

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА I КВАРТАЛ 2005 ГОДА

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

1. *Краткое описание наиболее значимых событий, имевших место в отчетном периоде.*

За отчетный период ОАО «Банк ЦентрКредит» в ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах участия не принимал.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. *Инвестиции и портфель ценных бумаг.*

В тыс. тенге

Вид инвестиций	Начально е сальдо	Дебет	Кредит	Конечно е сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	776 798			776 798
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	23 944 477	17 170 838	1 565 024	39 550 291
В том числе:				
государственные ценные бумаги	17 226 909	6 499 559	573 923	23 152 545
негосударственные ценные бумаги	6 717 568	10 671 279	991 101	16 397 746
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	24 721 275	17 170 838	1 565 024	40 327 089

2. *Кредитный портфель.*

2.1. *Валютная и временная структуры кредитного портфеля*

В 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
Тенге	4 563 055	7 155 573	7 290 216	12 841 828	15 053 063	4 141 787	4 053 278	55 098 800
Доллар США	2 497 255	5 498 292	7 019 173	16 693 082	23 424 842	7 248 015	1 254 947	63 635 606
Евро	15 202	13 476	35 190	481 577	293 090	165 701	34 520	1 038 756
Прочие валюты								
Всего	7 075 512	12 667 341	14 344 579	30 016 487	38 770 995	11 555 503	5 342 745	119 773 162

2.3. *Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК*

В тыс. тенге

Тип Кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	Кредит	Уд. Вес %	провизи и	%	кредит	%	Провизи и	%
Стандартные	51 115 810	76,5	151 229	6,0	84 422 100	70,5	99 792	2,0
Сомнительные	14 945 295	22,3	1 573 960	62,4	33 630 275	28,1	3 093 436	63,0
Сомнительные 1 категории	9 479 913	14,2	473 996	18,8	23 396 058	19,5	1 169 804	23,8
Сомнительные 2 категории	1 029 796	1,5	102 980	4,1	3 637 732	3,0	363 773	7,4

Сомнительные 3 категории	3 684 279	5,5	736 856	29,2	5 053 547	4,2	1 010 710	20,6
Сомнительные 4 категории	462 101	0,7	115 525	4,6	889 302	0,7	222 328	4,5
Сомнительные 5 категории	289 206	0,4	144 603	5,7	653 636	0,6	326 821	6,7
Безнадёжный	798 377	1,2	798 377	31,6	1 720 787	1,4	1 720 787	35,0
Всего	66 859 482	100,0	2 523 566	100,0	119 773 162	100,0	4 914 015	100,0

2.4. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	15,2	48 180 974	31 013 292	24 095 466	55 098 800
Доллар США	14,5	53 764 365	20 930 976	11 059 735	63 635 606
Евро	9,8	667 958	595 873	225 075	1 038 756
Всего		102 613 297	52 540 141	35 380 276	119 773 162

За первый квартал 2005 года было выдано свыше 7 тыс. розничных кредитов, по объёму в 2,5 раза больше чем за аналогичный период 2004 года.

Прирост ссудного портфеля за 1-й квартал текущего года составил

- 20,5 % , против 13 % за аналогичный период 2004 года (с учётом кредитов КИК);
- 34 % , против 4,9 % за аналогичный период 2004 год (по собственным программам кредитования).

За первый квартал 2005 года было выдано кредитов на общую сумму 52 540 141 тыс. тенге, в том числе:

- Юридическим лицам – 41 632 709 тыс.тенге
- Физическим лицам – 10 907 432 тыс. тенге

3. Межбанковские займы.

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Предыдущий период		Отчетный период	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	4 536 308	4,77	2 621 224	1,34
в тенге	457 000	0,48	650 000	0,33
в валюте	4 079 308	4,29	1 971 224	1,01
Кредиты и средства от банков, всего	17 947 106	20,07	36 931 666	20,24
в тенге	566 173	0,65	3 566 173	1,95
в валюте	16 930 933	19,42	33 365 493	18,29

4. Депозиты.

4.1. Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

В тыс. тенге					
Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	10,2	58 459 235	341 641 129	352 014 163	68 832 269
Доллар США	7,1	32 631 765	124 697 508	123 417 940	31 352 197
Евро		1 970 936	8 133 472	8 322 029	2 159 493
Прочие валюты	5,1	115 347	8 638 009	8 628 952	106 290
Всего		93 177 283	483 110 118	492 383 084	102 450 249

4.2. Временная структура по депозитам юридических и физических лиц

В тыс. тенге						
Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. До 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
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

5. Временная структура полученных займов по годам погашения.

