

**ОТЧЕТ**  
**АО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**  
**ЗА I КВАРТАЛ 2008 ГОДА**

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

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

За отчетный период АО «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  | Начальное сальдо  | Дебет            | Кредит           | Конечное сальдо   |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц  | 1 423 259         | 3 079 767        | 0                | 4 503 026         |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | <b>71 434 715</b> | <b>5 733 139</b> | <b>2 494 852</b> | <b>74 673 002</b> |
| В том числе:  |                   |                  |                  |                   |
| государственные ценные бумаги                             | 56 030 406        | 5 731 015        | 2 384 506        | 59 376 915        |
| негосударственные ценные бумаги                           | 15 404 309        | 2 124            | 110 346          | 15 296 087        |
| <b>Всего инвестиции</b>                                   | <b>72 857 974</b> | <b>8 812 906</b> | <b>2 494 852</b> | <b>79 176 028</b> |

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          | 21 301 806        | 31 183 302        | 24 124 278        | 33 735 980          | 61 427 621         | 34 358 144        | 97 495 800         | 303 626 931        |
| Доллар США     | 15 196 375        | 18 795 456        | 30 431 787        | 45 637 408          | 87 942 673         | 43 299 882        | 80 558 247         | 321 861 828        |
| Евро           | 336 753           | 1 063 853         | 2 944 705         | 2 356 259           | 6 625 294          | 2 631 058         | 286 568            | 16 244 490         |
| Прочие валюты  |                   |                   | 59 564            | 110 461             |                    |                   |                    | 170 025            |
| <b>Всего</b>   | <b>3 683 4934</b> | <b>51 042 611</b> | <b>57 560 334</b> | <b>81 840 108</b>   | <b>155 995 588</b> | <b>80 289 084</b> | <b>178 340 615</b> | <b>641 903 274</b> |

2.2. *Качество кредитного портфеля по классификации Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.*

В тыс. тенге

| Тип Кредита              | Кредит             | Предыдущий год |                   |              | Отчетный год       |              |                   |              |
|--------------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                          |                    | Уд. Вес%       | провизи ни        | %            | кредит             | %            | Провизи и         | %            |
| Стандартные              | 320 194 480        | 64,8           |                   | 0,0          | 250 176 495        | 39,0         |                   | 0,0          |
| Сомнительные             | 170 120 300        | 34,4           | 14 558 812        | 78,1         | 382 577 009        | 59,6         | 25 770 899        | 73,8         |
| Сомнительные 1 категории | 130 750 215        | 26,4           | 6 537 512         | 34,1         | 305 518 478        | 47,6         | 9 125 150         | 26,1         |
| Сомнительные 2 категории | 9 453 465          | 1,9            | 945 347           | 5,1          | 14 244 081         | 2,2          | 1 373 469         | 3,9          |
| Сомнительные 3 категории | 18 176 560         | 3,7            | 3 635 313         | 19,5         | 43 442 014         | 6,8          | 8 492 474         | 24,3         |
| Сомнительные 4 категории | 9 717 562          | 2,0            | 2 429 391         | 13,0         | 11 625 936         | 1,8          | 2 906 485         | 8,3          |
| Сомнительные 5 категории | 2 022 498          | 0,4            | 1 011 249         | 5,4          | 7 746 500          | 1,2          | 3 873 251         | 11,1         |
| Безнадёжный              | 4 078 657          | 0,8            | 4 078 657         | 21,9         | 9 149 770          | 1,4          | 9 149 770         | 26,2         |
| <b>Всего</b>             | <b>494 393 437</b> | <b>100,0</b>   | <b>18 637 469</b> | <b>100,0</b> | <b>641 903 274</b> | <b>100,0</b> | <b>34 920 599</b> | <b>100,0</b> |

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

В тыс. тенге

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо   | Дебет             | Кредит            | Конечное сальдо    |
|----------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Тенге          | 16,1              | 307 564 092        | 34 833 055        | 38 770 216        | 303 626 931        |
| Доллар США     | 15,1              | 337 049 122        | 21 549 739        | 36 737 033        | 321 861 828        |
| Евро           | 14,2              | 15 015 473         | 1 860 655         | 631 638           | 16 244 490         |
| Прочие         | 14,6              | 135 255            | 58 242            | 23 472            | 170 025            |
| <b>Всего</b>   |                   | <b>659 763 942</b> | <b>58 301 691</b> | <b>76 162 359</b> | <b>641 903 274</b> |

Ссудный портфель на 1 апреля 2008 года составил **641 903 274** тыс. тенге. За первый квартал Банком было предоставлено кредитов на общую сумму **58 301 691** тыс. тенге, в том числе:

- Юридическим лицам – **48 922 754** тыс. тенге
- Физическим лицам – **9 378 937** тыс. тенге

3. Межбанковские займы.

В тыс. тенге

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | Предыдущий год     |              | Отчетный год       |              |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|   | Сумма              | % от А или О | Сумма              | % от А или О |
| Ссуды и средства банкам, всего          | <b>27 143 471</b>  | <b>4,06</b>  | <b>45 744 443</b>  | <b>6.83</b>  |
| в тенге                                 | 5 500 000          | 0,83         | 15 101 777         | 2.27         |
| в валюте                                | 21 643 471         | 3,23         | 30 642 666         | 4.56         |
| Кредиты и средства от банков, всего     | <b>123 313 226</b> | <b>19,73</b> | <b>154 369 211</b> | <b>24.61</b> |
| в тенге                                 | 30 124 362         | 4,82         | 21 087 166         | 3.37         |
| в валюте                                | 93 188 864         | 14,91        | 133 282 045        | 21.24        |

*Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.*

По сравнению с предыдущим периодом межбанковские займы **увеличились**:

- по размещению в **1,69** раза;
- по привлечению в **1,25** раза.

Межбанковские привлечения в целом увеличились на 25,18%

Увеличение связано с открытием кредитных линий иностранными банками и привлечением краткосрочных займов.

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + **13 786 505** тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца составила:

Размещение в банках резидентах **в тенге – 8 400 000** тыс. тенге.

Размещение в банках **резидентах в валюте – 11 465 550** тыс. тенге.

Размещение в банках **нерезидентах в валюте – 18 638 800** тыс. тенге.

#### 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           | 11,40             | 260 415 740        | 985 994 272          | 994 298 280          | 268 719 748        |
| Доллар США      | 9,4               | 263 313 866        | 303 779 480          | 291 411 235          | 250 945 621        |
| Евро            | 8,3               | 11 896 935         | 31 987 272           | 43 186 200           | 23 095 863         |
| Прочие валюты   |                   | 424 105            | 39 945 936           | 40 366 569           | 844 738            |
| <b>Всего</b>    |                   | <b>536 050 646</b> | <b>1 361 706 960</b> | <b>1 369 262 284</b> | <b>543 605 970</b> |

#### 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 | 114 156 690        | 4 106 543        | 5 151 311        | 94 407 550           | 184 818 735        | 402 640 829        |
| Физические лица  | 10 021 176         | 49 757           | 62 173           | 1 821 406            | 129 010 629        | 140 965 141        |
| <b>Всего</b>     | <b>124 177 866</b> | <b>4 156 300</b> | <b>5 213 484</b> | <b>96 228 956</b>    | <b>313 829 364</b> | <b>543 605 970</b> |

#### 5. Временная структура полученных займов по годам погашения.

В тыс. тенге

| Наименование кредитора по займу                    | Сумма займа, всего | Сумма к погашению |          |            |                 |
|--|--------------------|-------------------|----------|------------|-----------------|
|  |                    | 2008 год          | 2009 год | 2010 год   | 2011 – 2016 год |
| НБ РК  | 286                | 286               |          |            |                 |
| FMO Nederlandse Financiering-Maatschappij          | 143 595            | 143 595           |          |            |                 |
| Международная Финансовая Корпорация США, Вашингтон | 965 520            |                   |          |            | 965 520         |
| ЕБРР   | 2 029 244          | 2 029 244         |          |            |                 |
| АО HSBC Банк Казахстан                             | 45 862             | 45 862            |          |            |                 |
| HSBC Банк Казахстан                                | 784 485            | 784 485           |          |            |                 |
| Indover Bank, Гамбург                              | 285 330            |                   |          | 285 330    |                 |
| National City Bank, Cleveland                      | 3 620 700          | 3 620 700         |          |            |                 |
| The Bank of New York                               | 724 140            | 724 140           |          |            |                 |
| DEG –Немецкий Банк Развития                        | 3 620 700          | 3 620 700         |          |            |                 |
| Deutsche Bank, London,                             | 138 793            | 138 793           |          |            |                 |
| Fortis Bank, NV/SA, Бельгия                        | 965 520            | 965 520           |          |            |                 |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe         | 2 588 800          | 1 683 625         | 905 175  |            |                 |
| Lndesbank Baden-Wuerttemberg, Великобритания       | 482 760            | 482 760           |          |            |                 |
| Garantibank International N.V.                     | 603 450            | 603 450           |          |            |                 |
| JP Morgan Chase Bank „Лондон                       | 1 013 796          | 1 013 796         |          |            |                 |
| Indonesische Overzeese Bank, Hamburg               | 469 840            |                   | 22 278   | 447 562    |                 |
| Bank of Montreal, Canada                           | 2 567 804          | 2 567 804         |          |            |                 |
| Credit Suisse, Geneva                              | 197 179            | 197 179           |          |            |                 |
| ING Bank, SA/NV, Бельгия                           | 241 380            | 241 380           |          |            |                 |
| OVERSEA-CHINESE BANKING                            | 559 772            | 559 772           |          |            |                 |
| Bank Austria Creditanstalt                         | 513 594            |                   | 513 594  |            |                 |
| Banca Intesa Seditic, London                       | 362 079            | 362 079           |          |            |                 |
| VTB Bank, Германия                                 | 865 130            | 844 830           |          | 20 300     |                 |
| Wachovia Bank. National Association                | 543 105            | 543 105           |          |            |                 |
| Union Bank of Switzerland                          | 488 292            | 488 292           |          |            |                 |
| Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd                       | 2 112 075          | 2 112 075         |          |            |                 |
| Societe Generale, Франция                          | 1 810 350          | 1 810 350         |          |            |                 |
| BCC BV (Нидерланды)                                | 11 924 329         |                   |          |            | 11 924 329      |
| Morgan Stanley Bank International Ltd              | 57 621 885         | 13 500 000        |          | 44 121 885 |                 |
| Export Development Canada                          | 90 333             |                   |          | 90 333     |                 |
| Азиатский Банк Развития                            | 5 400 000          |                   |          |            | 5 400 000       |
| American Express Bank GMBH                         | 6 111 461          | 6 111 461         |          |            |                 |
| UBS AG, Цюрих, Швейцария                           | 76 088             |                   | 76 088   |            |                 |
| Rabobank. Нидерланды                               | 120 690            | 120 690           |          |            |                 |
| FBN Bank ltd, (UK) London                          | 482 760            | 482 760           |          |            |                 |
| Marfin Egnatia bank S.A. Thessaloniki              | 1 206 900          | 1 206 900         |          |            |                 |

|  |                    |                   |                  |                   |                   |
|--|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Economy Bank N.V. Amstelveen N.L.              | 603 450            | 603 450           |                  |                   |                   |
|  | 241 380            | 241 380           |                  |                   |                   |
| OKO Bank PLC, Хельсинки                        |                    |                   |                  |                   |                   |
| Norddeutsche Landesbank Girozentral            | 724 140            | 724 140           |                  |                   |                   |
| LB Interfinanz AG, Цюрих, Швейцария            | 152 176            |                   |                  |                   | 152 176           |
| Intesa Soditic Trade Finance Limited           | 380 440            | 380 440           |                  |                   |                   |
| АО Фонд Развития Малого<br>Предпринимательства | 6 100 000          |                   |                  |                   | 6 100 000         |
| Местные органы власти                          | 101 224            |                   |                  | 7 486             | 93 738            |
| Реабилитационный Фонд                          | 184 513            | 184 513           |                  |                   |                   |
| Аккредитивы                                    | 12 533 189         | 6 272 237         |                  |                   | 6 260 952         |
| <b>Всего</b>                                   | <b>132 798 539</b> | <b>55 411 793</b> | <b>1 517 135</b> | <b>44 972 896</b> | <b>30 896 715</b> |

