0,0	22	0,0
Резервный капитал	759 501	6,8	759 501	11,0	228 035	5,4
Прочие резервы	9 256	0,1	10 970	0,2	13 868	0,3
Нераспределенный доход прошлых лет	1 412 571	12,6	491 348	7,1	361 611	8,6
Нераспределенный чистый доход	1 875 453	16,7	858 597	12,4	544 872	12,9
Итого собственный капитал	11 224 791	100,0	6 928 884	100,0	4 211 747	100,0

Объявленный (оплаченный) уставный капитал Банка по состоянию на 01 ноября 2004г. составляет 7 063 339 тыс. тенге, что составляет 35 316 695 простых акций. Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, за 2001–2003 годы вырос на 7 млрд. тенге или в 3 раза. Основной темп прироста собственного капитала Банка произошел в 2003 году (72% к 2002 году или 4,5 млрд тенге) в результате значительного увеличения нераспределенного дохода (на 1,29 млрд. тенге больше, чем в 2002 году) и роста субординированного долга за счет размещения облигации третьего выпуска на 2 млрд тенге.

Собственный капитал Банка по состоянию на 01 ноября 2004 года вырос по отношению к началу года на 3,78 млрд. тенге или на 50% и составил 11,2 млрд тенге.

Динамика изменения капитала АО «Банк ЦентрКредит»

млн. тенге

ПОКАЗАТЕЛИ	01.11.2004	01.01.2004	01.01.2003	01.01.2002
Капитал первого уровня, К1	9 234	6 035	3 544	2 631
Капитал второго уровня, К2	6 511	5 119	3 009	1 311
Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц, ИК	562	463	369	283
Собственный капитал, К=К1+К2-ИК	15 183	10 691	6 184	3 659

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ АО «Банк ЦентрКредит»

ПОКАЗАТЕЛЬ		01.11.2004	01.01.2004	01.01.2003	01.01.2002
$\kappa 1 = (K1-ИК)/A$	0,062	0,062	0,07	0,066	0,072
$K2 = K/Ар - Пс$	0,125	0,125	0,15	0,137	0,137
K3	18,6	18,6	21,2	24	21
K3 ос	5,9	5,9	2	1,9	1,98
$K4 = Аср./Оср.$	1,04	1,04	0,8	0,51	0,67*
$K5=Акрр/Окрр$	1,00	1,00	0,83	0,59	—
$K6 = И/К$	0,22	0,22	0,2	0,23	0,24

Сведения о предыдущем выпуске ценных бумаг

Акции

Банк осуществил размещение четырех выпусков акций. На 1 января 2004г. объявленный (оплаченный) уставный капитал составил 5 063 339 тыс. тг. и увеличился по сравнению с прошлым годом на 65 %. На 1 ноября 2004г. оплаченный уставный капитал составил 7 063 339 тыс. тг.

Наименование статьи	Первый выпуск	Второй выпуск	Третий выпуск	Четвертый выпуск
Вид ценных бумаг	простые именные акции	простые именные акции	простые именные акции	простые именные акции
Структура эмиссии:				
а) простые именные акции	5 316 695 экземпляров	5 000 000 экземпляров	5 000 000 экземпляров	20 000 000 экземпляров
б) номинальная стоимость одной акции	200 тенге	200 тенге	200 тенге	200 тенге
Дата государственной регистрации выпуска	27 октября 1998 г.	15 февраля 2000 г.	23 ноября 2001 г.	17 января 2003г.
Дата окончания размещения	27 апреля 1999 г.	12 июля 2001 г.	29 октября 2002г.	—
Размер дивидендов	108 080 тыс.тенге, 20 тенге на одну акцию за 1999 г.	166 805 тыс.тенге, 20 тенге на одну акцию за 2000 г.	дивиденды не выплачивались	дивиденды не выплачивались
Дата утверждения отчета об итогах размещения	2 июля 1999 г.	22 октября 2001 г.	29 ноября 2002г.	28 января 2004г.

На общем собрании акционеров, которое состоялось 02 апреля 2004 г., было принято решение изменить количество объявленных акций Банка путём дополнительного выпуска 10 млн. штук простых акций. Изменения в проспект выпуска акций Банка будут внесены после размещения всех ранее объявленных акций и утверждения уполномоченным органом отчета об их размещении. После осуществления дополнительного выпуска простых акций общее количество объявленных акций будет составлять 45 316 695 штук на сумму 9 063 339 тыс. тг.

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

Облигации

На внутреннем фондовом рынке Казахстана среди пенсионных фондов и компаний Банк успешно разместил четыре выпуска облигаций в виде субординированного займа и один выпуск обеспеченных договорами ипотечного займа облигаций.

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

Первый выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные;
- ♦ объем выпуска - – 4 500 000 (четыре миллиона пятьсот тысяч) долларов США, общее количество облигаций – 45 000 (сорок пять тысяч) штук
- ♦ дата начала обращения – 16 декабря 2000г.
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска – свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 27 февраля 2001г. № 02-2-22/1348, выданное взамен свидетельства от 12 декабря 2000 года № 02-2-5/8573
- ♦ дата погашения – 17 декабря 2005г.
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) долларов США;
- ♦ размер процентной ставки - 12% годовых
- ♦ выпущенные облигации являются субординированным долгом

Второй выпуск:

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

Третий выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, индексированные к инфляции;
- ♦ общее количество облигаций - 2 000 000 000 (два миллиарда) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 1 (один) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 7 июня 2003г.;

- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 27 мая 2003г. № А75, выданное Национальным Банком Республики Казахстан;
- ♦ дата погашения – 7 июня 2010г.;
- ♦ размер процентной ставки – плавающая ставка купонного вознаграждения, зависящая от уровня инфляции. Ставка купонного вознаграждения по облигациям (в процентах) рассчитывается следующим образом: $r = i + 6\%$, где: i - индекс инфляции за последние 12 месяцев предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится ее пересмотр, по данным Агентства Республики Казахстан по статистике. Ставка вознаграждения на первые 6 месяцев обращения определяется на дату начала обращения по приведенной выше формуле.

Четвертый выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные;
- ♦ общее количество облигаций - 2 000 000 000 (два миллиарда) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 1 (один) тенге;
- ♦ дата начала обращения – 24 сентября 2004г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска - свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 07 сентября 2004г. № В28, выданное Национальным Банком Республики Казахстан;
- ♦ дата погашения – 24 сентября 2011г.;
- ♦ размер процентной ставки – ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций –9 % (девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции. Данная ставка будет пересматриваться Решением Правления с последующим утверждением каждые 6 месяцев, и определяется по формуле $r = i + m$, где r - купонная ставка; i -инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения; m - фиксированная маржа в размере 2,5% годовых.

Пятый выпуск (ипотечные):

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

Анализ структуры доходов и расходов

На фоне позитивной динамики роста ресурсной базы увеличились требования клиентам, размещение на финансовом рынке и в ценные бумаги. В процентном доходе основной удельный вес занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам и средствам, представленным клиентам, 6 229 448 тыс. тенге или 89% от процентного дохода (6 962 144. тыс. тенге)

В истекшем 2003 году укрепилась тенденция роста ресурсной базы, что обусловило рост расходов, связанных с выплатой вознаграждения на 46 %, процентный расход по счетам клиентов составил 2 371 351 тыс. тг. или 70% от процентного расхода (3 333 540 тыс. тенге).

Активизация Банка на фондовом рынке обеспечила получение доходов по ценным бумагам за 2003 год 617 996 млн. тенге, или выше 2002 года на 250,8 млн. теге (68%). В структуре процентного дохода их доля возросла с 7,5 % в 2002г. до 8,8 % в 2003г.

Чистый доход, связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на потери по ссудам, за 2003 год составил 3 628 млн. тенге, и возрос против 2002 года на 40 % (или 1,04 млрд. тенге). Чистый процентный доход – 2 194 406 тыс. тг.

Чистый непроцентный доход за 2003 год возрос на 62% по сравнению с прошлым годом и составил 2 583 931 тыс. тг. Наибольший удельный вес в структуре непроцентного дохода составляют доходы по услугам и комиссионные доходы - 85% или 2 209 659 тыс. тг. Рост клиентской базы, продажа прогрессивных продуктов способствовали получению дополнительного комиссионного дохода 759,2 млн. тенге в 2003г.

Операционные расходы по обеспечению деятельности Банка определяются политикой банка по расширению бизнеса и развитию информационных технологий. За 2003 год операционные расходы увеличились против предыдущего года на 46% и составили 3 387 728 млн. тенге. При этом рост операционного дохода Банка за 2003 год составил 52% и достиг уровня 4 778 337 тыс. тг. Наибольшую долю в структуре операционных расходов - 34%, занимает статья «Заработная плата и премии» - 1 160 840 тыс. тг.

Чистый доход за 2003 год составил 1 293 млн. тенге, улучшение качества активов, позитивная тенденция роста комиссионных доходов обеспечили рост чистой прибыли по сравнению с 2002 годом почти в 2 раза. Доход на одну акцию составляет 63,61 по итогам 2003года, из расчета чистой прибыли на средневзвешенное количество акций – 20 340 124.

	<i>тыс. тенге</i>		
	2003	2002	2001
Процентные доходы	6 962 144	4 877 784	2 840 646
Процентные расходы	(3 333 540)	(2 298 014)	(1 608 259)
<i>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам</i>	3 628 604	2 579 770	1 232 387
Резервы на потери по ссудам	(1 434 198)	(1 037 084)	(351 670)

Чистый процентный доход	2 194 406	1 542 686	880 717
Чистые не процентные доходы	2 583 931	1 588 247	1 337 035
Операционные доходы	4 778 337	3 130 933	2 217 752
Операционные расходы	(3 387 728)	(2 317 049)	(2 004 105)
Прибыль до формирования прочих резервов	1 390 609	813 884	213 647
Резервы на потери по прочим операциям	(5 143)	(144 879)	(32 348)
Доход (убыток) от участия в ассоциированных компаниях	871	(2 537)	9 139
Прибыль до налогообложения	1 386 337	666 468	190 438
Расходы по подоходному налогу	(121 076)	(20 735)	
Чистая прибыль до вычета меньшинства	1 265 261	645 733	190 438
Доля меньшинства	28 640	98	(54)
Чистая прибыль	1 293 901	645 831	190 384

По состоянию на 01 ноября 2004г. чистая прибыль составила 1,875 млрд. тенге по данным неаудированной финансовой отчетности, что на 118% больше по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

тыс. тенге

	За 10 месяцев 2004	За 10 месяцев 2003	За 10 месяцев 2002
Процентные доходы	10 042 479	5 868 832	3 970 518
Процентные расходы	(5 316 709)	(2 883 898)	(1 591 906)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери	4 725 770	2 984 934	2 378 612
Резервы на потери по ссудам	(2 075 699)	(1 487 174)	(1 070 192)
Чистый процентный доход	2 650 071	1 497 760	1 308 420
Чистые не процентные доходы	3 308 753	2 085 102	1 402 104
Общие административные расходы	(2 592 769)	(1 872 227)	(1 384 807)
Амортизация, износ, прочие расходы	(1 133 989)	(870 687)	(679 160)
Прибыль до формирования прочих резервов	2 232 066	839 948	646 557
Резервы на потери по прочим операциям	(42 759)	(17660)	(59 876)
Непредвиденные доходы (убытки)	(15 187)	61 661	(41 809)
Прибыль до налогообложения	2 174 120	883 949	544 872
Подоходный налог	(298 667)	(25 352)	-
Чистая прибыль	1 875 453	858 597	544 872

Управление рисками

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

определяет необходимые ограничения, настраивает контрольную среду и осуществляет постоянный мониторинг за показателями деятельности Банка, сопряженными с рисками.

Основные принципы Банка по управлению рисками:

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

Система внутреннего контроля

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

Основные принципы организации системы внутреннего контроля:

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

Методы управления рисками

В своей деятельности Банк использует следующие основные методы управления рисками:

- ♦ идентификация, анализ, оценка риска;
- ♦ регламентирование операций;
- ♦ установка лимитов;
- ♦ диверсификация операций;

- ♦ ограничение потерь методом постановки лимитов stop-loss;
- ♦ хеджирование рисков;
- ♦ формирование достаточного уровня резервов на покрытие убытков;
- ♦ поддержание достаточности капитала.

Управление ликвидностью

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

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

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

Управление кредитными рисками

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

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

работе с проблемными кредитами осуществляет взыскание задолженности во внесудебном либо в судебном порядке, обеспечивая минимальные потери для Банка.

Управление процентным риском

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

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

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

Управление валютным риском

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

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

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

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

Управление операционными рисками

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

Деятельность руководства направлена на формирование среди сотрудников Банка осознания важности механизмов внутреннего контроля и реализуется путем создания процедур по всем направлениям деятельности Банка. В Банке утверждены положения и должностные инструкции, регламентирующие работу сотрудников и организацию

бизнес-процессов. Проводится целенаправленная работа по формированию высокой корпоративной культуры и эффективной кадровой политики. В Банке действует программа обучения на рабочем месте, имеются учебные программы, соответствующие квалификации и описанию должностных функций сотрудников, функционирует Учебный центр. Для минимизации рисков персонала проводится постоянное совершенствование систем коммуникаций и технологий документооборота, функции заключения и реализации договоров разделены, проводится постоянный текущий и последующий контроль за проведением операций и платежей. Имеется система горячего резервирования, разнесенная территориально. Проводится регулярная плановая диагностика компьютерного оборудования, программного обеспечения и электронных систем коммуникаций.

Политико-экономические риски

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

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

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

Риски конкуренции

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

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

Риски чрезвычайных ситуаций

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

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

Стратегия развития Банка

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

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

Миссия Банка:

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

Главные цели на 2005 гг.:

1. Рост активов и повышение рыночной доли.
2. Обретение статуса лидера по качеству обслуживания целевых групп клиентов.
3. Дальнейшее внедрение международных стандартов банковского бизнеса.
4. Формирование сильной корпоративной культуры, высокого уровня мотивации, профессионализма и лояльности персонала.

Основные задачи на 2005 гг.

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

1. Обеспечение высоких темпов роста и улучшение структуры привлекаемых ресурсов.
2. Поддержание достаточного уровня капитала.
3. Повышение нормы прибыльности.
4. Эффективное размещение ресурсов.
5. Расширение и оптимизация структуры клиентской базы.
6. Повышение качества обслуживания клиентов.
7. Поддержание высокого качества активов и эффективное управление рисками.
8. Активная разработка и внедрение инноваций.
9. Совершенствование системы управления.

10. Обеспечение высокого уровня мотивации и профессионализма персонала, формирование сильной корпоративной культуры.

Реализация стратегии осуществляется с применением Сбалансированной системы показателей.

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

**Председатель Правления
АО «Банк ЦентрКредит»**

Ли В.С.

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

Ердесов М.Н.

Приложения

Приложение № 1.

Перечень филиалов и РКО АО «Банк ЦентрКредит», зарегистрированных в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 01.01.2004 г.

№ пп	№ пп	Филиалы и РКО АО «Банк ЦентрКредит»	Адреса филиалов и РКО	Руководитель	Номер и дата регистрации в НБРК
1	2	3	4	5	6
1		Алматинский городской филиал	480012, г.Алматы, ул. Богенбай батыра, 156	Нугманов Малик Хаиржанович	№ б/н от 29 июня 1998г.
	1	РКО № 1	480011, г.Алматы, ул. Рихарда Зорге, 9	Иембердиева Гульнара Валихановна старший менеджер	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	2	РКО № 2	480096, г.Алматы, ул. Толе би, 143а	Алишева Шынар Есенгельдиновна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	3	РКО № 3	480091, г. Алматы, ул. Карасай батыра, 62	Бутырина Людмила Федоровна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	4	РКО № 4	480057, г.Алматы, пр. Ауэзова, 175	Беликова Людмила Александровна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	5	РКО № 5	480031, г.Алматы, мкр.Аксай-1, 15-б	Козлова Едена Анатольевна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	6	РКО № 6	480072, г.Алматы, ул. Шевченко, 100	Нусамбаева Зауре Кусайновна старший менеджер	№ б/н от 30 декабря 1998г.
	7	РКО № 7	480086, г.Алматы, пр-т Рыскулова, 97	Кадырова Алыбаш Хадымовна старший менеджер	№248/13 от 23 июля 1999г.
	8	РКО № 8	480004, г.Алматы, отель «Hayatt Regency», ул.Сатпаева, 29/6	Байсеитова Айман Рымбековна Управляющий РКО	№248/13 от 23 июля 1999г.
	9	РКО №9	487300, Алматинская область, Карасайский р-он, г.Каскелен, ул.Наурызбая, 27	Утемисов Ермек Комекович старший менеджер	№248/21 от 12 апреля 2000г.
	10	РКО №10	480091, г.Алматы, ул. Курмангазы, 72	Сейтмагзимова Галия Адеповна старший менеджер	№248/43 от 23 августа 2001г.
	11	РКО №11	480004, г.Алматы, пр-т Жибек Жолы, 70	Габдрахманова Анель Габдуллаевна старший менеджер	№ 248/45 от 22 октября 2001г.

12	РКО №12	480006, г.Алматы, ул.Тулбаева, 172	Шин Лилия Васильевна старший менеджер	№248/49 от 12 декабря 2001г.
13	РКО №13	480091, г.Алматы, ул. Панфилова, 98	Жабагинова Айгерим Суюндыковна старший менеджер	№248/57 от 12 сентября 2002г.
14	РКО №14	480012, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 151	Асилова Алия Маханбетовна старший менеджер	№248/58 от 2 декабря 2002г.
15	РКО №15	480008, г. Алматы, ул. Толе би, 136	Ермаханова Айнур Амирбековна старший менеджер	№248/59 от 2 декабря 2002г.
16	РКО №16	480013, г. Алматы, Площадь Республики, 15	Акишева Салтанат Зейтиновна управляющий РКО	№248/60 от 06 февраля 2003г.
17	РКО №17	480013, г. Алматы, ул. Сатпаева, 22 "а"	Кокумбекова Айнагуль Тилегеновна старший менеджер	№248/62 от 12 февраля 2003г.
18	РКО №18	480009, г. Алматы, ул. Толе би, 185	Ибраева Айгуль Батырхановна старший менеджер	№248/63 от 03 марта 2003г.
19	РКО №19	480042, г. Алматы, Суйлеменова, 26 «а»	Марченко Зульфия Альфредовна старший менеджер	248/65 от 29-05-2003
20	РКО-20	480100.г.Алматы, ул.Карасай батыра,30	Джаманкараева Марина Юрьевна Управляющий РКО	№ 248/70 от 11 сентября 2003г.
21	РКО-21	480072,г.Алматы, ул.Муратбаева,200	Кеулимжаева Нургуль Кемельбаевна Менеджер-кассир	№ 248/71 от 11сентября 2003г.
22	РКО-22	480009г.Алматы,пр.Абая,157 «А»,офис 111	Калиакпарова Роза Кыйнаятовна	№ 248/74 от 30октября 2003г.
2	Филиал в г.Астана	473000, г.Астана, ул.Дружбы, 29-б	Мурзабеков Шаттыкберген Жумадильдович	№б/н от 29 июня 1998г.
23	РКО №1	473000, г.Астана, ул.Пушкина, 164/2	Камзебаева Алтынай Есенжоловна Управляющий РКО	№248/37 от 16 апреля 2001г.
24	РКО №2	473000, г.Астана, ул. Ч.Валиханова, 85	Кенебаева Алмагуль Досымовна старший кассир	№248/25 от 05 февраля 2001г.
25	РКО №3	473000, г. Астана, пр-г. Тлендиева, 10	-	№248/77 от 12 декабря 2003г.

26	РКО №4	473000, г. Астана, пр-т Абая, 94	Жексембаева Ажар Сагимбековна Управляющий РКО	№248/52 от 22 февраля 2002г.
27	РКО№5	473021,г.Астана,ул.Циолковск ого,6	Шингужина Асемгуль Какимовна,менедже р	№ 248/72 от 13-10-2003г.
3	Филиал в г.Кокшетау	475000, Акмолинская обл., г.Кокшетау, ул.Ауэзова, 210	Сагандыкова Карлыгаш Бекежановна	№б/н от 29 июня 1998г.
28	РКО №1 в г.Кокшетау	475000, Акмолинская обл., г.Кокшетау, ул. М.Горького, 21	Барлыбаева Бахыт Тлеужановна Менеджер счета	№248/27 от 05 февраля 2001г.
29	РКО №2 в г.Кокшетау	475000, Акмолинская обл., г.Кокшетау, ул. Ч.Валиханова, 179	Кушубаев Канат Атантаевич менеджер	№248/28 от 05 февраля 2001г.
30	РКО №3 в г.Кокшетау	475000, Акмолинская обл., г.Кокшетау, ул. Сатпаева, 13	Вутицкая Татьяна Александровна кассир	№248/29 от 05 февраля 2001г.
31	РКО №1 в г.Щучинск	476410, Акмолинская обл., г.Щучинск ул.Луначарского, 90	Шаяхметов Бегайдар Жарахметович Управляющий РКО	№248/22 от 12 апреля 2000г.
32	РКО №2 в г.Щучинск	476410, Акмолинская обл., г.Щучинск, ул.С.Сейфуллина, 90	Кшнякина Татьяна Анатольевна кассир	№248/30 от 05 февраля 2001г.
33	РКО№6 г.Степногорск	474456,Акмолинская обл.,г.Степногорск,мкр. 3,д.1	Байтов Канат Курмашевич	248/78 от 21 декабря 2003г.
4	Филиал в г.Актау	466200, Мангистауская обл., г.Актау, мкрн 12, дом 12а.	Касенова Сауле Акимбековна директор	№б/н от 29 июня 1998г.
34	РКО №1 в г.Актау	466200, Мангистауская обл., г.Актау, мкрн. 2, дом 17	Головенко Валентина Ивановна Управляющий РКО	№248/33 от 05 февраля 2001г.
35	РКО-2 в г.Актау	466200,Мангистауская обл.,г.Актау,9 мкр,ТЦ «Ардагер»	Кабдугалиева Любовь Анатольевна	248/64 от 02 апреля 2003г.
5	Филиал в г.Актюбе	463000, Актюбинская обл., г.Актюбе, ул. 101 Стрелковой Бригады, 2	Казкеев Нурстан Тажибаевич	№б/н от 29 июня 1998г.
36	РКО №1 в г.Актюбе	463019, Актюбинская обл., г.Актюбе, ул.им.Есет-Батыра, 101	Абубакирова Жанар Базарбаевна Менеджер	№248/38 от 16 апреля 2001г.
6	Филиал в г.Атырау	465021, Атырауская обл., г.Атырау, ул.Азаттык,24-а	Есентугелов Жомарт Акказиевич,директор	№б/н от 29 июня 1998г.
37	РКО в пгт.Кульсары	466037, Атырауская обл., Жылыойский р-н, ул. Абдрахманова, 30 «а»	Издикова Гульнар Абдрахимовна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
38	РКО в п.Тенгиз	466037, Атырауская обл., Жылыойский р-н, вахтовый поселок ТИНГС	Мурзабаева Карылга Койшекеновна старший менеджер	№248/12 от 23 июля 1999г.

39	РКО №3 в г.Атырау	465050, Атырауская обл., г. Атырау, ул. Сатпаева, 14	Зимин Александр Валерьевич старший менеджер	№248/51 от 06 февраля 2002г.
7	Филиал в г.Караганда	470060, Карагандинская обл., г.Караганда, Музейный переулок, 3	Сыздыкова Роза Айсаевна	№б/н от 29 июня 1998г.
40	РКО №1 в г.Караганда	470032, Карагандинская обл., г. Караганда, пр-т Бухар Жырау, 70	Ордабаев Рустем Жуманович Управляющий РКО	№248/11 от 23 июля 1999г.
41	РКО №2 в г.Темиртау	472316, Карагандинская обл., г.Темиртау, ул.Димитрова, 99	Нурмаканова Гаухар Унеровна Управляющий РКО	№248/17 от 17 января 2000г.
42	РКО №3 в г.Темиртау	472318, Карагандинская обл., г.Темиртау, проспект Металлургов, 8	Тремасова Ирина Петровна старший менеджер	№248/42 от 04 июня 2001г.
43	РКО №4 в Караганда	470061, Карагандинская обл., г.Караганда, ул.Молокова, 114	Акатаева Эльмира Рымкановна старший менеджер	№248/48 от 05 декабря 2001г.
44	РКО №5 в г.Караганда	470074, Карагандинская обл., г.Караганда, ул.Строителей, 4	Дуйсембаева Зухра Утегалиевна менеджер	№ 248/76 от 04 декабря 2003г.
8	Филиал в г.Жезказган	477000, Карагандинская обл., г.Жезказган, ул.Мира, 26-а	Мусина Рақыш Шахмуратовна	№б/н от 29 июня 1998г.
45	РКО в г.Сатпаев	472812, Карагандинская обл., г.Сатпаев, ул.Победы, 110	Найманбаев Амир Беркутбаевич Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
46	РКО №12 в г.Жезказган	477000, Карагандинская обл., г.Жезказган, ул.Сатпаева, 7а	Даутова Сауле Султанбековна Управляющий РКО	№248/18 от 21 января 2000г.
47	РКО №13 в г.Жезказган	477000, Карагандинская обл., г.Жезказган, ул.Гагарина, 37а	Сарсенова Улбазар Байтурсуновна Управляющий РКО	№248/19 от 21 января 2000г.
48	РКО №14 в г.Жезказган	477000, Карагандинская обл., г.Жезказган, ул.Абая, 93	Фазылова Снежана Мухамеддиновна Управляющий РКО	№248/20 от 21 января 2000г.
9	Филиал в г.Костанай	458018, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Урожайная, 16	Закарина Нурсулу Нуртасовна	№б/н от 29 июня 1998г.
49	РКО №1 в г.Костанай	458000, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Байтурсунова, 72	Тлеумбетова Нурфия Гумаровна Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.
50	РКО №2 в г. Костанай	458000, Костанайская обл., г.Костанай, ул.О.Дошанова, 184/1	Касымова Салтанат Болатовна кассир	№248/35 от 21 февраля 2001г.
51	РКО №3 в г. Костанай	458000, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Дулатова, 68	Давитян Лейла Арутюновна младший кассир	№248/36 от 21 февраля 2001г.
52	РКО №4 в Костанай	458000, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Гоголя, 183	Андреева Светлана Михайловна младший кассир	№248/46 от 22 октября 2001г.

53	РКО №5 в Костанай	458000, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Мауленова, 21	Махметова Балаим Сералиевна младший кассир	№248/47 от 22 октября 2001г.
54	РКО-6 в г.Костанай	458000, Костанайская обл., г.Костанай, ул.Байтурсынова, 47	Нурпеисова Менсулу Рахмиджановна Менеджер	№248/68 от 14 августа 2003г.
10	Филиал в г.Рудный	459120, Костанайская обл., г.Рудный, ул.Горького, 62	Муратбаев Гани Каипбергенович, директор	№б/н от 29 июня 1998г.
55	РКО №1 в г.Рудный	459120, Костанайская обл., г.Рудный, ул.П.Корчагина, 88	Неласова Наталья Олеговна старший менеджер	№ 248/34 от 05 февраля 2001г.
56	РКО №2 в г.Рудный	459120, Костанайская обл., г. Рудный, ул. Топоркова, 21	–	№248/55 от 06 июня 2002г.
11	Филиал в г.Кызылорда	467019, Кызылординская обл., г.Кызылорда, ул.Токмагамбетова, 46	Абдуллаев Турехан Бекмаханович	№б/н от 29 июня 1998г.
12	Филиал в г.Павлодар	637000, Павлодарская обл., г.Павлодар, ул.Держинского, 156/1	Жуаспаев Болат Токтасынович	№б/н от 29 июня 1998г.
57	РКО №1 в г.Павлодар	677026, Павлодарская обл., г.Павлодар, ул.Суворова, Торговый дом «Артур-2»	Нукешева Алма Сабитовна менеджер	№248/50 от 28 декабря 2001г.
13	Филиал в г.Петропавловск	642015, Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул. Конституции, 28	Федоров Александр Николаевич	№б/н от 29 июня 1998г.
58	РКО №1 в г.Петропавловск	642000, Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул.Пушкина, 85	Петухова Зоя Сергеевна Управляющий РКО	№248/23 от 17 апреля 2000г.
59	РКО №2 в г.Петропавловск	642000, Северо-Казахстанская обл., г. Петропавловск, ул. Мира, 69	Кабиева Галия Жамбуловна Управляющий РКО	№248/61 от 06 февраля 2003г.
60	РКО-3 в г.Петропавловск	642015, Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул.Конституции, 28	Кожакметов Серик Токенович Управляющий РКО	№ 248/67 от 20 июня 2003г.
14	Филиал в г.Усть-Каменогорск	432019, Восточно-Казахстанская обл., г.Усть-Каменогорск, ул.Карла Либкнехта, 17	Менкенов Муддарис Менкенович	№б/н от 29 июня 1998г.
61	РКО №1 в г.Зыряновск	493730, Восточно-Казахстанская обл., г.Зыряновск, ул. Советская 19/14 Садовая	Шупульник Светлана Михайловна Управляющий РКО	№248/39 от 16 апреля 2001г.
62	РКО №2 в г. Риддер	493910, Восточно-Казахстанская обл., г. Риддер, пр-т Ленина, 1	Семенова Лариса Петровна Управляющий РКО	№248/53 от 03 апреля 2002г.
63	РКО-3 в г.Усть-Каменогорск	492000, ВКО, г.Усть-Каменогорск, ул.Кирова, 51/47	Атаева Рахима Темирхановна Управляющий РКО	№ 248/69 от 11 сентября 2003г.

64	РКО-4 в г.Усть-Каменогорск	492018,ВКО,г.Усть-Каменогорск,ул.Гоголя,30	Калиниченко Людмила Геннадьевна Управляющий РКО	№248/73 от 30 октября 2003г.
15	Филиал в г.Семипалатинск	490050, Восточно-Казахстанская обл., г.Семипалатинск, ул.Ленина, 22	Курбанов Серикбай Касымович	№б/н от 29 июня 1998г.
65	РКО в г.Семипалатинск	490035, Восточно-Казахстанская обл., Семипалатинск, ул.Первомайская, 37, кв.133	Мусаханова Сауле Мадениетовна Управляющий РКО	№248/24 от 21 апреля 2000г.
16	Филиал в г.Тараз	484039, Жамбылская обл., г.Тараз, ул.Казыбек-би, 182	Нурмаганбетов Амантай Кадыргалиевич	№б/н от 29 июня 1998г.
66	РКО №1 в г.Тараз	484040 Жамбылская обл.,г.Тараз,ул.Толе би,20Б	Сандурова Земфира Абдубекеровна	№248/66 от 20 июня 2003г.
17	Филиал в г.Талдыкорган	488031, Алматинская обл., г.Талдыкорган, ул.Кабанбай батыра, 22-а	Василенко Луиза Гельмутовна	№б/н от 29 июня 1998г.
67	РКО №1 в г.Талдыкорган	488000, Алматинская обл., г.Талдыкорган, ул.Аблаи хана, 132	Валиева Мунира Рахимовна Управляющий Фронт-Офиса	№248/40 от 08 мая 2001г.
68	РКО №2 в г.Талдыкорган	488000, Алматинская обл., г.Талдыкорган, ул.Балпык би, 283	Валиева Мунира Рахимовна Управляющий Фронт-Офиса	№248/41 от 08 мая 2001г.
69	РКО №3 в г.Талдыкорган	488000, Алматинская обл., г.Талдыкорган, Шевченко, 131	Валиева Мунира Рахимовна Управляющий Фронт-Офиса	№248/32 от 05 февраля 2001г.
18	Филиал в г.Уральск	417000, Западно-Казахстанская обл., г.Уральск, ул.Ленина, 184/1	Сундеткалиева Жибек Газизовна	№б/н от 29 июня 1998г.
70	РКО №1 в г.Аксай	418440, Западно-Казахстанская обл., г.Аксай, Промзона «Аксайгазсервис»	Утегалиева Джумагуль Дуйсенбаевна Управляющий РКО	№248/16 от 17 января 2000г.
71	РКО №2 в г. Уральск	417003, Западно-Казахстанская обл., г. Уральск, ул. Фурманова, 173/1	Ахаева Жанна Утегалиевна Старший менеджер	№248/54 от 18 апреля 2002г.
72	РКО №3 в г.Уральск	417000,Западно-Казахстанская область,г.Уральск,мкр Строитель,д.5	Суюншалиева Эльвира Амангельдыевна Старший менеджер	№248/75 от 12 ноября 2003г.
19	Филиал в г.Шымкент	486050, Южно-Казахстанская обл., г.Шымкент, бульвар Кунаева, 13	Кузьменко Наталья Николаевна	№б/н от 29 июня 1998г.
73	РКО в пгт.Аксукуент	487870, Южно-Казахстанская обл., Сайрамский р-н, ул.Бекет Батыра, 1	Хашимов Ахметали Махмудович Управляющий РКО	№ б/н от 30 декабря 1998г.

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

Приложение № 2.

Сводный балансовый отчет АО «Банк ЦентрКредит»

тыс. тенге

АКТИВЫ	01.11.2004 (только Банк)		01.01.2004		01.01.2003	
I. Наличные деньги	3 447 468	2,41%	2 953 414	3,61%	1 711 368	3,37%
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	5 974 546	4,17%	2 694 391	3,29%	1 452 614	2,86%
III. Аффинированные драгоценные металлы	944	0,00%	825	0,00%	938	0,00%
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	2 775 342	1,94%	1 412 897	1,72%	-	0,00%
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	3 779 158	2,64%	9 423 718	11,50%	4 219 841	8,30%
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	7 403 997	5,17%	146 163	0,18%	215 270	0,42%
VII. Требования к клиентам (нетто)	90 767 593	63,36%	52 068 761	63,57%	35 107 163	69,04%
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	23 557 090	16,44%	8 913 879	10,88%	5 038 370	9,91%
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	834 998	0,58%	85 986	0,10%	291 167	0,57%
X. Основные средства	2 147 208	1,50%	2 538 514	3,10%	1 876 046	3,69%
XI. Нематериальные активы (нетто)	170 927	0,12%	149 983	0,18%	108 548	0,21%
XII. Прочие активы (нетто)	2 402 465	1,68%	1 524 487	1,86%	832 038	1,64%
ИТОГО АКТИВОВ: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII)	143 261 736	100,00%	81 913 018	100%	50 853 363	100%
ПАССИВ						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
I. Корреспондентские счета и вклады банков	2 566 597	1,94%	2 669 896	3,59%	1 212 570	2,60%
II. Банковские счета и вклады клиентов	88 151 912	66,76%	47 642 553	64,01%	35 141 226	75,24%
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	504250	0,38%	-	0,00%	-	0,00%
IV. Задолженность перед банками	25 895 044	19,61%	18 917 246	25,42%	7 265 697	15,56%
V. Прочие привлеченные средства	4 149 479	3,14%	482 323	0,65%	525 409	1,12%
VI. Субординированный долг	6 052 897	4,58%	4 160 537	5,59%	2 216 126	4,74%
VII. Налоговые обязательства	54 923	0,04%	35 064	0,05%	39 064	0,08%
VIII. Прочие обязательства	4 661 843	3,53%	518 315	0,70%	304 497	0,65%

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	132 036 945	100,00%	74 425 934	100%	46 704 589	100%
Доля меньшинства			46 492		2 083	
КАПИТАЛ						
Уставный акционерный капитал, в том числе:	7 063 339	4,93%	5 063 339	6,18%	3 063 339	6,02%
простые акции	7 063 339	4,93%	5 063 339	6,18%	3 063 339	6,02%
привилегированные акции		0,00%				
Дополнительный капитал	104 671	0,07%	104 671	0,13%	104 671	0,13%
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	2 181 328	1,52%	978 681	1,19%	332 850	0,65%
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 875 453	1,31%	1 293 901	1,58%	645 831	1,27%
		0,00%				
ИТОГО КАПИТАЛ: (XI+XII+XIII+XIV)	11 224 791	7,84%	7 440 592	9,08%	4 146 691	8,15%
ИТОГО ПАССИВОВ: (IX+X+XV)	143 261 736	100,00%	81 913 018	100%	50 853 363	100%

По финансовой отчетности (баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчет о движении денежных средств) за 2001 год проведена переклассификация статей отчетности из-за изменений плана счетов бухгалтерского учета и форм финансовой отчетности Национальным Банком РК.

Годовой бухгалтерский баланс за 2001 год

Наименование	тыс. тенге	
	01.01.2003	Доля
АТИВ		
АКТИВЫ		
I. Наличная валюта	1 330 584	4,08%
в том числе:		
1.1. Национальная валюта - тенге	645 833	1,98%
1.2. Иностранная валюта	684 751	2,10%
II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	1 136 990	3,48%
III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	2 126 216	6,51%
IV. Ценные бумаги	3 392 643	10,39%
V. Аффинированные драгоценные металлы	68 838	0,21%
VI. Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	21 105 680	64,65%
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	282 800	0,87%
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	14 338	0,04%
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	818 232	2,51%
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	128 540	0,39%
XI. Прочие активы	2 246 165	6,88%
XII. Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	4 043	0,01%
ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI-XII)	32 646 983	100
ПАССИВ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
I. Депозиты	22 452 532	76,26%

в том числе:		
1.1. Депозиты до востребования	8 568 012	29,10%
1.2. Условные депозиты	-	
1.3. Срочные депозиты	13 884 520	47,16%
II. Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	248 360	0,84%
III. Задолженность перед другими банками и организациями	1 268 157	4,31%
IV. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	380 818	1,29%
V. Ценные бумаги банка	1 224 321	4,16%
VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями	2 463 052	8,37%
VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам	69 500	0,24%
VIII. Другие заимствования	679 230	2,31%
IX. Прочие обязательства	656 281	2,23%
X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	29 442 251	100,00%
XI. Доля меньшинства	-	
КАПИТАЛ		
XII. Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	2 482 484	7,60%
XIII. Дополнительный капитал	9	0,00003%
XIV. Резервный капитал банка	228 035	0,70%
XV. Резерв по переоценке основных средств	17 098	0,05%
XVI. Резерв по переоценке	1 440	0,004%
XVII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	49 169	0,15%
XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	426 497	1,31%
XIX. ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	3 204 732	9,82%
ИТОГО ПАССИВ: (X+XI+XIX)	32 646 983	100,00%

Приложение № 3.

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности
АО «Банк ЦентрКредит»

		тыс. тенге	
		2003 год	2002 год
I.	ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	6 897 332	4 959 840
1.	По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	78 389	78 042
2.	По займам и финансовой аренде, выданным банкам		
3.	По займам и финансовой аренде, выданным клиентам	6 186 023	4 412 485
4.	По ценным бумагам	592 337	367 187
5.	Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	40 583	102 126
II.	РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	3 259 260	2 452 651
6.	По текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	2 369 929	1 632 504
7.	По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	111 670	65 282
8.	По займам, полученным от банков	329 923	218 467
9.	По ценным бумагам	1 709	0
10.	Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	446 029	536 398
III.	ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ (I-II):	3 638 072	2 507 189
11.	Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	1 434 198	1 037 084
IV.	ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	2 203 874	1 470 105
12.	Доходы в виде дивидендов		
13.	Доходы в виде комиссионных и сборов	2 264 908	1 466 916
14.	Расходы по выплате комиссионных и сборов	362 611	197 541
15.	Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	100 953	23 051
16.	Доходы (убытки) по операции «РЕПО» (нетто)	17 106	-100 310
17.	Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	7 144	56 104
18.	Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	485 201	297 032
19.	Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	-27 724	-45 995
20.	Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	871	-2 536
21.	Доходы от реализации нефинансовых активов и	277 981	120 673

	получения активов		
22.	Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	412 157	5 439 868
V.	ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), НЕ СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	3 175 986	7 057 262
23.	Общие административные расходы	3 291 255	7 369 438
	В том числе:		
24.	Расходы на оплату труда и командировочные	1 412 843	966 447
25.	Амортизационные отчисления и износ	331 955	150 618
26.	Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	453 521	341 827
27.	Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	316 354	133 023
28.	Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	443 489	415 528
VI.	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 328 762	609 378
29.	Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	5 143	144 879
30.	Непредвиденные доходы (убытки):	62 718	201 969
VII.	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 386 337	666 468
31.	Корпоративный подоходный налог	121 076	20 735
VIII.	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	1 265 261	645 733
	Доля меньшинства	-28 640	-98
IX.	ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	1 293 901	645 831

Отчет о доходах и расходах на 01 ноября 2004 года АО «Банк ЦентрКредит»

	<i>тыс. тенге</i>
	на 01.11. 2004 (только Банк)
Процентные доходы	10 042 479
Процентные расходы	5 316 709
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	4 725 770
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	(2 075 699)
Чистый процентный доход (убыток)	2 650 071
Доходы в виде дивидендов	-
Доходы в виде комиссионных и сборов	2 730 636
Расходы по выплате комиссионных и сборов	(398 645)
Доход (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	(94 365)
Доходы (убытки) по операции РЕПО (нетто)	56 619
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	(107 898)
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	(58 362)
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	699 187
Прочие доходы	265 785
Чистый непроцентный доход (убыток)	3 308 753
Общие административные расходы, в том числе	(3 263 528)
Расходы на оплату труда и командировочные	1 563 240
Амортизация и износ	(316 142)
Прочие расходы	(817 847)

Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	2 232 066
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	42 759
Непредвиденные доходы (убытки)	(15 187)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 174 120
Корпоративный подоходный налог	(298 667)
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	1 875 453
Доля меньшинства	-
Итого чистая прибыль (убыток)	1 875 453

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности за 2001 год АО «Банк ЦентрКредит»

тыс. тенге

	2001
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	3 030 703
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках	98 834
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	244 024
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	319
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам, предоставленным банкам	635
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме банков)	2 484 083
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам, предоставленным физическим лицам (населению)	130 128
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	72 680
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	1 607 688
Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	423 163
Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	814 038
Вознаграждение, выплаченное по займам Национального Банка РК	21 519
Вознаграждение, выплаченное по межбанковским займам и депозитам	125 555
Вознаграждение, выплаченное по займам Правительства Республики Казахстан	3 484
Вознаграждение, выплаченное по займам организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	219 929
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	1 423 015
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	1 678 470
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	1 865
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	1 031 492
Доход/(убытки) от финансовых операций	467 375
Доход/(убытки) от переоценки	3 965
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	173 773
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	2 219 634
Расходы на персонал банка:	836 164
Заработная плата	564 631
Пособия	243
Налоги с фонда заработной платы	142 936

Прочие расходы на персонал банка	128 354
Расходы на содержание офиса и оборудования	534 885
Судебные издержки	2
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет	315 512
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	533 071
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	881 851
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	752 097
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	129 754
IX. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	72 827
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	396
Выручка/потери от продажи займов	100 802
Выручка/потери от продажи прочих активов	-28 371
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ	223 916
Непредвиденный доход	339 827
Непредвиденные убытки	115 911
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	426 497
XII. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) (XI-XII)	426 497
XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	
XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) за минусом меньшинства (XIII-XIV)	426 497

Приложение № 4.

Отчет о движении денежных средств АО «Банк ЦентрКредит»

	<i>тыс. тенге</i>		
	на 01.11.2004 (только банк)	2003	2002
Доход (убыток) до налогообложения	2 174 120	1 386 337	666 468
Корректировки на неденежные операционные статьи:	1 875 453	1 293 901	645 831
амортизационные отчисления и износ	-316 142	-331 955	-150 618
Расходы по резервам на возможные потери	-2 154 240	-1 439 341	-1 181 963
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	69 305	-25 528	9 702
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	10 189 569	7 443 568	4 875 643
Расходы на выплату вознаграждения	-4 990 216	-3 333 540	-2 298 014
прочие корректировки на неденежные статьи	-922 823	-1 019 303	-608 919
Операционный доход(убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	4 049 573	2 680 238	1 312 299
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	-4 306 244	-23 048 495	-14 903 828
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	-2 498 494	377 266	-895 675
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	-1 191 714	-17 749 442	-13 415 793
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	1 062 220	-5 608 705	-449 215
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	-1 687 527	129 831	-180 759
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	25 033	-85 247	-27 941
(Увеличение) уменьшение прочих активов	-15 762	-112 198	65 555
(Увеличение) уменьшение вкладов в операционных обязательствах	-2 173 228	14 249 026	9 434 258
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	1 342 735	13 993 418	13 576 597
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	-291 213	1 257 951	-3 612 613
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	393 267	180 768	-130 252
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	-3 618 017	-1 183 111	-399 474
(Увеличение) уменьшение денег от операционной деятельности	-6 479 472	-8 799 469	-5 469 570
Корпоративный подоходный налог	298 667	121 076	20 735
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	-6 778 139	-8 920 545	-5 490 305

Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью

Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	888 171	-888 171
Покупка основных средств и нематериальных активов	-37 557	-1 294 207	-613 301
Продажа основных средств и нематериальных активов	7 603	261 701	57 920
Инвестиции в капитал других юридических лиц	-3 037	205 180	-258 892
Прочие поступления и платежи	-		
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	-32 991	60 845	-1 702 444

Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью

Выпуск акций	-	2 000 000	580 263
Выпуск долговых обязательств	811 325	1 927 268	1 496 031
Приобретение или погашение собственных акций	-		
Выплата дивидендов	-		
Увеличение доли меньшинства	-	28 640	98
Прочие поступления и платежи	-671 541	10 295 727	5 599 856
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	139 784	14 251 635	7 676 248

Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	-2 621 773	8 072 173	1 795 798
--	-------------------	------------------	------------------

Остаток денег на начало отчетного периода	12 739 546	6 465 038	4 669 240
---	------------	-----------	-----------

Остаток денег на конец отчетного периода	12 739 546	14 537 211	6 465 038
--	------------	------------	-----------

Отчет о движении денег за 2001 год

№	Показатели	Символ	тыс. тенге
			2001 год
1	2	3	4
1.	Чистый доход	101	426 497
	Поправки на:		
1.1.	Ассигнования на обеспечение	102	752 097
1.2.	Амортизационные отчисления	103	58 881
1.3.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждением	104	1 041 201
1.4.	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения	105	337 714
1.5.	Другие начисленные доходы минус начисленные расходы	106	-
1.6.	Итого движение денег, связанное с чистым доходом	100	533 988
2.	Операционная (банковская деятельность)		
2.1.	Изменения в портфеле государственных ценных бумаг	201	-334 967
2.2.	Изменения в портфеле других ценных бумаг	202	1 702 711
2.3.	Срочные депозиты и займы, предоставленные банкам	203	618 419
2.4.	Займы клиентам	204	9 335 767

2.5.	Другие требования	205	499 012
2.6.	Корреспондентские счета «Лоро»	206	107 142
2.7.	Срочные депозиты и займы, полученные от банков	207	4 859 365
2.8.	Депозиты клиентов	208	7 883 959
2.9.	Другие обязательства	209	-571 257
2.10.	Итого движение денег, связанное с операционной (банковской деятельностью)	200	458 267
3.	Инвестиционная деятельность		
3.1.	Акции других юридических лиц	301	54 015
3.2.	Инвестиции в субординированный долг	302	-
3.3.	Инвестиции в основные средства и другие нематериальные активы	303	386 619
3.4.	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-440 634
4.	Финансовая деятельность		
4.1.	Изменения в уставном капитале	401	872 625
4.2.	Выкупленные собственные акции	402	-
4.3.	Изменения в дополнительном капитале	403	6
4.4.	Изменения субординированного долга	404	80 255
4.5.	Выплата дивидендов по акциям	405	88
4.6.	Прочие ценные бумаги, выпущенные в обращение	406	-
4.7.	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	952 798
5.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег (100+200-300+400)		1 504 419
6.	Операции, не связанные с движением денег		
6.1.	Резервы банков	601	93 778
6.2.	Изменения по созданным резервам (провизиям)	602	332 323
6.3.	Амортизация	603	-5 058
6.4.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждением	604	355 987
6.5.	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения	605	151 457
6.6.	Другие начисленные доходы	606	14 994
6.7.	Другие начисленные расходы	607	-13 021
6.8.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	608	-335 740
7.	Итого операций, не связанных с движением денег	600	-392 712
8.	Доля меньшинства	700	-
9.	Всего (500+600+700)	800	1 111 707
10.	Остаток денег на начало года	900	2 386 175
11.	Остаток денег на конец года	1000	3 497 882
12.	Движение денег	1100	1 111 707

Приложение № 5.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.11.2004 г.
с учетом сроков погашения

						тенге
Категория	Вид бумаги	НИН	Общее кол-во ЦБ в портфеле	Дата погашения	Балансовая стоимость с купоном	
1	2	3	10	5	24	
Государственные ценные бумаги						
Казначейские Ноты национального банка РК						
ГДП	NTK098_0933	KZW1KD989336	3 000 000	04.11.2004	299 850 300,00	
ГДП	NTK175_0923	KZW1KW259234	2 385 427	26.11.2004	238 011 703,95	
ГДП	NTK175_0923	KZW1KW259234	97 500	26.11.2004	9 728 296,50	
ГДП	NTK175_0923	KZW1KW259234	16 500	26.11.2004	1 646 327,10	
ГДП	NTK175_0923	KZW1KW259234	35 000	26.11.2004	3 492 209,00	
ГДП	NTK175_0923	KZW1KW259234	51 000	26.11.2004	5 088 647,40	
ГДП	NTK175_0935	KZW1KW259358	15 000 000	28.01.2005	1 487 863 500,00	
ГДП	NTK175_0935	KZW1KW259358	10 000 000	28.01.2005	991 909 000,00	
ГДП	NTK238_0936	KZW1KW349365	5 000 000	07.04.2005	492 444 500,00	
ГДП	NTK238_0936	KZW1KW349365	1 000 000	07.04.2005	98 488 900,00	
ГДП	NTK252_0924	KZW1KW369249	5 000 000	17.02.2005	494 958 000,00	
ГДП	NTK252_0924	KZW1KW369249	300 000	17.02.2005	29 697 480,00	
ГДП	NTK252_0924	KZW1KW369249	7 000	17.02.2005	692 941,20	
ГДП	NTK252_0939	KZW1KW369397	1 000 000	04.05.2005	98 205 500,00	
ГДП	NTK280_0899	KZW1KW408997	493 100	18.11.2004	49 233 027,09	
ГДП	NTK280_0899	KZW1KW408997	6 900	18.11.2004	688 922,91	
ГДП	NTK301_0940	KZW1KW439406	5 000 000	28.06.2005	488 093 500,00	
ГДП	NTK301_0940	KZW1KW439406	9 400 000	28.06.2005	917 615 780,00	
ГДП	NTK301_0940	KZW1KW439406	600 000	28.06.2005	58 571 220,00	
ГДП	NTK322_0927	KZW1KW469270	3 000 000	19.05.2005	294 139 500,00	
ГДП	NTK329_0905	KZW1KW479055	2 000 000	27.01.2005	198 401 400,00	
ГДП	NTK350_0928	KZW1KW509281	9 980 000	22.06.2005	974 878 336,00	
ГДП	NTK350_0928	KZW1KW509281	335 000	22.06.2005	32 723 872,00	
ГДП	NTK364_0906	KZW1KW529065	1 000 000	11.03.2005	98 768 100,00	
ГДП	NTK364_0906	KZW1KW529065	1 000 000	11.03.2005	98 768 100,00	
ГДП	NTK364_0937	KZW1KW529370	5 000 000	12.08.2005	485 659 500,00	
ГДП	NTK879.364	KZW1KW528794	1 690 000	10.12.2004	168 416 781,00	
ГДП	NTK892.329	KZW1KW478925	2 000 000	15.12.2004	199 219 600,00	
ГДП	NTK896.273	KZW1KW398966	9 350 000	02.11.2004	934 658 725,00	
ГДП	NTK897.322	KZW1KW468975	3 000 000	24.12.2004	298 580 700,00	
итого НТК:			96 747 427		9 550 494 369,15	
Казначейские облигации МинФина РК						
ГДП	МКМ003_0298	KZK1KM032981	15 000 000	08.12.2004	1 494 330 000,00	
ГДП	МКМ003_0298	KZK1KM032981	5 000 000	08.12.2004	498 110 000,00	

	итогоМКМ003:		20 000 000		1 992 440 000,00
ГДП	МКМ006_0176	KZK1KM061766	3 000 000	04.11.2004	299 826 900,00
ГДП	МКМ006_0177	KZK1KM061774	2 000 000	26.11.2004	199 485 400,00
	итогоМКМ006:		5 000 000		499 312 300,00
ГДП	МКМ012_0082	KZK1KY010828	100 000	22.07.2005	9 696 220,00
	итогоМКМ012:		100 000		9 696 220,00
ГДП	МОМ024.063	KZK2KY020636	605	05.05.2005	634 590,98
ГДП	МОМ024.064	KZK2KY020644	111 306	09.06.2005	115 915 933,16
ГДП	МОМ024.068	KZK2KY020685	200 000	02.02.2006	205 785 731,51
ГДП	МОМ024_0069	KZK2KY020693	500 000	06.04.2006	509 980 349,32
ГДП	МОМ024_0069	KZK2KY020693	400 000	06.04.2006	407 984 279,45
ГДП	МОМ024_0069	KZK2KY020693	300 000	06.04.2006	305 988 209,59
	итого МОМ024:		1 511 911		1 546 289 094,00
ГДП	МОМ036.056	KZK2KY030569	68 870	08.05.2006	73 530 959,33
ГДП	МОМ036.057	KZK2KY030577	3 945	26.06.2006	4 157 345,41
ГДП	МОМ036.058	KZK2KY030585	250 000	09.07.2006	262 154 551,37
	итого МОМ036:		322 815		339 842 856,11
ГДП	МОМ048.006	KZ54L1107A52	73 200	11.07.2005	76 860 848,32
ГДП	МОМ048.010	KZK2KY040105	150 000	17.09.2005	156 398 642,47
ГДП	МОМ048.011	KZK2KY040113	26 510	23.10.2005	27 534 091,47
ГДП	МОМ048.015	KZK2KY040154	23 000	20.12.2005	24 652 159,95
ГДП	МОМ048.018	KZK2KY040188	50 230	18.03.2006	53 226 118,35
ГДП	МОМ048.025	KZK2KY040253	102 793	16.09.2006	110 236 786,07
ГДП	МОМ048.026	KZK2KY040261	178 940	02.10.2006	190 471 575,04
ГДП	МОМ048.029	KZK2KY040295	38 800	12.11.2006	42 609 581,72
ГДП	МОМ048_0033	KZK2KY040337	200 000	01.03.2008	207 393 526,03
	итого МОМ048:		843 473		889 383 329,41
ГДП	МОМ060.015	KZK2KY050153	199 200	04.10.2008	208 472 137,84
ГДП	МОМ060.015	KZK2KY050153	800	04.10.2008	837 237,50
ГДП	МОМ060.020	KZK2KY050203	49 020	07.12.2008	50 879 056,64
ГДП	МОМ060.020	KZK2KY050203	980	07.12.2008	1 017 165,96
ГДП	МОМ060.021	KZK2KY050211	100 000	10.12.2008	103 744 590,41
ГДП	МОМ060_0024	KZK2KY050245	300 000	10.03.2009	306 952 639,73
ГДП	МОМ060_0025	KZK2KY050252	1 500 000	14.09.2009	1 497 445 232,88
ГДП	МОМ060_0025	KZK2KY050252	346 000	14.09.2009	345 410 700,38
	итого МОМ060:		2 496 000		2 514 758 761,34
ГДП	МОМ072_0008	KZK2KY060087	500 000	18.08.2010	508 043 095,89
	итого МОМ072:		500 000		508 043 095,89
ГДП	МІМ048.004	KZK4KY040046	50 000	29.11.2005	50 766 192,86
	итого МІМ048:		50 000		50 766 192,86
ГДП	МІМ060.002	KZ3KL2806A69	13 612	28.06.2006	13 553 351,58
ГДП	МІМ060.003	KZ3KL3007A64	100 000	30.07.2006	101 419 949,53
	итого МІМ060:		113 612		114 973 301,11
ГДП	МОМ108.003	KZK2KY090035	50 000	17.11.2011	53 330 842,47
	итого МОМ108:		50 000		53 330 842,47
ГДП	МОМ120.003	KZK2KY100032	100 000	25.11.2013	107 606 673,97
	итого МОМ120:		100 000		107 606 673,97

Евробонды Минфина РК					
ГДП	ENU07.05	XS0111078183	6 000 000	11.05.2007	7 388 794,00
ГДП	ENU07.05	XS0111078183	6 000 000	11.05.2007	975 690 247,70
ГДП	ENU07.05	XS0111078183	261 000	11.05.2007	321 412,54
ГДП	ENU07.05	XS0111078183	261 000	11.05.2007	42 442 525,77
ГДП	ENU07.05	XS0111078183	2 000 000	11.05.2007	2 462 931,33
ГДП	ENU07.05	XS0111078183	2 000 000	11.05.2007	325 230 082,57
итого:			0		10 173 137,87
итогоENU07.05:			8 261 000		1 343 362 856,04
Муниципальные облигации местных органов Атыр. области					
ГДП	ARU060.003	KZE4KY050038	11 500	24.09.2006	1 136 483,56
ГДП	ARU060.003	KZE4KY050038	11 500	24.09.2006	150 072 654,32
			0		1 136 483,56
итого:			11 500		150 072 654,32
Итого Гос. ЦБ			136 107 738		19 670 372 546,67
Корпоративные облигации					
Облигации Банка Развития					
ПДП	BRKZe1	XS0155792186	1 250 000	10.10.2007	1 351 371,77
ПДП	BRKZe1	XS0155792186	1 250 000	10.10.2007	178 448 642,34
ПДП	BRKZe1	XS0155792186	510 000	10.10.2007	551 359,68
ПДП	BRKZe1	XS0155792186	510 000	10.10.2007	72 807 046,07
итого:			0		1 902 731,45
итогоBRKZe1:			1 760 000		251 255 688,41
ПДП	BRKZe2	XS0179958805	2 000 000	12.11.2013	2 212 067,61
ПДП	BRKZe2	XS0179958805	2 000 000	12.11.2013	292 103 528,05
ПДП	BRKZe2	XS0179958805	3 000 000	12.11.2013	3 318 101,42
ПДП	BRKZe2	XS0179958805	3 000 000	12.11.2013	438 155 292,07
ПДП	BRKZe2	XS0179958805	4 000 000	12.11.2013	4 424 135,22
ПДП	BRKZe2	XS0179958805	4 000 000	12.11.2013	584 207 056,09
итого:			0		9 954 304,25
итогоBRKZe2:			9 000 000		1 314 465 876,21
Облигации АТФ Банка					
ПДП	ATFBe1	XS0191061794	500 000	04.05.2007	524 334,72
ПДП	ATFBe1	XS0191061794	500 000	04.05.2007	69 238 400,22
итого:			0		524 334,72
итогоATFBe1:			500 000		69 238 400,22
Облигации Народного банка					
ГДП	HSBKb3	KZ2CKY06A760	148 200 000	19.06.2009	162 502 337,40
итогоHSBKb3:			148 200 000		162 502 337,40
ГДП	HSBKb5	KZPC1Y03B198	500 000 000	19.05.2007	472 266 611,12
итогоHSBKb5:			500 000 000		472 266 611,12
Облигации Валют Транзит банка					
ГДП	VTBNb1	KZ2CUY05A425	6 940	27.09.2006	667 041,18

ГДП	VTBNb1	KZ2CUY05A425	6 940	27.09.2006	88 082 788,41
	итого:		0		667 041,18
	итогоVTBNb1:		6 940		88 082 788,41

Облигации Каспийского банка

ГДП	CSBNb4	KZ2CKY07B204	9 600	03.06.2011	187 341 440,00
	итогоCSBNb4:		9 600		187 341 440,00

Акции Альянс банка

ГДП	ASBN	KZ1C40310019	25 000		285 787 500,00
	итого ASBN:		25 000		285 787 500,00

Облигации Kazkommerz B.V.

ПДП	KKGBe3	XS0146008171	500 000	08.05.2007	569 657,88
ПДП	KKGBe3	XS0146008171	500 000	08.05.2007	75 223 322,39
ПДП	KKGBe3	XS0146008171	500 000	08.05.2007	569 657,88
ПДП	KKGBe3	XS0146008171	500 000	08.05.2007	75 223 322,39
ПДП	KKGBe3	XS0146008171	1 000 000	08.05.2007	1 139 315,75
ПДП	KKGBe3	XS0146008171	1 000 000	08.05.2007	150 446 644,79
	итого:		0		2 278 631,50
	итогоKKGBe3:		2 000 000		300 893 289,58
ПДП	KKGBe4	XS0167149094	500 000	16.04.2013	522 291,72
ПДП	KKGBe4	XS0167149094	500 000	16.04.2013	68 968 621,92
ПДП	KKGBe4	XS0167149094	500 000	16.04.2013	522 291,72
ПДП	KKGBe4	XS0167149094	500 000	16.04.2013	68 968 621,92
	итого:		0		1 044 583,44
	итогоKKGBe4:		1 000 000		137 937 243,84

Облигации TuranAlemFinans B.V.

ПДП	BTASe2	XS0148572901	40 000	29.05.2007	45 232,27
ПДП	BTASe2	XS0148572901	40 000	29.05.2007	5 972 920,81
ПДП	BTASe2	XS0148572901	1 000 000	29.05.2007	1 130 806,67
ПДП	BTASe2	XS0148572901	1 000 000	29.05.2007	149 323 020,33
ПДП	BTASe2	XS0148572901	1 000 000	29.05.2007	1 130 806,67
ПДП	BTASe2	XS0148572901	1 000 000	29.05.2007	149 323 020,33
	итого:		0		2 306 845,60
	итого BTASe2:		2 040 000		304 618 961,48

Облигации Астана-Финанс

ГДП	ASFib2	KZ2CKY03A510	102 100	01.04.2005	10 259 150,94
	итогоASFib2:		102 100		10 259 150,94
ГДП	ASFib4	KZ2CKY07B162	1 000 000	18.05.2011	101 966 400,00
ГДП	ASFib4	KZ2CKY07B162	100 000	18.05.2011	10 196 640,00
	итогоASFib4:		1 100 000		112 163 040,00

Облигации Казахстанской ипотечной компании

ГДП	итого KZIKb1:	KZ2CKY03A676	37 502	10.11.2005	405 241 924,25
-----	----------------------	--------------	--------	------------	----------------

итогоKZIKb1:			37 502		405 241 924,25
ГДП	KZIKb2	KZ2CKY10A853	295 750 000	01.10.2013	305 696 335,39
ГДП	KZIKb2	KZ2CKY10A853	103 805 000	01.10.2013	107 296 054,42
итого KZIKb2:			399 555 000		412 992 389,81
ГДП	KZIKb3	KZ2CKY10A986	267 000 000	01.04.2014	273 968 611,00
ГДП	KZIKb3	KZ2CKY10A986	33 000 000	01.04.2014	33 861 289,00
итого KZIKb3:			300 000 000		307 829 900,00
ГДП	KZIKb4	KZ2CKY10B075	300 000 000	01.04.2014	312 778 133,33
ГДП	KZIKb4	KZ2CKY10B075	246 600 000	01.04.2014	257 103 625,60
ГДП	KZIKb4	KZ2CKY10B075	300 000 000	01.04.2014	312 778 133,33
итого KZIKb4:			846 600 000		882 659 892,27
ГДП	KZIKb5	KZ2CKY05B216	200 000 000	01.04.2009	202 498 844,44
итого KZIKb5:			200 000 000		202 498 844,44
ГДП	KZIKb6	KZ2CKY07B220	56 756 757	01.04.2011	57 617 315,56
ГДП	KZIKb6	KZ2CKY07B220	295 000 000	01.04.2011	299 472 855,56
итого KZIKb6:			351 756 757		357 090 171,12

Государственные ценные бумаги Правительства США

ПДП	UST.CA69	US912828CA69	1 000 000	15.02.2014	1 011 579,17
ПДП	UST.CA69	US912828CA69	1 000 000	15.02.2014	133 579 029,92
ПДП	UST.CA69	US912828CA69	1 000 000	15.02.2014	1 011 579,17
ПДП	UST.CA69	US912828CA69	1 000 000	15.02.2014	133 579 029,92
итого:			0		2 023 158,35
итого UST.CA69:			2 000 000		267 158 059,83
ПДП	UST.CC26	US912828CC26	1 000 000	15.03.2009	982 774,59
ПДП	UST.CC26	US912828CC26	1 000 000	15.03.2009	129 775 384,21
итого:			0		982 774,59
итого UST.CC26:			1 000 000		129 775 384,21

Итого :

Корпоративные бумаги

			2 766 692 899		6 662 058 893,52
Всего бумаг:			2 902 800 637		26 332 431 440,19

Приложение № 6.

Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит»