В тыс. тенге						
Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				2009 год
		2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	
НБ РК	30 328		30 328			
Синдицированный займ	21 877 350	5 966 550	15 910 800			
DEG	530 360					530 360
DZ Bank	132 590		132 590			
FMO	565 880					565 880
Finans bank	292 273		292 273			
ЕБРР	4 618 170	397 770	221 114		3 999 286	
По линии ЕБРР через ФРМП	1 670 634	464 065				1 206 569
АБР	8 713		8 713			
Amex Frankfurt	1 325 900	1 325 900				
Bre Bank S.A. Польша	97 255	97 255				
CitiBank	189 653	189 653				
Bank Montreal, Canada	795 540		795 540			
Fist International Merchant Bank, Мальта	265 180		265 180			
HSBC Банк Казахстана	447 563	447 563				
Standardbank	1 988 850	1 988 850				
Bankgesellschaft	414 535	414 535				
UF Bank Limited, London	662 950		662 950			
Interfinans AG	795 540	795 540				
МБРР	34 547	34 547				
Местные органы власти	282 416	116 243	3 897	24 875	136 951	450
Аккредитивы	3 519 919	194 107	808 949	1 429 908	1 086 955	
Всего	40 546 146	12 432 578	19 132 334	5 454 069	1 223 906	2 303 259

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге			
Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	31 629 051	52 540 141	+160,2
<i>в том числе:</i>			
Банкам	0	82 086	100,0
Юридическим лицам (кроме банков)	16 003 428	41 550 623	+138,4
Физическим лицам (населению)	5 625 623	10 907 432	+151,6
Торговое финансирование, всего	1 188 150	4 452 903	+3,7p
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	881 065	249 306	-3,5p.
Аккредитивы	307 085	4 203 597	+13,1p
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	333 335 351	494 775 502	67,4
<i>в том числе:</i>			

Перевод платежей юридических лиц	308 982 383	477 891 309	+64,7
Денежные переводы физических лиц	4 763 786	6 516 679	+73,1
Услуги по конвертации	19 589 182	10 367 514	-88,9
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
<i>в том числе:</i>	43 406 988	21 216 773	-2,0р.
Покупка валюты по поручению клиентов	15 124 366	8 283 977	-1,8р.
Продажа валюты по поручению клиентов	27 331 985	9 349 714	-2,9р.
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	716 248	1 512 005	+2,1р.
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	234 389	2 071 077	+8,8 р.
Привлечение депозитов, всего	51 955 080	125 592 576	+151,4
<i>в том числе:</i>			
От банков	746 171	36 931 666	+49,4 р.
От юридических лиц (кроме банков)	15 662 500	28 930 470	+54,1
От физических лиц (населения)	35 546 409	59 730 440	+59,5
Прочие услуги			

7. *Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.*

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 апреля 2005года.

8. *Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период:*

8.1. *Инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы.*

Инвестиции в основные средства за первый квартал 2005 года составили 162 млн.тенге, в том числе :

- Компьютерное и карточное оборудование 83 млн. тенге

8.2. *Разработка и внедрение видов услуг и банковских продуктов.*

Разработаны и внедрены программы:

- кредитования на неотложные нужды «Кредит Экстренный»,
- ипотечного кредитования с частичным депозитным покрытием,
- беззалогового кредитования,
- «Быстрые кредиты» - кредитование ТНП в торговых точках (в отдельных филиалах).

8.3. *Рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно, по юридическим и физическим лицам)*

Общий рост клиентской базы за первый квартал 2005 года составил 30 957 клиентов:

- По юридическим лицам – 2 074 клиента
- По физическим лицам – 28 883 клиента

8.4. *Изменения в ассортименте оказываемых услуг.*

С начала года получено разрешение АФН РК на оказание сейфовых услуг четырьмя РКО Алматинского городского филиала.

Открыт сектор инкассации в филиале г. Талдыкорган.

С 2005 года Банк ЦентрКредит выпускает карточки нового дизайна.

8.5. Расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения.

В первом квартале 2005 года было открыто и зарегистрировано 4 РКО:

- РКО № 7 г. Караганда
- РКО № 3 г. Павлодар
- РКО № 4 г. Уштобе, Алматинской области
- РКО № 2 г. Семипалатинск

8.6. Информация о других событиях, которые имели место в отчетном периоде и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.

В первом квартале текущего года размещен выпуск еврооблигаций на 200 млн. долларов США сроком на три года под 8 % годовых.

За первый квартал 2005 года было выдано свыше 7 тыс. розничных кредитов, по объёму в 2,5 раза больше чем за аналогичный период 2004 года.

Прирост ссудного портфеля за 1-й квартал текущего года составил 20,5 % , против 13 % за 2004 год (с учётом кредитов КИК);

В 1 квартале 2005 года Банком ЦентрКредит был изготовлен презентационный фильм по карточкам с участием клиентов Банка, руководства и международной системы Visa International. Увеличен лимит на получение дорожных чеков Американ Экспресс до 700 000 USD.

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов