

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



СЕДЬМОЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ

2 000 000 000 ТЕНГЕ

Финансовый консультант



**г. АЛМАТЫ,
МАЙ 2005**

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Параметры выпуска облигаций	4
Общие данные о выпуске облигаций.....	4
Порядок осуществления выплаты купонного вознаграждения и погашения облигаций	5
Направления использования средств.....	7
Раздел 2. Общие сведения о Банке	8
Полное наименование общества	8
Сокращенное наименование общества.....	8
История создания и развития Банка.....	9
Рейтинги международных агентств.....	9
Раздел 3. Управление и Акционеры	11
Структура органов управления Банка.....	11
Состав Совета Директоров Банка.....	11
Состав Исполнительного Органа.....	12
Организационная структура Банка	12
Региональная политика.....	15
Акционеры Банка	15
Сведения по прямому и косвенному участию Банка	16
в уставных капиталах других юридических лиц (5% и более).....	16
Сведения о сделках.....	18
Раздел 4. Описание деятельности АО «Банк ЦентрКредит»	19
Развитие банковского сектора.....	19
Сведения о лицензиях	20
Сведения о принадлежности к ассоциациям и объединениям	21
Сведения об административных и экономических санкциях,	21
налагавшихся на Банк органами государственного управления за 2004 год	21
Деятельность на рынке банковских услуг	22
«Сейфовые услуги».....	25
Развитие корреспондентских отношений	25
Раздел 5. Финансовое состояние АО «Банк ЦентрКредит»	26
Активы.....	26
Структура активов	26
Основные средства и нематериальные активы	28

Инвестиции и портфель ценных бумаг.....	28
Ссудный портфель	30
Кредитные линии	34
Синдицированный заем.....	38
Доходность активов	40
<i>Анализ структуры пассивов.....</i>	<i>40</i>
Обязательства	40
Структура капитала	45
<i>Сведения о предыдущем выпуске ценных бумаг</i>	<i>47</i>
Акции	47
Облигации.....	47
<i>Управление рисками</i>	<i>51</i>
<i>Стратегия развития Банка.....</i>	<i>56</i>
Приложения	58
<i>Приложение № 1.....</i>	<i>58</i>
<i>Перечень филиалов и РКО АО «Банк ЦентрКредит», зарегистрированных в</i>	<i>58</i>
<i>Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 01.01.2004 г.....</i>	<i>58</i>
<i>Приложение № 2.....</i>	<i>65</i>
<i>Сводный балансовый отчет АО «Банк ЦентрКредит».....</i>	<i>65</i>
<i>Приложение № 3.....</i>	<i>67</i>
<i>Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности</i>	<i>67</i>
<i>АО «Банк ЦентрКредит»</i>	<i>67</i>
<i>Отчет о доходах и расходах на 01 апреля 2005 года АО «Банк ЦентрКредит».....</i>	<i>68</i>
<i>Приложение № 4.....</i>	<i>70</i>
<i>Отчет о движении денежных средств АО «Банк ЦентрКредит»</i>	<i>70</i>
<i>Приложение № 5.....</i>	<i>72</i>
<i>Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.04.2005 г.....</i>	<i>72</i>
<i>с учетом сроков погашения</i>	<i>72</i>
<i>Приложение № 6.....</i>	<i>78</i>
<i>Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит».....</i>	<i>78</i>

Раздел 1. Параметры выпуска облигаций

Общие данные о выпуске облигаций

Вид облигаций	именные купонные без обеспечения
Вид долга	субординированный
Форма выпуска	бездокументарная
Общий объем выпуска	2 000 000 000 (два миллиарда) тенге
Номинальная стоимость	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество выпускаемых облигаций	2 000 000 (два миллиона) штук
Срок обращения	10 (десять) лет с даты начала обращения
Ставка купонного вознаграждения	<p>На первый год обращения облигаций ставка вознаграждения составляет 7% (семь процента).</p> <p>В последующие годы обращения ставка вознаграждения по облигациям - плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 месяцев.</p> <p>Ставка определяется 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% (один процент) годовых.</p>
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 10% (десять 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

Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты вознаграждения	Реестр фиксируется на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты вознаграждения.
---	--

<p>Выплата купонного вознаграждения</p>	<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 ♦ В случае, если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан с постоянным учреждением, выплата купонного вознаграждения осуществляется в казахстанском тенге при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация производится за счет собственника облигаций. ♦ Все платежи – выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляются Банком в безналичном порядке.
<p>Погашение облигаций</p>	<p>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.</p>
<p>Досрочное или частичное погашение</p>	<p>не предусмотрено</p>
<p>Условия проведения тиражей, розыгрышей</p>	<p>не предусмотрены</p>

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, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.
Место исполнения обязательств	Республика Казахстан, 480072, г. Алматы, ул. Шевченко, 100

Направления использования средств

В результате размещения облигаций, привлеченные денежные средства будут направлены на кредитование предприятий реального сектора экономики малого и среднего бизнеса.

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 01.04.2005	2 213 человек

История создания и развития Банка

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

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

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

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

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

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

Рейтинги международных агентств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раздел 3. Управление и Акционеры

Структура органов управления Банка

Органами управления Банка являются:

Высший орган – Общее собрание акционеров;

Орган управления – Совет Директоров;

Исполнительный орган – Правление;

Служба внутреннего аудита

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

Состав Совета Директоров Банка

на 01 апреля 2005г.

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Совета Директоров Банка	Занимаемая должность в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Банка (в %)	Доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, (в %)
Байсеитов Бахытбек Рымбекович, 1958 г.р.	Председатель Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время. Президент ТОО «Финансово-промышленная группа «Атамекен» с 1991г.	0,03	Нет
Ли Владислав Сединович, 1957 г.р.	Председатель Правления Банка с 1998г. по настоящее время, член Совета Директоров Банка с 2000г. по настоящее время.	0,22	Нет
Мулдагалиев Куаныш Джубанович, 1949 г. р.	член Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время. Директор ТОО «ILM ЛТД» с 1999г.	Нет	Нет
Кунаев Миргали Сапаргалиевич, 1957 г.р.	член Совета Директоров Банка с апреля 2003г. по настоящее время. С 2002г. Председатель Совета Директоров ЗАО «Казморгеофизика».	Нет	Нет
Терещенко Сергей Александрович, 1951 г.р.	член Совета Директоров Банка с 1998г. по настоящее время. С 1994г. Председатель Правления ОАО «Международный фонд «Интеграция».	0,64	Нет
Аманкулов Джумангелди Рахмиевич, 1956 г. р.	член Совета Директоров Банка с апреля 2003г. по настоящее время. С 2001 по 2002гг. Заместитель Председателя Правления ОАО АВС ГРК «Балхаш». С 2002г. Советник председателя Совета Директоров АО БанкЦентрКредит».	0,2	Нет
Шарипов Ерлик Сабдыкович,	Член Совета Директоров Банка с 1991г. по настоящее время.	0,26	Нет

1941 г. р.	С 1991г. Генеральный директор производственной фирмы «Бель ЛТД». В настоящее время президент ТОО «Кэмм»		
Чукубаев Самат Салихович, 1953 г.р.	член Совета Директоров Банка с апреля 2003г. по настоящее время. С 2001 года по настоящее время Генеральный директор ТОО «Сырымбет».	0,18	Нет

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

Состав Исполнительного Органа

на 01 апреля 2005г.

Фамилия, имя, отчество члена Правления банка	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Банка (в %)	Доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, (в %)
Ли Владислав Сединович, 1957 г.р.	Председатель Правления банка с 1998 года по настоящее время.	0,22	нет
Адилханов Булан Адилханович, 1958 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 1995 года по настоящее время – Директор Административного Департамента.	0,21	нет
Альжанов Максат Кабыкенович, 1962 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 1996 года по настоящее время – Директор Департамента Кредитования.	0,22	нет
Рахимбаев Медет Избасарович, 1963 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 1996 года по настоящее время – Директор Департамента Развития Бизнеса.	0,21	нет
Ердесов Магаз Нурсултанович, 1957 г.р.	Заместитель председателя Правления банка с 2000 года по настоящее время – Директор Финансового Департамента	0,21	нет

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 Розничного Бизнеса
Департамент Корпоративных Финансов
Департамент Международных Отношений
Служба внутреннего аудита

В состав каждого департамента входит несколько управлений.

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

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

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

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

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

В Банке существует 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 2005 года общее количество РКО Банка составляло 73 единицы. По состоянию на 01 апреля 2005г. 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 2005 года общая численность персонала Банка по системе составила 2 106 человек, фактическая численность Головного офиса составила 317 человек. На 1 апреля 2005г. фактическая численность работников составила 2 213, в том числе 1 790 в филиалах Банка, 423 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 25 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 2005 года зарегистрировано 760 акционеров Банка, в том числе физических лиц – 452.

По состоянию на 1 апреля 2005 года зарегистрировано 714 акционеров Банка, в том числе физических лиц – 408.

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

на 01 апреля 2005г.

Наименование акционера, юридический адрес	Вид деятельности юр. лица	Вид держателя акций	Количество о акций	Доля в оплаченно м уставном капитале
Акционерное Общество «Негосударственный накопительный пенсионный «Валют – Транзит Фонд», г. Караганда, ул. Жамбыла, 103а	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Собственник	2 188 828	5,76%
Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд БТА Курмет – Казахстан» г. Алматы, ул. Жандосова,2	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Собственник	4 020 286	10,58%
Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд Казахмыс» г. Жезказган, пл. Metallургов,1	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Номинальный держатель	2 250 412	5,92%
Dorra Limited Liability Company 828 Lane Road Snite 219 Lexington KY 40504 USA	предпринимательская деятельность	Собственник	2 043 500	5,38%
Canterbury Valley Ltd New Zeland Chrischurch 71A, Clifton Terrace	предпринимательская деятельность	Собственник	2 028 411	5,34%
Акционерное Общество «KIB ASSET MANAGEMENT», г. Алматы, ул. Сейфулина, 597	профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Управляющий активами	2 551 498	6,71%
Итого:			15 082 935	39,69%

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 апреля 2005г.

Наименование юр. лица, юридический (фактический) адрес	Прямое / косвенное участие	Сумма участия банка в уставном капитале юр. лица (тыс.тенге)	Доля участия банка в % в капитале юр. лица	Вид деятельности юр. лица	Информация о первом руководителе
Акционерное Общество «KIB ASSET MANAGEMENT»,	Прямое	275 000	100,0	профессиональная деятельность на рынке	Председатель Правления Кышпанаков В.А.

MANAGEMENT», г. Алматы, ул. Сейфулина, 597				ценных бумаг	
Товарищество с ограниченной ответственностью «Центр Лизинг», г. Алматы, ул. Толе би, 143а	Прямое	25 500	100,0	Финансовый лизинг	Директор Ли В.С.
Акционерное Общество «Накопительный пенсионный фонд «Капитал», г. Алматы, ул. Толе би, 143а	Прямое	351 733	85,0	привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат	Президент Мейржанов С.С.
Объединение Юридических Лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Прямое	675	16,6	содействие в развитии финансовой системы республики	Председатель Аханов С.А.
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.
ТОО «Первое кредитное бюро» г. Алматы, мкр. Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97	Прямое	4 050	14,29	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов	Генеральный директор Ахмедов А.И.
Итого		693 658	x		

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

1. АО «KIB ASSET MANAGEMENT»

тыс. тенге

Собственный Капитал				Активы				Объем реализованной продукции (оказанных услуг)				Чистый доход (убыток)			
01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03
341179	367611	325659	209169	492963	380202	437382	211594	12855	83833	18222	4510	-26432	41952	42958	18245

2. ТОО «ЦЕНТР ЛИЗИНГ»

тыс. тенге

Собственный Капитал				Активы			Объем реализованной продукции (оказанных услуг)			Чистый доход (убыток)					
01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03
44859	41700	7807	-	1295022	955630	218283	129701	41152	910816	352693	141139	3159	23893	-3732	-

3. АО НПФ «Капитал»

тыс. тенге

Собственный Капитал				Активы			Объем реализованной продукции (оказанных услуг)			Чистый доход (убыток)					
01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03	01.04.05	01.01.05	01.01.04	01.01.03
406157	412625	88819	146099	411737	416055	90604	146475	30381	47374	36913	24668	-6465	91187	-57280	-35175

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

Сведения о сделках

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

1. ТОО «Центр Лизинг»:

- а) займы – 870 800 тыс.тг.;
- б) аккредитивы – 24 973 тыс.тг.

2. АО «Нефтяная страховая компания»:

- а) гарантии – 3 740 тыс.тг.;
- б) привлечение депозита – 134 539 тыс.тг.

3. АО "KIB ASSET MANAGEMENT":

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

4. ТОО «Барыс-Ломбард»:

- а) займы – 13 950 тыс.тг.

Раздел 4. Описание деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

Развитие банковского сектора

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

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

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

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

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

В связи с тем, что в 1 квартале 2005 года в Казахстане наблюдалось повышение уровня инфляции в годовом выражении до 7,1 %, Правление Национального Банка республики Казахстан установило с 01 мая 2005 года официальную ставку рефинансирования на уровне 7,5% годовых.

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

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

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

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

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

Сведения о лицензиях

- ♦ Лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций в тенге и иностранной валюте № 248 от 9 июня 2004 года.

- ♦ Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по Ценным бумагам на право осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя без ограничения срока действия № 0401100821 от 08.07.2004 г.
- ♦ Государственная бессрочная лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100239 от 08.07.2004 г.

Сведения о принадлежности к ассоциациям и объединениям

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

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

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

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

Деятельность на рынке банковских услуг

Депозиты

АО «Банк ЦентрКредит» активно привлекает депозиты от физических и юридических лиц, спектр которых достаточно широк. Банк предлагает широкий ассортимент депозитов: «До востребования», «Срочный», «Срочный накопительный», «Долгосрочный», «Рантье», «Пенсионный», «Подумай о детях», «Чемпион», «V.I.P.», «Срочный-плюс», «Страховой депозит по платежным картам». Депозитная политика Банка основывается на формировании гибкой системы процентных ставок, учете потребностей всех групп вкладчиков из разных социальных и возрастных категорий, последовательной 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.

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 январь 2005 года составила 3,9%. На 01 апреля 2005 года количество выпущенных карточек Visa Банка ЦентрКредит составило 116

744 карточки. Количество транзакций по банкоматам за 1 квартал 2005 год возросло на 27%. Объем транзакций возрос на 28%. Обороты в торговых точках возросли на 15%.

На 01 апреля 2005 года сеть обслуживания БЦК составила 78 действующих банкоматов и 302 pos-терминалов, из которых 182 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 2004 году по системе Western Union АО «Банк ЦентрКредит» осуществил около 116 тысяч переводов.

Количество открывающихся РКО и расширение сети суб-агентов нашего банка по переводам Western Union на 1 апреля 2005 года составляет 283 пункта.

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

За период с 1 января по 1 апреля 2005 года, АО «Банк ЦентрКредит» отправил почти 12 тысяч переводов объемом более 9 млн. долларов США.

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

«Быстрые переводы»

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

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

На 1 апреля 2005 года количество пунктов «Быстрые Переводы» составляет 97. На 1 апреля с начала 2005 года объем денежных переводов физических лиц – клиентов Банка на территории Казахстана составил более 640 млн. тенге. Воспользовались услугами системы более 18 тысяч человек.

«Быстрая выручка»

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

По данным на 1 апреля 2005 года услугами системы пользуются 236 юридических лиц во всех регионах Казахстана. За период с 1 января по 1 апреля 2005 года, по системе было осуществлено почти 267 тысяч переводов объемом более 4,5 млрд. тенге.

«Интернет-Банкинг»

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

Данную систему АО «Банк ЦентрКредит» предложил своим клиентам в 2000г. Благодаря очевидным преимуществам системы "Интернет - банкинг", значительно возросло число ее пользователей. Количество клиентов на 01 апреля 2005г. составило 2 993, увеличившись в сравнении с аналогичным периодом 2004г. на 64%. Свыше 34% от общего количества клиентских платежей создаются Пользователем без посещения банка и обрабатывается системой с минимальным участием персонала банка. С каждым годом система совершенствуется, появляются новые функции, новые возможности.

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

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 неполных 10 лет Банк успешно продвигает продукт инкассации на рынке банковских услуг. На сегодняшний день Служба инкассации Банка, имея разветвленную филиальную сеть, представленную в 18 городах Республики Казахстан, обслуживает порядка 580 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 обеспечивает ОАО «Нефтяная страховая компания».

«Сейфовые услуги»

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

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

Услуги для населения по сейфовому хранению Банк ЦентрКредит начал осуществлять с 1997 года. На сегодняшний день услуги по аренде сейфов предоставляют 12 филиалов и 5 РКО Алматинского городского филиала.

Развитие корреспондентских отношений

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

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

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

Раздел 5. Финансовое состояние АО «Банк ЦентрКредит»

Данные за 2004, 2003 и 2002гг., приведенные в этом разделе, основаны на консолидированной аудированной финансовой отчетности. Аудит проведен компанией Deloitte & Touche. Данные финансовой отчетности за периоды, закончившиеся 31 марта 2005, 2004 и 2003гг., представлены Банком и составлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Активы

Структура активов

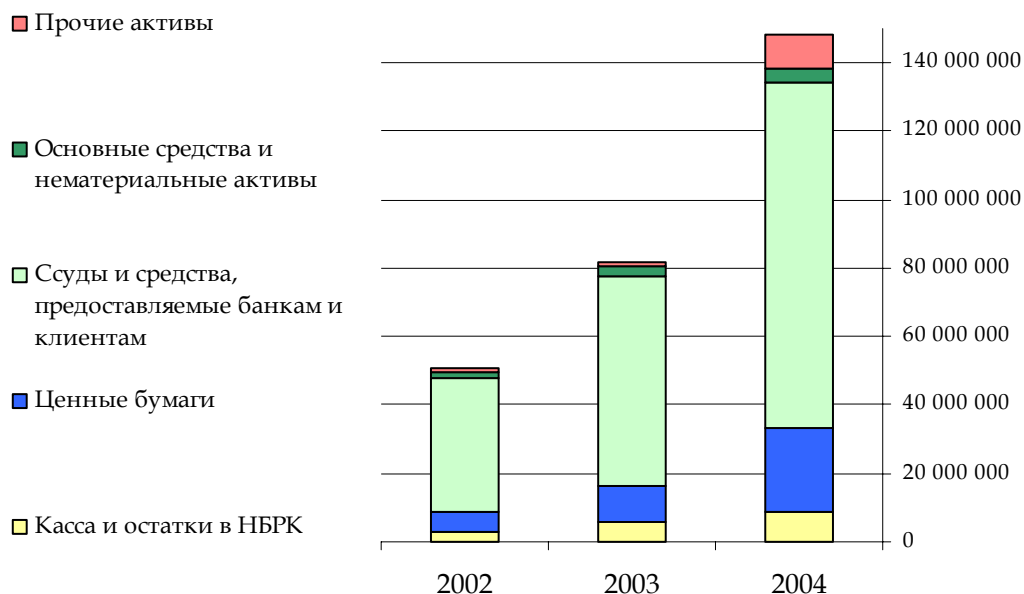
Активы АО «Банк ЦентрКредит» продолжают расти, демонстрируя хороший темп. Активы выросли почти в три раза за три рассматриваемых года. В 2004 году валюта баланса увеличилась на 81 % по сравнению с предыдущим годом.

Кардинальных изменений в структуре активов АО «Банк ЦентрКредит» за рассматриваемый период не произошло. По-прежнему наибольший удельный вес занимают займы, предоставленные клиентам Банка. На 1 января 2005 года ссудный портфель занимает 68,2 % от величины всех активов. Следующими по величине удельного веса идут ценные бумаги, их доля составляет 16,5 % на конец 2003г.

тыс. тенге

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

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



	<i>тыс. тенге</i>					
	31.03.2005	Доля (%)	31.03.2004	Доля (%)	31.03.2003	Доля (%)
Наличные деньги и драг. металлы	19 988 092	10,2	2 696 154	2,8	2 324 799	3,9
Кор. счета и вклады в НБРК и в других банках	10 534 625	5,4	7 179 663	7,5	8 665 688	14,5
Ценные бумаги	39 945 136	20,4	14 478 557	15,2	6 799 299	11,4
Займы и финансовая аренда	693 919	0,4	5 125 742	5,4	275 000	0,5
Требования к клиентам	116 388 850	59,5	61 381 731	64,5	36 861 931	61,8
Инвестиции в капитал и субординированный долг	776 798	0,4	676 747	0,7	544 213	0,9
Основные средства	3 136 777	1,6	1 859 970	2,0	1 231 405	2,1
Нематериальные активы	199 086	0,1	141 625	0,1	162 320	0,3
Прочие активы	3 983 208	2,0	1 612 087	1,7	2 799 604	4,7
Итого активов	195 646 491	100,0	95 152 276	100,0	59 664 259	100,0

За 1 квартал 2005 года активы Банка увеличились на 100,4 млрд. тенге или 10% 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	01.04.2005				01.01.2005				01.01.2004			
		Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ, %	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ, %	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ, %
1	Земля, здания и сооружения	564 790	9 032	555 758	2	564 790	7 457	557 333	1	754 914	1 594	747 320	1
2	Компьютерное оборудование	1 137 053	419 619	717 434	37	1 058 166	382 743	675 423	36	871 523	314 914	556 609	36
3	Транспорт	316 992	99 428	217 564	31	302 005	89 171	212 834	30	230 885	92 132	138 753	40
4	Прочие основные средства	1 313 460	327 312	986 147	25	1 273 093	289 180	983 913	23	863 653	183 055	680 598	21
5	Капитальные затраты по арендованным зданиям	127 058	427	126 631	0	80 559	189	80 370	0	18 893	0	18 893	0
6	Строящиеся основные средства	533 242	0	533 242	0	534 444	0	534 444	0	63 292	0	63 292	0
7	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	0	0	0	0	0	0	0	0	451 739	124 690	327 049	28
8	Нематериальные активы	346 325	147 239	199 086	43	323 184	133 256	189 928	41	235 361	85 378	149 983	36
ИТОГО		4 338 920	1 003 057	3 335 862	23	4 136 241	901 996	3 234 245	22	349 0260	801 763	2 688 497	23

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

Инвестиции и портфель ценных бумаг

АО «Банк ЦентрКредит» проводит операции на рынке ценных бумаг. Банк, являясь первичным дилером на рынке государственных бумаг, предлагает брокерские услуги для различных инвесторов: банков, организаций осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых компаний. Портфель на 1 января 2005 года составил 24,15 млрд. тенге и принес доход от купли-продажи - 74 867 тыс. тенге, расход от купли-продажи - 185 341 тыс. тенге, доход от переоценки ценных бумаг - 277 540 тыс. тенге.

Банк является активным оператором биржевого рынка иностранных валют.

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. На 01 апреля 2005 г. Ноты Национального Банка РК составили долю 36,2 % от общей стоимости портфеля.

Далее преобладающую долю в портфеле занимают корпоративные облигации и евробонды – 20,27%, что объясняет появление на рынке ценных бумаг надежных эмитентов, гарантирующих стабильные доходы. С начала года общая стоимость корпоративных облигаций и евробондов увеличилась на 28% или 1,8 млрд. тенге

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

Портфель ценных бумаг АО «Банк ЦентрКредит»

ЦЕННАЯ БУМАГА	тыс. тенге							
	01.04.2005		01.01.2005		01.01.2004		01.01.2003	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
United States Treasury Note	8 546 843	21,40%	516 046	2,14%	288 975	2,83%	0	0,00%
Облигации МинФин	6 829 208	17,10%	6 145 626	25,44%	1 911 943	18,75%	908 809	18,41%
Ноты НБРК	14 476 024	36,24%	9 787 145	40,52%	2 348 494	23,03%	348 088	7,05%
Евроноты РК	1 848 167	4,63%	1 267 458	5,25%	1 769 905	17,36%	1 588 834	32,19%
Корпоративные облигации и Евроноты	8 097 287	20,27%	6 290 187	26,04%	3 583 631	35,14%	1 785 754	36,18%
Акции	0	0,00%	0	0,00%	294 000	2,88%	194 000	3,93%
Прочие (муниципальные)	146 595	0,37%	146 972	0,61%	0	0,00%	110 416	2,24%
ИТОГО	39 944 124	100,0%	24 153 435	100,0%	10 196 948	100,0%	4 935 901	100,0%

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 купонные и дисконтные казначейские облигации Правительства 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

Вид инвестиций	тыс. тенге			
	Начальное Сальдо	Дебет	Кредит	Конечное Сальдо
	за 2002 год			
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	282 800	278 670	64 767	496 703
Портфель ценных бумаг, всего	3 472 149	12 370 221	10 906 468	4 935 902
В том числе:				
государственные ценные бумаги	2 952 561	8 080 186	8 076 600	2 956 147
негосударственные ценные бумаги	519 588	4 096 035	2 829 868	1 785 755
Прочие инвестиции	0	194 000	0	194 000
Всего инвестиции	3 662 362	12 648 891	10 899 285	5 411 966

за 2003 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	496 703	140 510	163 622	473 591
Портфель ценных бумаг, всего	4 935 902	22 025 449	16 764 403	10 196 948
В том числе:				
государственные ценные бумаги	2 956 147	14 956 730	11 882 536	6 030 341
негосударственные ценные бумаги	1 785 755	6 818 719	4 731 867	3 872 607
Прочие инвестиции	194 000	250 000	150 000	294 000
Всего инвестиции	5 411 966	21 915 959	27 003 138	10 670 539
за 2004 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	473 591	951 398	640 719	776 798
Портфель ценных бумаг, всего	10 196 948	37 651 913	23 695 426	24 153 435
В том числе:				
государственные ценные бумаги	6 030 341	24 435 968	13 119 106	17 347 203
негосударственные ценные бумаги	3 872 607	13 215 945	10 282 320	6 806 232
Прочие инвестиции	294 000	0	294 000	0
Всего инвестиции	10 670 539	37 561 913	23 989 426	24 930 233
за 1 квартал 2005 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	776 798	0	0	776 798
Портфель ценных бумаг, всего	24 153 435	20 338 730	4 548 041	39 944 124
В том числе:				
государственные ценные бумаги	17 347 203	9 018 419	3 065 628	23 299 994
негосударственные ценные бумаги	6 806 232	11 320 311	1 482 413	16 644 130
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Всего инвестиции	24 930 233	20 338 730	4 548 041	40 720 922

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

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

На 01.04.2005г. наибольшую долю в структуре ссудного портфеля занимают розничные кредиты и ипотечные займы – 20,7%. 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	<i>тыс. тенге</i>			
	01.04.2005		01.01.2005	
	<i>сумма</i>	<i>доля</i>	<i>сумма</i>	<i>доля</i>
Торговля	21 222 569	17,72%	21 231 845	20,69%
Розничные кредиты и ипотека	24 796 364	20,70%	18 981 428	18,50%
Пищевая промышленность	12 036 400	10,05%	10 317 897	10,06%
Сельское хозяйство	15 975 781	13,34%	6 395 418	6,23%
Производство	9 825 516	8,20%	11 485 149	11,19%
Строительство	12 022 164	10,04%	6 561 390	6,39%
Услуги, оказываемые, в основном предприятиям	5 620 173	4,69%	4 028 257	3,93%
Нефтегазовая промышленность	5 522 064	4,61%	4 425 372	4,31%
Недвижимость	2 173 980	1,82%	2 812 697	2,74%
Добыча и производство драгоценных металлов	2 886 992	2,41%	3 019 270	2,94%
Транспорт и телекоммуникации	1 835 076	1,53%	978 191	0,95%
Машиностроение	717 314	0,60%	165 976	0,16%
Средства массовой информации	417 636	0,35%	891 186	0,87%
Металлургия	44 875	0,04%	246 833	0,24%
Энергетика	106 699	0,09%	123 179	0,12%
Финансовый сектор	2 248 581	1,88%	9 234 015	9,00%
Прочее	2 320 978	1,94%	1 715 194	1,67%
Итого	119 773 162	100,00%	102 613 297	100,00%

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

ВАЛЮТНАЯ И ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРЫ ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ (БРУТТО)

тыс. тенге

Валюта кредита	до 1 мес		от 1 до 3 мес		от 3 до 6 мес		от 6 мес до 1 года		от 1 года до 3 лет		от 3 до 5 лет		свыше 5 лет		Всего	
	сумм ы	доля %	сумм ы	до ля %	суммы до ля %	суммы до ля %	суммы до ля %	суммы до ля %	суммы до ля %	сумм ы	до ля %	сумм ы	до ля %	суммы	до ля %	
на 01.01.2003г																
тенге	2 002 350	73, 4	1 191 764	55, 1	1 514 875	51, 3	4 131 991	48, 4	6 585 004	48, 7	2 055 876	65, 3	2 205 044	82, 9	19 686 904	55,1
доллар США	720 894	26, 4	969 464	44, 9	1 439 082	48, 7	4 413 618	51, 6	6 928 931	51, 2	1 030 936	32, 7	455 767	17, 1	15 958 692	44,7
Евро	4 770	0,2	0	0	0	0	0	0	15 056	0,1	62 108	2	0	0	81 934	0,2
Всего	2 728 014	100	2 161 228	100	2 953 957	100	8 545 609	100	13 528 991	100	3 148 920	100	2 660 811	10 0	35 727 530	100
на 01.01.2004г.																
Тенге	2 794 236	66, 7	4 040 154	56, 2	4 571 053	47, 6	7 180 402	50	6 474 034	53, 8	1 275 267	40, 7	2 412 684	83, 4	28 747 830	53,8
Доллар США	1 399 418	33, 3	3 130 295	43, 6	4 998 264	52	7 142 557	49, 7	5 360 156	44, 5	1 673 849	53, 4	480 247	16, 4	24 184 786	45,6
Евро	117	0	15 966	0,2	42 309	0,4	47 880	0,3	208 633	1,7	184 691	5,9	0	0	499 596	0,6
Всего о	4 193 771	100	7 186 415	100	9 611 0626	100	14 370 839	100	12 042 823	100	3 133 807	100	2 892 931	10 0	53 432 212	100
на 01.01.2005г.																
Тенге	10 236 146		3 551 732		8 194 987		12 033 500		10 087 694		1 696 531		2 380 384		48 180 974	47
Доллар США	2 240 026		4 994 705		7 934 262		13 485 017		18 040 604		5 352 394		1 717 357		53 764 365	52
Евро	3 470	0	13 983	0	35 496	0	122 796	0	285 064	1	170 395	2	36 754	1	667 958	1
Всего	12 479 642	100	8 560 420	100	16 164 745	100	25 641 313	100	28 413 362	100	7 219 320	100	4 134 495	100	102 613 297	100
на 01.04.2005г.																
Тенге	4 563 055	64	7 155 573	56	7 290 216	51	12 841 828	43	15 053 063	39	4 141 787	36	4 053 278	76	55 098 800	46
Доллар США	2 497 255	35	5 498 292	43	7 019 173	49	16 693 082	56	23 424 842	60	7 248 015	63	1 254 947	23	63 635 606	53
Евро	15 202	0	13 476	0	35 190	0	481 577	2	293 090	1	165 701	1	34 520	1	1 038 756	1
Всего	7 075 512	100	12 667 341	100	14 344 579	100	30 016 487	100	38 770 995	100	11 555 503	100	5 342 745	10 0	119 773 162	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 38,7 млрд. тг. и краткосрочные от 6 мес до 1 года на сумму 30 млрд. тг. на 01.04.2005г.

По состоянию на 1 апреля 2005 года кредиты, выданные в тенге, составили 46% от общего портфеля кредитов, в иностранной валюте – 53% в долларах, 1% в евро. Данная валютная структура кредитного портфеля является приемлемой, что способствует минимизации валютных рисков.

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

ДЕБЕТОВЫЕ И КРЕДИТОВЫЕ ОБОРОТЫ ПО ССУДАМ (БРУТТО)

тыс. тенге

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

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

По состоянию на 1 января 2005г. удельный вес стандартных кредитов составил 70% от общего ссудного портфеля или 71,8 млрд. тенге, на 01 апреля 2005 вырос до 84,4 млрд. тенге. При этом уровень резервов на уровне 2,03-2,44 % по отношению к сформированным провизиям.

КАЧЕСТВО ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ АО «Банк ЦентрКредит» (брутто)

тыс. тенге

	01.04.2005	01.01.2005
<i>Ссудная задолженность</i>		
1. Стандартные	84 422 100	71 869 332
2. Сомнительные	33 630 275	29 782 629
1) Сомнительные 1 категории	23 396 058	19 693 119
2) Сомнительные 2 категории	3 637 732	1 697 258
3) Сомнительные 3 категории	5 053 547	6 502 028
4) Сомнительные 4 категории	889 302	1 513 395
5) Сомнительные 5 категории	653 636	376 829
3. Безнадежные	1 720 787	961 336

Итого	119 773 162	102 613 297
<i>Сумма сформированных провизий</i>		
1. Стандартные	99 792	99 792
2. Сомнительные	3 093 436	3 021 561
1) Сомнительные 1 категории	1 169 804	984 657
2) Сомнительные 2 категории	363 773	169 728
3) Сомнительные 3 категории	1 010 710	1 300 406
4) Сомнительные 4 категории	222 328	378 351
5) Сомнительные 5 категории	326 821	188 419
3. Безнадежные	1 720 787	961 336
Итого	4 914 015	4 082 689

В рамках кредитной деятельности АО «Банк ЦентрКредит» выпускает гарантии всех видов по текущим и долгосрочным операциям по поручению клиентов. На 01 апреля 2005г. количество действующих гарантий – 2238 шт, на общую сумму 16 525 016 440 тенге.

10 крупных гарантий по состоянию на 1 апреля 2005 года

№	Наименование клиента	Сумма гарантии (тыс. тг.)	Срок окончания действия	уд.вес.
1	ТОО Зерновой Пул Казахстана НС	1 741 540	15.06.2005	10,54%
2	Merverc Ltd.	994 425	06.07.2006	6,02%
3	АО Трансстроймост	923 655	31.12.2005	5,59%
4	ТОО Астык Трейд ЛТД	679 050	15.12.2005	4,11%
5	ТОО Астык Трейд ЛТД	655 650	30.10.2005	3,97%
6	АО Холдинг Казэкспортастык	637 705	27.02.2006	3,86%
7	ТОО Астык Трейд ЛТД	637 705	13.03.2006	3,86%
8	ЗАО Компания Монтажспецстрой	630 475	31.10.2007	3,82%
9	ОАО VITA	530 360	12.10.2010	3,21%
10	ЗАО Компания Монтажспецстрой	503 179	05.10.2007	3,04%

Кредитные линии

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

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

Сотрудничество с *Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР)* является важной составной частью развития отношений Банка с международными финансовыми институтами. Общая сумма проектов осуществленных в 2004 году совместно с *ЕБРР* составила около 49,6 млн. долларов США. Банк сотрудничает с *ЕБРР* по следующим программам: Казахстанская программа финансирования малого бизнеса (поддержка

малого и среднего предпринимательства), Казахстанская программа финансирования малого бизнеса II, программа торгового финансирования (поддержка экспорта и импорта товаров), программа зерновых расписок (финансирование с использованием зерна в качестве обеспечения), программа финансирования проектов на приобретение и лизинг сельскохозяйственного оборудования.

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

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

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

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

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

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

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

ПРОГРАММЫ КРЕДИТОВАНИЯ

	01.04.2005	2004	2003	2002
1. Программа кредитования МСБ (ЕБРР)	3 617 958	4 618 169	1 063 618	1 063 618
2. Программа кредитования золотодобывающей промышленности (НБРК)	29 735	30 328	196 769	196 769
3. Программа кредитования ВБ	47 723	34 547	161 330	161 330
4. Программный заем АБР	12 814	8 713	142 177	142 177
5. Региональные программы кредитования МСБ	1 638 000	1 670 634	344 791	344 791

ОБЪЁМ КРЕДИТОВ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2004г.

на 01 апреля 2005г.

Кредитор	График погашения					Итого
	до 30 дней	до 3 мес.	до 6 мес.	до 1 года	свыше 1 года	
ЕБРР (представительство в г. Алматы)	00	397 770 000	48 746 713,50	172 367 000,00	3 999 285 652,00	4 618 169 365,50
НБРК (Казахстан) для АБС Балхаш					30 327 642,18	30 327 642,18
Синдицированный Займ		5 966 550 000,00	15 910 800 000,00			21 877 350 000,00
American Express (филиал Франкфурта)	1 325 900 000,00					1 325 900 000,00
CitiBank (США)	17 285 625,71		172 367 000,00			189 652 625,71
Standart Bank (г.Лондон, Англия)	198 885 000,00		1 789 965 000,00			1 988 850 000,00
Bankgesellschaft, (г. Берлин, Германия)		198 885 000,00	215 650 000,00			414 535 000,00
Bre Bank S .A. (Польша)		97 254 765,00				97 254 765,00
ЗАО ДБ HSBC Банк Казахстана	21 575 939,18	62 603 109,68	363 383 476,85			447 562 525,71
Finansbank (Голландия)				292 273 308,01		292 273 308,01
Bank of Montreal (г. Монреаль, Канада)				795 540 000,00		795 540 000,00

First International Merchant Bank PLC. (г. Слиема, Мальта)	265 180 000,00					265 180 000,00
DZ Bank AG (Франкфурт-на-Майне, Германия)	132 590 000,00					132 590 000,00
UF Bank Limited, (г. Лондон, Англия)	662 950 000,00					662 950 000,00
LB Interfinanz AG, (Цюрих, Швейцария)	795 540 000,00					795 540 000,00
Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft mbH (DEG) (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)				530 360 000,00		530 360 000,00
Nederlandse Financierings- Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO) (Нидерланды)				565 880 000,00		565 880 000,00
АБР (представительство в г. Алматы)				8 713 053,73		8 713 053,73
Займ по линии ЕБРР через Фонд Развития Малого Предпринимательства	464 065 000,00			1 206 569 000,00		1 670 634 000,00
МБРР (представительство в г. Алматы)	34 546 922,48					34 546 922,48
DEG субординированный долг				1 325 900 000,00		1 325 900 000,00
Итого	1 598 193 487,37	6 723 062 874,68	18 500 912 190,35	3 580 505 308,01	7 667 035 347,91	38 069 709 208,32

ДЕЙСТВУЮЩИЕ КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ БАНКА

на 01 апреля 2005г.

Наименование кредитной линии Банка	Единица измерения	Сумма	Ставка	Дата привлечения	Дата погашения
ЕБРР	USD	1 510 000	6%	22/01/03	17/07/06
ЕБРР	USD	4 600 000	5,2%	26/06/03	25/12/06
ЕБРР	USD	2 990 000	6,1%	15/12/03	13/06/07
ЕБРР	USD	3 500 000	7,75%	30/05/02	28/11/05
ЕБРР	USD	5 000 000	5,42%	23/12/03	25/07/07
ЕБРР	USD	5 000 000	5,42%	24/02/04	25/07/07
АБР	USD	65 714	7,3%	01/04/01	01/04/06
МБРР	USD	260 554	1,42%	01/12/00	22/12/06
ЕБРР	USD	6 000 000	5,25%	16.09.04	30.06.05
ЕБРР	USD	1 830 000	5,7%	06.07.04	06.07.06
ЕБРР	USD	10 000 000	5,71%	22.12.04	25.07.08
ЕБРР	USD	6 000 000	6,2%	13.01.05	10.11.11

ЕБРР	USD	500 000	5,41%	18.01.05	18.01.06
ЕБРР	USD	500 000	5,68%	08.02.05	08.02.06

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

Синдицированный заем

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

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

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 HVV Group, SANPAOLO IMI S.p.A. и Standard Bank London Limited. Данный заем является самым крупным займом в истории Банка, как по сумме, так и по количеству участвующих финансовых институтов. Участниками синдиката, включая организаторов, выступили 28 зарубежных банков и финансовых институтов, среди которых можно отметить банки, которые впервые приняли участие в подобном займе для АО «Банк ЦентрКредит»: HSH Nordbank AG, Danske Bank A/S, Moscow Narodny Bank Limited, Piraeus Bank, Alpha Bank AE, Hua Nan Commercial Bank Ltd., N.V. de Indonesische Overzeese Bank, Chang Hwa Commercial Bank LTD., The Export-Import Bank of the Republic of China.

28 февраля 2005 года Банк подписал кредитное соглашение с синдикатом зарубежных банков на сумму \$50 млн. Первоначально Банком планировалось привлечение \$20 млн, но после успешно проведенной основной стадии синдикации сумма привлеченных средств была увеличена до \$50 млн. Данный заем был привлечен сроком на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на последующие 12 месяцев по

ставке LIBOR +2,20% годовых. В состав синдиката, включая организатора HSH Nordbank AG, вошел 21 зарубежный финансовый институт. Привлеченные средства планируется использовать для осуществления пред-экспортного финансирования контрактов клиентов Банка.

СИНДИЦИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

на 01 апреля 2005г.

<i>Сумма</i>	<i>Ставка</i>	<i>Дата подписания соглашения</i>	<i>Срок</i>
70 миллионов долларов США	LIBOR + 2,3%	25.11.2003	12 месяцев, опцион на пролонгацию 12 месяцев
45 миллионов долларов США	LIBOR + 2,4%	29.06.2004	12 месяцев.
50 миллионов долларов США	LIBOR + 2,2%	23.03.2005	12 месяцев.

Доходность активов

млн. тенге

Наименование активов	01.04.2005		01.01.2005		01.01.2004		01.01.2003	
	Средний объем	% ставка	Средний объем	% ставка	Средний объем	% ставка	Средний объем	% ставка
Кредитный портфель	104 487	14,5	76 789	14,6	43 588	14,3	28 375	16,4
Депозиты и кредиты, размещенные в банках	23 935	2,4	5 680	2,6	6 967	1,6	3 265	3,6
Ценные бумаги	27 715	5,2	22 093	5,6	7 838	7,9	4 490	9,3
Итого активы, приносящие доход	156 137	10,9	104 562	12,0	58 393	11,9	36 130	13,5

Наибольший удельный вес доходных активов приходится на кредитный портфель. Его доля в 2004 году составила 73,4%. В целом по работающим активам получен доход по состоянию на 01 апреля 2005г. около 156 млрд. тг., из них 66,9% дохода по выданным кредитам.

*Анализ структуры пассивов**Обязательства*

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

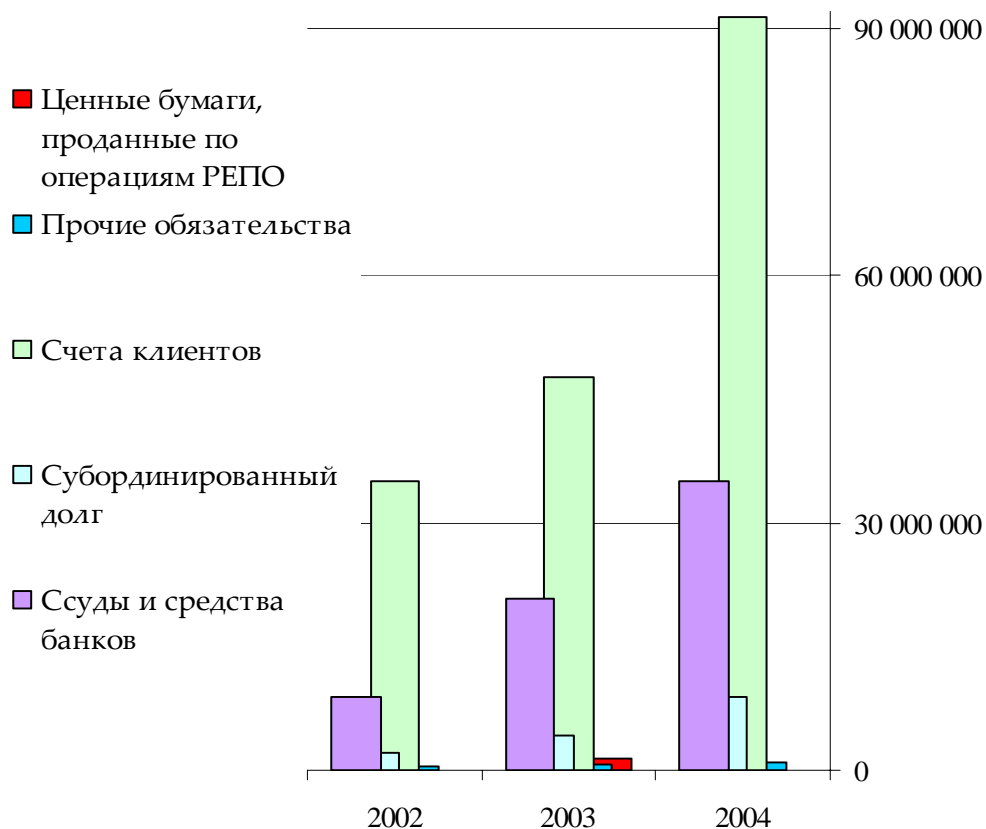
В 2004 году обязательства АО «Банк ЦентрКредит» увеличились на 59% по сравнению с предыдущим годом. Обязательства Банка перед клиентами по депозитам росли большими темпами: 64% и 35% за 2002, 2003гг. соответственно в результате проведения активной политики по увеличению клиентской базы, как среди физических,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

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

тыс. тенге

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

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



тыс. тенге

	31.03.2005	Доля (%)	31.03.2004	Доля (%)	31.03.2003	Доля (%)
Кор. счета и вклады банков	3 067 711	1,68	2 027 255	2,33	3 530 896	6,48
Банковские счета и вклады клиентов	100 435 070	55,04	59 842 294	68,65	38 432 489	70,49
Выпущенные в обращение ценные бумаги и производные инструменты	28 666 812	15,71	0	0,00	0	0,00
Задолженность перед банками	34 971 096	19,17	15 757 802	18,08	7 339 129	13,46
Прочие привлеченные средства	6 688 763	3,67	4 127 990	4,74	1 665 967	3,06
Субординированный долг	7 266 326	3,98	4 273 653	4,90	2 236 093	4,10
Налоговые обязательства	76 567	0,04	92 403	0,11	44 027	0,08
Прочие обязательства	1 296 312	0,71	1 043 017	1,20	1 269 822	2,33
Итого обязательств	182 468 657	100	87 164 414	100	54 518 423	100

Обязательства Банка за 3 месяца 2005 года выросли на 95,3 млрд тенге или 109%, в том числе прирост обязательств пришлось на привлеченные депозиты клиентов, которые увеличились на 40,5 млрд. тенге по сравнению с аналогичным периодом 2004г.

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

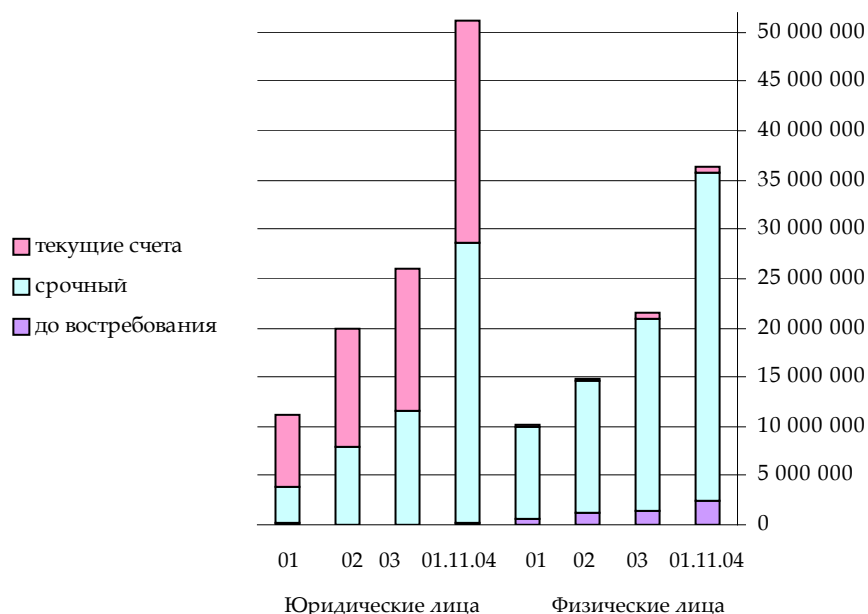
тыс. тенге

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	01.04.2005		01.01.2005		01.01.2004		01.01.2003	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
до востребования	2 289 782	4,65	2 306 794	5,38	1 453 986	6,78	1 153 931	7,8
Срочный	46 337 686	94,02	39 909 162	93,16	19 532 070	91,12	13 508 550	90,9
текущие счета	656 752	1,33	624 500	1,46	448 779	2,09	198 195	1,3
ИТОГО	49 284 220	100	42 840 456	100	21 434 835	100	14 860 676	100

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	01.04.2005		01.01.2005		01.01.2004		01.01.2003	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
до востребования	156 306	0,31	115 271	0,24	80 049	0,31	80 046	0,4
Срочный	22 145 249	44,14	27 780 145	58,07	11 505 150	44,32	7 785 591	39,1
текущие счета	27 864 474	55,55	19 941 411	41,69	14 359 583	55,31	12 026 233	60,5
ИТОГО	50 166 029	100	47 836 827	100	25 961 511	100	19 891 870	100

На 01 апреля 2005г. наибольший удельный вес в общей сумме депозитов физических лиц занимают срочные (94,02%). Эта тенденция сохранялась многие годы. Вклады физических лиц увеличились на 6,4 млн. тенге с начала года, благодаря активной работе Банка по привлечению денежных средств населения и росту доверия к надёжному банку и банковской системе в целом. За 2004 год депозитные и текущие счета юридических лиц в среднем увеличились в 2 раза.

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

ДЕБЕТОВЫЕ И КРЕДИТОВЫЕ ОБОРОТЫ ПО СРОЧНЫМ
ДЕПОЗИТАМ РАЗДЕЛЬНО ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя % ставка	Начальное сальдо	Привлечено	Погашено	Конечное сальдо	
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 2004 г.						
Тенге	10,3	29 145 759	1 097 641 080	1 068 327 604	58 459 235	62,74
СКВ	6,6	21 608 926	300 922 830	287 813 708	34 718 048	37,26
Всего		50 754 685	1 398 563 910	1 356 141 312	93 177 283	100,00
на 1 апреля 2005 г.						
Тенге	10,0	58 459 235	352 014 163	341 641 129	68 832 269	67,19
СКВ	6,9	34 718 048	140 368 921	141 468 989	33 617 980	32,81
Всего		93 177 283	492 383 084	483 110 118	102 450 249	100,00

Средняя ставка депозитов снизилась до 10% в национальной валюте и до 6,9% в иностранной валюте в связи с понижением ставок Фонда гарантирования вкладов. За 2004г. привлечено денежных средств на общую сумму 1,39 млрд. тг. и погашено на сумму 1,35 млрд. тг. Депозиты в иностранной валюте пользуются меньшим успехом по причине низкой доходности.

ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА ПО ДЕПОЗИТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

тыс. тенге

Наименование показателя	До 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
<i>Депозиты, за 2002 г.</i>						
Юридические лица	12 299 576	473 091	1 331 253	5 167 750	620 200	19 891 870
Физические лица	1 434 393	405 312	753 536	11 649 101	618 334	14 860 676
Всего	13 733 969	878 403	2 084 789	16 816 851	1 238 534	34 752 546
<i>Депозиты, за 2003 г.</i>						
Юридические лица	14 376 398	2 314 922	1 592 920	6 547 255	1162383	25 993 878
Физические лица	2 086 937	860 943	1 007 385	3 150 692	14 296 511	21 402 468
Всего	16 463 335	3 175 865	2 600 305	9 697 947	15 458 894	47 396 346
<i>Депозиты, за 2004 г.</i>						
Юридические лица	23 484 591	3 049 922	6 491 625	10 528 777	6 782 407	50 337 322
Физические лица	2 957 673	172 840	317 829	1 141 779	38 249 840	42 839 961
Всего	26 442 264	3 222 762	6 809 454	11 670 556	45 032 247	93 177 283
<i>Депозиты, на 1 апреля 2005 г.</i>						
Юридические лица	28 256 380	1 202 589	2 658 800	16 237 645	4 810 615	53 166 029
Физические лица	2 987 537	156 652	295 156	821 581	45 023 294	49 284 220
Всего	31 243 917	1 359 241	2 953 956	17 059 226	49 833 909	102 450 249

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)	01.04.2005 г.		за 2004 г.		за 2003 г.		за 2002 г.	
	Сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Суды и средства банкам	2 621 224	1,34	8 386 960	5,65	3 361 392	4,06	1 818 553	3,56
в тенге	650 000	0,33	1 500 000	1,01	1 400 000	1,69	977 850	1,91
в валюте	1 971 224	1,01	6 886 960	4,64	1 961 392	2,37	840 703	1,65
Кредиты и средства от банков	36 931 666	20,24	28 448 013	20,86	17 275 554	22,98	4 964 928	10,63
в тенге	3 566 173	1,95	3 066 173	2,25	887 793	1,18	525 053	1,13
в валюте	33 365 493	18,29	25 381 840	18,62	16 387 761	21,8	4 439 875	9,50

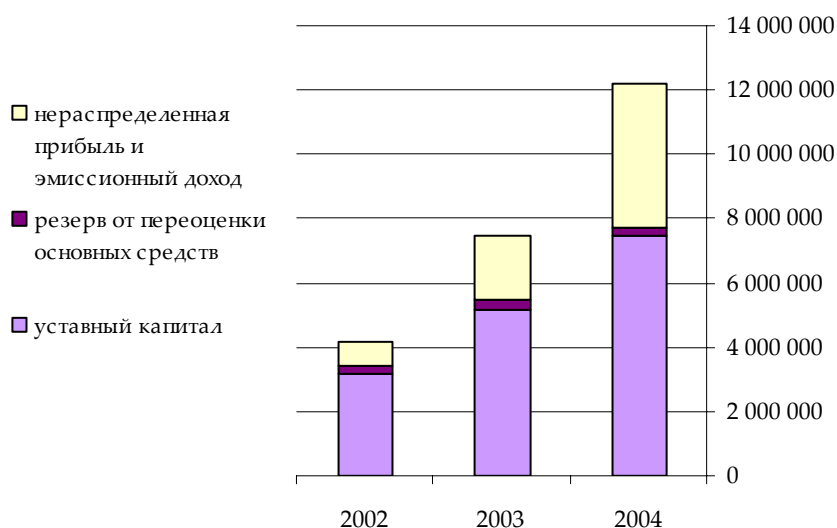
Структура капитала

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

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

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

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



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

	тыс. тенге					
	31.03.2005	Доля (%)	31.03.2004	Доля (%)	31.03.2003	Доля (%)
Уставный капитал, в том числе	7 601 512	57,7	5 063 339	63,4	3 669 030	71,3
простые акции	7 601 512	57,7	5 063 339	63,4	3 669 030	71,3
привилегированные акции	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Дополнительный оплаченный капитал	104 671	0,8	104 671	1,3	22	0,0
Резервный капитал	759 501	5,8	759 501	9,5	228 035	4,4
Прочие резервы	8 589	0,1	10 088	0,1	12 530	0,2
Нераспределенный доход прошлых лет	3 930 527	29,8	1 484 592	18,6	1 078 060	21,0
Нераспределенный чистый доход	773 034	5,9	565 671	7,1	158 159	3,1
Итого собственный капитал	13 177 834	100,0	7 987 862	100,0	5 145 836	100,0

Оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2005г. составляет 7 601 512 тыс. тенге, что составляет 38 007 560 простых именных акций. Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, за 2004 год вырос на 6,7 млрд. тенге в результате значительного увеличения нераспределенного дохода и роста субординированного долга за счет размещения облигаций четвертого выпуска.

Собственный капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2005 года вырос по отношению к началу года на 5,18 млрд. тенге или на 64,9% и составил 13,17 млрд тенге.

Динамика изменения капитала АО «Банк ЦентрКредит»

	млн. тенге			
ПОКАЗАТЕЛИ	01.04.2005	01.01.2005	01.01.2004	01.01.2003
Капитал первого уровня, К1	12 279	9 605	6 035	3 544
Капитал второго уровня, К2	7 968	8 603	5 119	3 009
Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц, ИК	776	776	463	369
Собственный капитал, К=К1+К2-ИК	19 470	17 432	10 689	6 184

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ АО «Банк ЦентрКредит»

ПОКАЗАТЕЛЬ		01.04.2005	01.01.2005	01.01.2003	01.01.2002
к1 = (К1-ИК)/А	не менее 0,06	0,06	0,06	0,066	0,072
К2 = К/Ар - Пс	не менее 0,12	0,12	0,14	0,137	0,137
К3	не более 0,25	0,16	0,16	24	21
К3 ос	не более 0,1	0,05	0,05	1,9	1,98
К4 = Аср./Оср.	не менее 0,3	1,43	1,09	0,51	0,67
К5=Аксп/Оксп	не менее 0,5	1,99	1,24	0,59	—
К6 = И/К	не более 0,5	0,23	0,24	0,23	0,24

Сведения о предыдущем выпуске ценных бумаг

Акции

Банк осуществил размещение четырех выпусков акций. На 1 апреля 2005г. объявленный (оплаченный) уставный капитал составил 7 601 512 тыс. тг. и увеличился по сравнению с прошлым годом на 50%.

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:	5 316 695	5 000 000	5 000 000	20 000 000
а) простые именные акции	экземпляров	экземпляров	экземпляров	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. 5 октября 2004г.

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

После осуществления дополнительного выпуска простых акций общее количество объявленных акций составляет 45 316 695 штук на сумму 9 063 339 тыс. тг.

Облигации

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

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

Первый выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные;
- ♦ объем выпуска - – 4 500 000 (четыре миллиона пятьсот тысяч) долларов США, общее количество облигаций – 45 000 (сорок пять тысяч) штук;

- ♦ дата начала обращения – 16 декабря 2000г.;
- ♦ сведения о государственной регистрации выпуска – свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 27 февраля 2001г. № 02-2-22/1348, выданное взамен свидетельства от 12 декабря 2000 года № 02-2-5/8573;
- ♦ дата погашения – 17 декабря 2005г.;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) долларов США;
- ♦ размер процентной ставки - 12% годовых;
- ♦ выпущенные облигации являются субординированным долгом.

Второй выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные, 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.
- ♦ выпущенные облигации являются субординированным долгом.

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;
- ♦ выпущенные облигации являются субординированным долгом.

Четвертый выпуск:

- ♦ вид выпускаемых облигаций – именные, купонные;
- ♦ общее количество облигаций - 2 000 000 000 (два миллиарда) штук;
- ♦ номинальная стоимость одной облигации – 1 (один) тенге;

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

Пятый выпуск (ипотечные):

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

Шестой выпуск (ипотечные):

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

как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения; *m*- фиксированная маржа в размере 1,5% годовых.

Анализ структуры доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

тыс. тенге

	2004	2003	2002
Процентные доходы	12 396 971	6 962 144	4 877 784
Процентные расходы	(6 355 305)	(3 333 540)	(2 298 014)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	6 041 666	3 628 604	2 579 770
Резервы на потери по ссудам	(2 418 052)	(1 434 198)	(1 037 084)
Чистый процентный доход	3 623 614	2 194 406	1 542 686
Чистые не процентные доходы	4 226 783	2 583 931	1 588 247
Операционные доходы	7 850 397	4 778 337	3 130 933

Операционные расходы	(4 963 739)	(3 387 728)	(2 317 049)
Прибыль до формирования прочих резервов	2 886 658	1 390 609	813 884
Резервы на потери по прочим операциям	(118 662)	(5 143)	(144 879)
Доход (убыток) от участия в ассоциированных компаниях	4 100	871	(2 537)
Прибыль до налогообложения	2 772 096	1 386 337	666 468
Расходы по подоходному налогу	(284 585)	(121 076)	(20 735)
Чистая прибыль до вычета меньшинства	2 487 511	1 265 261	645 733
Доля меньшинства	15 590	28 640	98
Чистая прибыль	12 396 971	1 293 901	645 831

По состоянию на 01 апреля 2005г. чистая прибыль составила 773 034 тыс. тенге по данным неаудированной финансовой отчетности, что на 36% больше по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

тыс. тенге

	За 1 квартал 2005	За 1 квартал 2004	За 1 квартал 2003
Процентные доходы	4 413 943	2 460 836	1 539 158
Процентные расходы	-2 602 033	-1 407 340	728 491
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери	1 811 910	1 053 496	
Резервы на потери по ссудам	-886 156	-301 067	
Чистый процентный доход	925 754	752 429	810 667
Чистые не процентные доходы	1 358 198	917 229	624 940
Прибыль до формирования прочих резервов	872 067	503 664	624 940
Резервы на потери по прочим операциям	-11 533	-141	644 859
Непредвиденные доходы (убытки)		106 148	183 078
Прибыль до налогообложения	860 534	609 671	163 159
Подоходный налог	-87 500	-44 000	5 000
Чистая прибыль	773 034	565 671	158 159

Управление рисками

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

Основные принципы Банка по управлению рисками:

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

Система внутреннего контроля

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

Основные принципы организации системы внутреннего контроля:

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

Методы управления рисками

В своей деятельности Банк использует следующие основные методы управления рисками:

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

Управление ликвидностью

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

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

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

Управление кредитными рисками

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

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

Управление процентным риском

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

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

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

Управление валютным риском

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

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

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

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

Управление операционными рисками

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

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

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

Политико-экономические риски

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

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

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

Риски конкуренции

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

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

Риски чрезвычайных ситуаций

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

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

Стратегия развития Банка

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

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

Миссия Банка:

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

Главные цели на 2005 гг.:

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

Основные задачи на 2005 гг.

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

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

9. Совершенствование системы управления.
10. Обеспечение высокого уровня мотивации и профессионализма персонала, формирование сильной корпоративной культуры.

Реализация стратегии осуществляется с применением Сбалансированной системы показателей.

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

**Председатель Правления
АО «Банк ЦентрКредит»**

Ли В.С.

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

Ердесов М.Н.

Приложения

Приложение № 1.

Перечень филиалов и РКО АО «Банк ЦентрКредит», зарегистрированных в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 01.01.2004 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	№248/13 от 23 июля 1999г.

РКО

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.Тулебаева, 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	248/65 от 29-05-2003

			старший менеджер	
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,15 7 «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-т. 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.Циолков ского,6	Шингужинова Асемгуль Какимовна,менед жер	№ 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	Омашев Асет Албанович, 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 Айсавна	№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 Ракыш 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.Байтурсынова, 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.Доцанова, 184/1	Касымова Салтанат Болатовна	№248/35 от 21 февраля 2001г.

кассир				
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.Дзержинского, 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	Кожаметов 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	Исмаилов Болат Имаилович	№ 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 Кадырғалиевич	№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.Аблай 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.Аксукент	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»

АКТИВЫ	01.04.2005		01.01.2005		01.01.2004	
	(только Банк)					
I. Наличные деньги	3 447 630	1,76%	3 484 519	2,35%	2 953 414	3,61%
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	16 539 566	8,45%	5 251 027	3,54%	2 694 391	3,29%
III. Аффинированные драгоценные металлы	896	0,00%	885	0,00%	825	0,00%
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	3 975 556	2,03%	2 799 630	1,89%	1 412 897	1,72%
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	10 534 625	5,38%	8 727 843	5,88%	9 423 718	11,50%
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	693 919	0,35%	8 243 464	5,55%	146 163	0,18%
VII. Требования к	116 388 850	59,49%	92 450 828	62,25%	52 068 761	63,57%

клиентам (нетто)						
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	35 969 580	18,38%	21 353 807	14,38%	8 913 879	10,88%
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	776 798	0,40%	776 798	0,52%	85 986	0,10%
X. Основные средства	3 136 777	1,60%	3 044 316	2,05%	2 538 514	3,10%
XI. Нематериальные активы (нетто)	199 086	0,10%	189 928	0,13%	149 983	0,18%
XII. Прочие активы (нетто)	3 983 208	2,04%	2188090	1,47%	1 524 487	1,86%
ИТОГО АКТИВОВ: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII +IX+X+XI+XII)	195 646 491	100,00%	148 511 135	100,00%	81 913 018	100%
ПАССИВ						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
I. Корреспондентские счета и вклады банков	3 067 711	1,68%	3 089 033	2,27%	2 669 896	3,59%
II. Банковские счета и вклады клиентов	100 435 070	55,04%	91 521 696	67,12%	47 642 553	64,01%
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	28 666 353	15,71%	1 811 658	1,33%	-	0,00%
IV. Задолженность перед банками	34 971 096	19,17%	26 261 630	19,26%	18 917 246	25,42%
V. Прочие привлеченные средства	6 688 763	3,67%	5 724 753	4,20%	482 323	0,65%
VI. Субординированный долг	7 266 326	3,98%	7 196 303	5,28%	4 160 537	5,59%
VII. Налоговые обязательства	76 567	0,04%	109 997	0,08%	35 064	0,05%
VIII. Прочие обязательства	1 296 771	0,71%	630 528	0,46%	518 315	0,70%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	182 468 657	100,00%	136 345 598	100,00%	74 425 934	100%
Доля меньшинства					46 492	
КАПИТАЛ						
Уставный акционерный капитал, в том числе:	7 601 512	3,89%	7 362 249	4,96%	5 063 339	6,18%
<i>простые акции</i>	7 601 512	3,89%	7 362 249	4,96%	5 063 339	6,18%
<i>привилегированные акции</i>	0	0,00%	0	0,00%		
Дополнительный капитал	104 671	0,05%	104 671	0,07%	104 671	0,13%
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	4 698 617	2,40%	2 254 181	1,52%	978 681	1,19%
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	773 034	0,40%	2 444 436	1,65%	1 293 901	1,58%
		0,00%		0,00%		
ИТОГО КАПИТАЛ: (XI+XII+XIII+XIV)	13 177 834	6,74%	12 165 537	8,19%	7 440 592	9,08%
ИТОГО ПАССИВОВ: (IX+X+XV)	195 646 491	100,00%	148 511 135	100,00%	81 913 018	100%

Приложение № 3.

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

тыс. тенге

	2004 год	2003 год
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	12 551 803	6 897 332
1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	127 403	78 389
2. По займам и финансовой аренде, выданным банкам	11 006	
3. По займам и финансовой аренде, выданным клиентам	11 232 446	6 186 023
4. По ценным бумагам	1 154 060	592 337
5. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	26 888	40 583
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	6 701 965	3 259 260
6. По текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	4 261 585	2 369 929
7. По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	117 542	111 670
8. По займам, полученным от банков	935 071	329 923
9. По ценным бумагам	82 077	1 709
10. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 305 690	446 029
III. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ (I-II):	5 849 838	3 638 072
11. Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	2 383 052	1 434 198
IV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	3 466 786	2 203 874
12. Доходы в виде дивидендов	0	
13. Доходы в виде комиссионных и сборов	3 453 648	2 264 908
14. Расходы по выплате комиссионных и сборов	526 357	362 611
15. Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-110 474	100 953
16. Доходы (убытки) по операции «РЕПО» (нетто)	62 386	17 106
17. Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	254 194	7 144
18. Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	889 116	485 201
19. Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	-91 446	-27 724
20. Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	4 100	871

21.	Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	19 661	277 981
22.	Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	325 565	412 157
V.	ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), НЕ СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	4 280 393	3 175 986
23.	Общие административные расходы	4 314 854	3 291 255
	В том числе:		
24.	Расходы на оплату труда и командировочные	2 146 043	1 412 843
25.	Амортизационные отчисления и износ	292 358	331 955
26.	Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	478 424	453 521
27.	Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	14 501	316 354
28.	Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	630 510	443 489
VI.	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 787 317	1 328 762
29.	Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	112 155	5 143
30.	Непредвиденные доходы (убытки):	-35 933	62 718
VI	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 639 226	1 386 337
I.			
31.	Корпоративный подоходный налог	194 790	121 076
VI	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ДОЛИ	2 444 436	1 265 261
II.			
	Доля меньшинства	0	-28 640
IX.	ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2 444 436	1 293 901

Отчет о доходах и расходах на 01 апреля 2005 года АО «Банк ЦентрКредит»

тыс. тенге

Наименование статьи	на 01.04.2005 (только Банк)
Процентные доходы	4 413 943
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	113 255
По займам и финансовой аренде, выданным банкам	20 108
По займам, предоставленным клиентам	3 857 136
По ценным бумагам	396 165
По операциям РЕПО	21 670
Прочие процентные доходы	5 609
Процентные расходы	(2 602 033)
По счетам клиентов	(1 477 949)
По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(46 928)
По займам, полученным от банков	(466 053)

По выпущенным долговым ценным бумагам	(344 975)
По субординированному долгу	(197 854)
Прочие процентные расходы	(68 274)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	1 811 910
Формирование на потери по займам	(886 156)
Чистый процентный доход	925 754
Дивиденды полученные	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 015 238
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(102 730)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	7 898
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	146 184
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	198 215
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	12 091
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	0
Прочие доходы	81 302
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	1 358 198
Операционные расходы	(1 255 466)
в том числе:	
<i>Расходы на оплату труда и командировочные</i>	(565 051)
<i>Амортизационные отчисления и износ</i>	(104 553)
<i>Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога</i>	(230 722)
Прочие расходы	(156 419)
Операционная прибыль	872 067
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(11 533)
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	860 534
Расходы по налогу на прибыль	(87 500)
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	773 034
Доля меньшинства	0
Итого чистая прибыль (убыток)	773 034

Приложение № 4.

Отчет о движении денежных средств АО «Банк ЦентрКредит»

	<i>тыс. тенге</i>		
	на 01.04.2005 (только банк)	2004	2003
Доход (убыток) до налогообложения	860 534	2 639 226	1 386 337
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>	<i>773 034</i>	<i>2 444 436</i>	<i>1 293 901</i>
амортизационные отчисления и износ	-104 553	-292 358	-331 955
Расходы по резервам на возможные потери	-897 689	-2 530 207	-1 439 341
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	159 135	171 075	-25 528
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	4 413 943	12 758 238	7 443 568
Расходы на выплату вознаграждения	-2 602 033	-6 356 725	-3 333 540
прочие корректировки на неденежные статьи	-195 769	-1 305 587	-1 019 303
Операционный доход(убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	1 633 568	5 083 662	2 680 238
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>	<i>-33 879 886</i>	<i>-65 487 292</i>	<i>-23 048 495</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	-1 554	-3 191 468	377 266
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	-24 246 763	-41 479 311	-17 749 442
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	-15 369 206	-13 851 371	-5 608 705
(Увеличение) уменьшение операции “обратное РЕПО”	7 086 898	-7 701 774	129 831
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	-346 434	-52 670	-85 247
(Увеличение) уменьшение прочих активов	-1 002 827	789 302	-112 198
<i>(Увеличение) уменьшение вкладов в операционных обязательствах</i>	<i>9 840 306</i>	<i>39 969 161</i>	<i>14 249 026</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	8 781 672	43 063 639	13 993 418
(Увеличение) уменьшение операции “обратное РЕПО”		-1 404 511	1 257 951
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности		296 704	180 768
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	1 058 634	-1 986 671	-1 183 111
<i>(Увеличение) уменьшение денег от операционной деятельности</i>	<i>-24 039 580</i>	<i>-25 518 131</i>	<i>-8 799 469</i>
Корпоративный подоходный налог	87 500	194 790	121 076

Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	-24 127 080	-25 712 921	-8 920 545
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</i>			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	888 171
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	-202 680	-1 460 724	-1 294 207
Инвестиции в капитал других юридических лиц	0	-310 679	205 180
Прочие поступления и платежи	0	0	
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	-202 680	-1 771 403	60 845
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</i>			
Выпуск акций	239 263	2 298 910	2 000 000
Выпуск долговых обязательств	26 555 375	5 040 015	1 927 268
Приобретение или погашение собственных акций	0	0	
Выплата дивидендов	0	0	
Увеличение доли меньшинства	0	0	28 640
Прочие поступления и платежи	8 954 344	13 801 945	10 295 727
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	35 748 982	21 140 870	14 251 635
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	13 052 790	-1 259 792	8 072 173
Остаток денег на начало отчетного периода	16 875 160	15 134 952	6 465 038
Остаток денег на конец отчетного периода	29 927 950	13 875 160	14 537 211

Приложение № 5.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.04.2005 г.
с учетом сроков погашения

Вид бумаги	НИН	Дата погашения	Общее кол-во ЦБ в портфеле	тенге
				Балансовая стоимость с купоном
1	2	3	4	5
Государственные ЦБ				
<i>Казначейские Ноты Нацбанка РК</i>				
NTK014_0969	KZW1KD149691	08.04.05	20 000 000	1 998 806 000
NTK028_0968	KZW1KD289687	15.04.05	10 000 000	998 917 000
NTK028_0968	KZW1KD289687	15.04.05	2 264 000	226 154 809
NTK035_0965	KZW1KD359654	01.04.05	7 000 000	699 882 400
NTK035_0965	KZW1KD359654	01.04.05	1 000 000	99 983 200
NTK049_0967	KZW1KD499674	29.04.05	15 000 000	1 496 782 500
NTK049_0967	KZW1KD499674	29.04.05	500 000	49 892 750
NTK056_0963	KZW1KD569633	08.04.05	15 000 000	1 499 104 500
NTK056_0963	KZW1KD569633	08.04.05	4 000 000	399 761 200
NTK056_0963	KZW1KD569633	08.04.05	6 000 000	599 641 800
NTK056_0963	KZW1KD569633	08.04.05	5 460 000	545 674 038
NTK147_0954	KZW1KW219543	06.05.05	5 000 000	498 647 500
NTK238_0936	KZW1KW349365	07.04.05	5 000 000	499 734 500
NTK238_0936	KZW1KW349365	07.04.05	250 000	24 986 725
NTK252_0939	KZW1KW369397	04.05.05	500 000	49 872 800
NTK273_0949	KZW1KW399493	04.08.05	5 000 000	494 642 500
NTK273_0949	KZW1KW399493	04.08.05	5 000 000	494 642 500
NTK301_0940	KZW1KW439406	28.06.05	5 000 000	496 352 000
NTK301_0940	KZW1KW439406	28.06.05	9 400 000	933 141 760
NTK315_0947	KZW1KW459479	02.09.05	92 800	9 155 017
NTK322_0927	KZW1KW469270	19.05.05	3 000 000	298 865 100
NTK336_0922	KZW1KW489229	29.04.05	400 000	39 914 200
NTK336_0922	KZW1KW489229	29.04.05	400 000	39 914 200
NTK336_0922	KZW1KW489229	29.04.05	205 000	20 456 028
NTK336_0922	KZW1KW489229	29.04.05	486 300	48 525 689
NTK336_0922	KZW1KW489229	29.04.05	1 000 000	99 785 500
NTK350_0928	KZW1KW509281	22.06.05	9 980 000	991 258 510
NTK350_0928	KZW1KW509281	22.06.05	275 000	27 314 238
NTK364_0911	KZW1KW529115	01.04.05	3 000 000	299 949 600
NTK364_0937	KZW1KW529370	12.08.05	5 000 000	494 265 500
итого NTK:			145 213 100	14 476 024 062
<i>Казначейские облигации Минфина РК</i>				
MKM012_0083	KZK1KM120836	30.03.06	5 000 000	485 475 740
MKM012_0083	KZK1KM120836	30.03.06	903 948	87 633 178

МКМ012_0082	KZK1KY010828	22.07.05	100 000	9 912 960
итого МКМ012:			6 003 948	583 021 878
МОМ024.063	KZK2KY020636	05.05.05	605	625 066
МОМ024.064	KZK2KY020644	09.06.05	111 306	114 520 680
МОМ024.068	KZK2KY020685	02.02.06	200 000	206 174 707
МОМ024_0069	KZK2KY020693	06.04.06	500 000	526 772 014
МОМ024_0069	KZK2KY020693	06.04.06	400 000	421 417 611
МОМ024_0069	KZK2KY020693	06.04.06	300 000	316 063 208
итогоМОМ024:			1 511 911	1 585 573 286
МОМ036.056	KZK2KY030569	08.05.06	68 870	73 556 604
МОМ036.057	KZK2KY030577	26.06.06	3 945	4 173 072
МОМ036.058	KZK2KY030585	09.07.06	250 000	263 478 205
МОМ036_0062	KZK2KY030627	23.02.08	199 706	200 970 538
итого МОМ036:			522 521	542 178 420
МІМ048.004	KZK4KY040046	29.11.05	50 000	53 073 128
итого МІМ048:			50 000	53 073 128
МОМ048.006	KZ54L1107A52	11.07.05	73 200	75 594 549
МОМ048.010	KZK2KY040105	17.09.05	150 000	154 128 682
МОМ048.011	KZK2KY040113	23.10.05	26 510	28 257 544
МОМ048.015	KZK2KY040154	20.12.05	23 000	24 382 418
МОМ048.018	KZK2KY040188	18.03.06	50 230	52 819 305
МОМ048.025	KZK2KY040253	16.09.06	102 793	110 258 416
МОМ048.026	KZK2KY040261	02.10.06	178 940	197 994 615
МОМ048.029	KZK2KY040295	13.11.06	14 300	15 755 508
МОМ048_0033	KZK2KY040337	01.03.08	200 000	213 608 025
итого МОМ048:			818 973	872 799 061
МІМ060.002	KZ3KL2806A69	28.06.06	13 612	15 210 216
МІМ060.003	KZ3KL3007A64	30.07.06	100 000	111 439 618
итогоМІМ060:			113 612	126 649 834
МОМ060.015	KZK2KY050153	04.10.08	199 200	222 439 324
МОМ060.015	KZK2KY050153	04.10.08	800	893 331
МОМ060.020	KZK2KY050203	07.12.08	49 020	53 784 301
МОМ060.020	KZK2KY050203	07.12.08	980	1 075 247
МОМ060.021	KZK2KY050211	10.12.08	100 000	109 681 842
МОМ060_0024	KZK2KY050245	10.03.09	300 000	325 697 096
МОМ060_0025	KZK2KY050252	14.09.09	1 500 000	1 491 905 938
МОМ060_0025	KZK2KY050252	14.09.09	196 000	194 942 376
итогоМОМ060:			2 346 000	2 400 419 456
МОМ072_0008	KZK2KY060087	18.08.10	500 000	505 600 986
итогоМОМ072:			500 000	505 600 986
МОМ108.003	KZK2KY090035	17.11.11	50 000	52 990 038
итого МОМ108:			50 000	52 990 038
МОМ120.003	KZK2KY100032	25.11.13	100 000	106 901 447
итого МОМ120:			100 000	106 901 447
<i>Евробонды Минфина РК</i>				
ЕНУ07.05	XS0111078183	11.05.07	6 000 000	7 035 143
ЕНУ07.05	XS0111078183	11.05.07	6 000 000	932 789 632
ЕНУ07.05	XS0111078183	11.05.07	261 000	306 029
ЕНУ07.05	XS0111078183	11.05.07	261 000	40 576 349

ENU07.05	XS0111078183	11.05.07	2 000 000	2 345 048
ENU07.05	XS0111078183	11.05.07	2 000 000	310 929 877
ENU07.05	XS0111078183	11.05.07	1 000 000	1 172 524
ENU07.05	XS0111078183	11.05.07	1 000 000	155 464 939
ENU07.05	XS0111078183	11.05.07	2 627 000	3 080 220
ENU07.05	XS0111078183	11.05.07	2 627 000	408 406 394
итого:			0	13 938 964
итого ENU07.05:			11 888 000	1 848 167 192
<i>Муниципальные облигации местных органов власти</i>				
ARU060.003	KZE4KY050038	24.09.06	11 500	1 105 626
ARU060.003	KZE4KY050038	24.09.06	11 500	146 594 919
итого:			0	1 105 626
итого:			11 500	146 594 918
Итого: Государственные ЦБ			0	15 044 589
Итого: Государственные ЦБ			169 129 565	23 299 993 706
Корпоративные ЦБ				
<i>Облигации Банка Развития Казахстана</i>				
BRKZe1	XS0155792186	10.10.07	1 250 000	1 358 010
BRKZe1	XS0155792186	10.10.07	1 250 000	180 058 518
BRKZe1	XS0155792186	10.10.07	510 000	554 068
BRKZe1	XS0155792186	10.10.07	510 000	73 463 875
BRKZe1	XS0155792186	10.10.07	1 673 000	1 817 560
BRKZe1	XS0155792186	10.10.07	1 673 000	240 990 321
BRKZe1	XS0155792186	10.10.07	500 000	543 204
BRKZe1	XS0155792186	10.10.07	500 000	72 023 407
итого:			0	4 272 842
итого BRKZe1:			3 933 000	566 536 121
BRKZb1	KZ2CKY05A473	15.02.07	50 000	44 765 544
итого BRKZb1:			50 000	44 765 544
BRKZe2	XS0179958805	12.11.13	2 000 000	2 221 110
BRKZe2	XS0179958805	12.11.13	2 000 000	294 496 931
BRKZe2	XS0179958805	12.11.13	3 000 000	3 331 665
BRKZe2	XS0179958805	12.11.13	3 000 000	441 745 396
BRKZe2	XS0179958805	12.11.13	4 000 000	4 442 219
BRKZe2	XS0179958805	12.11.13	4 000 000	588 993 861
итого:			0	9 994 994
итого BRKZe2:			9 000 000	1 325 236 188
<i>Облигации АТФ Банка</i>				
ATFBb4	KZ2CKY10B406	23.11.14	500 000	55 148 706
ATFBb4	KZ2CKY10B406	23.11.14	968 400	106 812 013
итого ATFBb4:			1 468 400	161 960 718
ATFBe2	XS0205381717	09.11.09	1 000 000	1 050 621
ATFBe2	XS0205381717	09.11.09	1 000 000	139 301 894
ATFBe2	XS0205381717	09.11.09	500 000	525 311
ATFBe2	XS0205381717	09.11.09	500 000	69 650 947
итого:			0	1 575 932
итого ATFBe2:			1 500 000	208 952 841
<i>Облигации Валют-Транзит банка</i>				

VTBNb1	KZ2CUY05A425	27.09.06	6 940	680 710
VTBNb1	KZ2CUY05A425	27.09.06	6 940	90 255 387
итого:			0	680 710
итогоVTBNb1:			6 940	90 255 387
<i>Облигации Каспийского банка</i>				
CSBNb4	KZ2CKY07B204	03.06.11	9 600	195 390 720
CSBNb4	KZ2CKY07B204	03.06.11	4 950	100 748 340
итого CSBNb4:			14 550	296 139 060
<i>Облигации Народного банка</i>				
HSBKb3	KZ2CKY06A760	19.06.09	148 200 000	158 478 263
итого HSBKb3:			148 200 000	158 478 263
HSBKb2	KZ2CKY05A556	21.05.07	43 100	36 664 637
итого HSBKb2:			43 100	36 664 637
HSBKb	KZA7KAKK6A78	20.06.07	8 465	895 295
HSBKb	KZA7KAKK6A78	20.06.07	8 465	118 707 113
итого:			0	895 295
итого HSBKb:			8 465	118 707 113
HSBKb5	KZPC1Y03B198	19.05.07	500 000 000	484 736 722
HSBKb5	KZPC1Y03B198	19.05.07	100 000 000	96 947 344
итогоHSBKb5:			600 000 000	581 684 067
HSBKb7	KZPC4Y10B190	31.12.14	130 000 000	132 415 140
итогоHSBKb7:			130 000 000	132 415 140
<i>Облигации Альянс банка</i>				
ASBNb1	KZ2CKY07A701	23.12.09	1 650 000	1 337 407
итого ASBNb1:			1 650 000	1 337 407
ASBNb2	KZ2CKY03A924	31.10.06	100 000 000	102 802 767
итогоASBNb2:			100 000 000	102 802 767
<i>Облигации Банка ТуранАлем</i>				
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	500	54 244
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	500	7 192 150
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	500	54 244
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	500	7 192 150
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	15 500	1 681 550
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	15 500	222 956 653
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	500	54 244
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	500	7 192 150
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	1 000	108 487
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	1 000	14 384 300
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	500	54 244
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	500	7 192 150
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	500	54 244
BTASb1	KZ2CUY08A320	19.02.09	500	7 192 150
итого:			0	2 061 254
итогоBTASb1:			19 000	273 301 704
BTASb4	KZ2CKY10B158	10.06.14	14 486	153 857 464
итого BTASb4:			14 486	153 857 464
<i>Облигации Kazkommerts International B.V.</i>				
KKGBe3	XS0146008171	08.05.07	500 000	561 683
KKGBe3	XS0146008171	08.05.07	500 000	74 473 516

ККГBe3	XS0146008171	08.05.07	500 000	561 683
ККГBe3	XS0146008171	08.05.07	500 000	74 473 516
итого:			0	1 123 366
итого ККГBe3:			1 000 000	148 947 032
ККГBe4	XS0167149094	16.04.13	1 000 000	1 047 655
ККГBe4	XS0167149094	16.04.13	1 000 000	138 908 606
итого:			0	1 047 655
итого ККГBe4:			1 000 000	138 908 606
<i>Облигации TuranAlem Finance B.V.</i>				
BTASe2	XS0148572901	29.05.07	40 000	44 594
BTASe2	XS0148572901	29.05.07	40 000	5 912 708
BTASe2	XS0148572901	29.05.07	1 000 000	1 114 848
BTASe2	XS0148572901	29.05.07	1 000 000	147 817 711
итого:			0	1 159 442
итого BTASe2:			1 040 000	153 730 420
<i>Облигации Астана Финанс</i>				
ASFib2	KZ2CKY03A510	01.04.05	102 100	10 668 776
итого ASFib2:			102 100	10 668 776
ASFib4	KZ2CKY07B162	18.05.11	1 000 000	105 634 800
ASFib4	KZ2CKY07B162	18.05.11	100 000	10 563 480
итого ASFib4:			1 100 000	116 198 280
<i>Облигации Казахской ипотечной компании</i>				
KZIKb4	KZ2CKY10B075	01.04.14	300 000 000	357 647 167
KZIKb4	KZ2CKY10B075	01.04.14	246 600 000	293 985 971
KZIKb4	KZ2CKY10B075	01.04.14	300 000 000	357 647 167
KZIKb4	KZ2CKY10B075	01.04.14	200 000 000	238 431 444
KZIKb4	KZ2CKY10B075	01.04.14	97 380 000	116 092 270
итого KZIKb4:			1 143 980 000	1 363 804 019
KZIKb3	KZ2CKY10A986	01.04.14	267 000 000	328 156 439
KZIKb3	KZ2CKY10A986	01.04.14	33 000 000	40 558 661
итого KZIKb3:			300 000 000	368 715 100
KZIKb2	KZ2CKY10A853	01.10.13	295 750 000	377 910 862
KZIKb2	KZ2CKY10A853	01.10.13	103 805 000	132 642 560
итого KZIKb2:			399 555 000	510 553 421
KZIKb1	KZ2CKY03A676	10.11.05	37 502	407 391 310
итого KZIKb1:			37 502	407 391 310
KZIKb6	KZ2CKY07B220	01.04.11	56 756 757	64 949 894
KZIKb6	KZ2CKY07B220	01.04.11	295 000 000	337 584 807
итого KZIKb6:			351 756 757	402 534 701
KZIKb5	KZ2CKY05B216	01.04.09	200 000 000	222 741 256
итого KZIKb5:			200 000 000	222 741 256
Итого: Корпоративные ЦБ			0	22 811 490
Итого: Корпоративные ЦБ			3 395 479 300	8 097 287 340
ЦБ других государств				
<i>Купонные облигации Правительства США</i>				
UST.CA69	US912828CA69	15.02.14	1 000 000	961 343
UST.CA69	US912828CA69	15.02.14	1 000 000	127 464 416
UST.CA69	US912828CA69	15.02.14	1 000 000	961 343

UST.CA69	US912828CA69	15.02.14	1 000 000	127 464 416
итого:			0	1 922 685
итого UST.CA69:			2 000 000	254 928 833
UST.CC26	US912828CC26	15.03.09	1 000 000	943 984
UST.CC26	US912828CC26	15.03.09	1 000 000	125 162 879
итого:			0	943 984
итого UST.CC26:			1 000 000	125 162 878
UST.DK33	US912828DK33	15.02.08	2 000 000	1 970 778
UST.DK33	US912828DK33	15.02.08	2 000 000	261 305 510
итого:			0	1 970 778
итого UST.DK33:			2 000 000	261 305 511
UST.DM98	US912828DM98	15.02.15	3 000 000	2 870 694
UST.DM98	US912828DM98	15.02.15	3 000 000	380 625 269
итого:			0	2 870 694
итого UST.DM98:			3 000 000	380 625 268
UST.DN71	US912828DN71	28.02.07	2 000 000	1 988 499
UST.DN71	US912828DN71	28.02.07	2 000 000	263 655 035
итого:			0	1 988 499
итого USTDN71:			2 000 000	263 655 035
<i>Дисконтные ноты Правительства США</i>				
US.SL67	US912795SL67	28.04.05	10 000 000	9 979 660
US.SL67	US912795SL67	28.04.05	10 000 000	1 323 203 070
US.SL67	US912795SL67	28.04.05	20 000 000	19 958 933
US.SL67	US912795SL67	28.04.05	20 000 000	2 646 354 972
итого:			0	29 938 593
итого US .SL67:			30 000 000	3 969 558 042
US.SV40	US912795SV40	30.06.05	5 000 000	4 964 988
US.SV40	US912795SV40	30.06.05	5 000 000	658 307 704
US.SV40	US912795SV40	30.06.05	20 000 000	19 860 467
US.SV40	US912795SV40	30.06.05	20 000 000	2 633 299 276
итого:			0	24 825 454
итого US.SV40:			25 000 000	3 291 606 979
Итого: ЦБ других государств			0	64 460 687
Итого: ЦБ других государств			65 000 000	8 546 842 546
Всего:			0	102 316 766
Всего:			3 629 608 865	39 944 123 593

Приложение № 6.

Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит»