## 6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

| Объем оказанных услуг                        | Период<br>предыд.<br>года | Период<br>текущ.<br>года | Увелич. /<br>уменьш., % |
|--|---------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>Кредитование, всего</b>                   | <b>174 445 701</b>        | <b>58 329 173</b>        | <b>-66,6</b>            |
| <i>в том числе:</i>                          |                           |                          |                         |
| Банкам                                       | -                         | 27 482                   | .                       |
| Юридическим лицам (кроме банков)             | 57 438 582                | 48 922 754               | -14,83                  |
| Физическим лицам (населению)                 | 117 007 119               | 9 378 937                | -91,9                   |
| <b>Торговое финансирование, всего</b>        | <b>80 574 269</b>         | <b>95 180 647</b>        | <b>+18,13</b>           |
| <i>в том числе:</i>                          |                           |                          |                         |
| Гарантии                                     | 72 713 147                | 88 784 956               | +22,10                  |
| Аккредитивы                                  | 7 861 122                 | 6 395 691                | -18,64                  |
| <b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b> | <b>1 441 823 354</b>      | <b>1 634 089 870</b>     | <b>+13,3</b>            |
| <i>в том числе:</i>                          |                           |                          |                         |
| Перевод платежей юридических лиц             | 1 405 300 576             | 1 616 596 843            | +15,04                  |
| Денежные переводы физических лиц             | 19 858 207                | 17 493 027               | -11,91                  |
| Другое                                       |                           |                          |                         |
| <b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>     |                           |                          |                         |
| <i>в том числе:</i>                          | <b>25 699 565</b>         | <b>36 217 461</b>        | <b>+40,9</b>            |
| Покупка валюты по поручению клиентов         | 8 653 080                 | 8 893 225                | +2,7                    |
| Продажа валюты по поручению клиентов         | 15 689 725                | 27 014 595               | +72,2                   |
| Покупка ценных бумаг по поручению клиентов   | 1 142 346                 | 309 641                  | -72,9                   |
| Продажа ценных бумаг по поручению клиентов   | 214 414                   |                          |                         |
| <b>Привлечение депозитов, всего</b>          | <b>289 279 093</b>        | <b>260 505 207</b>       | <b>-9,95</b>            |
| <i>в том числе:</i>                          |                           |                          |                         |
| От банков                                    | 8 498 497                 | 10 028 136               | +17,99                  |
| От юридических лиц (кроме банков)            | 34 117 585                | 44 893 705               | +31,59                  |
| От физических лиц (населения)                | 246 663 011               | 205 583 366              | -16,65                  |
| <b>Прочие услуги</b>                         |                           |                          |                         |

## 7. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 апреля 2008 года.

### 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 2008 год составили 296 млн.тенге, в том числе :

- Компьютерное и карточное оборудование 202 млн. тенге.

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

Общий рост клиентской базы за первый квартал 2008 года составил 25 948 клиентов:

- По юридическим лицам – 712 клиентов
- По физическим лицам – 25 236 клиентов

## 8.4. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

АО «Банк Центр Кредит» занимает пятую позицию среди банков второго уровня страны по объему депозитного портфеля. Объем депозитного портфеля по физическим лицам составляет более 1 миллиарда долларов США.

Доля банка на рынке депозитных средств физических лиц на 1 марта 2008 года составляет 9,43 %.

Количество клиентов системы «Интернет-банкинг», предназначенной для юридических лиц, по итогам 1 квартала 2008 года выросло до 8 850 клиентов, увеличившись на 39 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Показатель документооборота через Систему Интернет-Банкинга вырос до 53,5%.

Количество пользователей системы "Домашний-Банкинг", для удаленного обслуживания физических лиц, за 1 квартал 2008 года выросло до 8 009 клиентов, увеличившись на 164 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рекорд Системы в 1 квартале составил 5,83 % от общего числа операций, проведенных физическими лицами. Месячный показатель на конец 1 квартала составил 2,72 %.

Количество юридических компаний, подключенных к системе «Быстрая Выручка», на конец 1 квартала 2008 года составляет 766 компаний.

К агентской сети АО « Банк ЦентрКредит» по системе «Western Union», с 5 марта 2008 года был подключен Суб – представитель АО «Метрокомбанк»

По итогам 1-го квартала, по абсолютным показателям объема продаж чеков American Express, АО "Банк ЦентрКредит" занимает лидирующее место среди Банков второго уровня Республики Казахстан.

Подписано дополнительное соглашение с компанией American Express о введении тарифов при продаже дорожных чеков. С 1 января 2008 года тарифным комитетом утверждена комиссия при продаже дорожных чеков в размере 0,5 %.

Объем платежей по системе «TelePay» в 1 квартале 2008 года вырос более чем в 3 раза по сравнению с 4 кварталом 2007 года. Количество поставщиков услуг выросло до 13.

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

За первый квартал 2008 год было открыто и зарегистрировано **10** подразделений:

- ЦФО № 9 г.Астана, ул. Иманова 11(Бизнес-центр "Нурсаулет")
- ЦРО № 10 г.Астана, ТД "АйМак-Тау" , ул. Сейфуллина 45/1, 1 эт
- ЦФО № 12 г.Астана, ул. Фурманова 28
- ЦРО № 11 Атырауская обл., г.Атырау,ул.Владимирского б/н
- РКО №12 Атырауская обл., г. Атырау, пр.Азаттык, 67 – 17
- РКО №7 Акмолинская обл., г. Акколь, ул. Нурмагамбетова, 146/1
- ЦРО №8 Акмолинская обл., г. Кокшетау, ул. Горького, 50
- ЦРО №11 Костанайская обл., г. Костанай, ул.Темирбаева,39
- ЦРО №6 Павлодарская обл., г.Экибастуз, ул.Ауэзова,47Б, ТД "Махi Mall"
- ЦРО №9 Западно-Казахстанская обл., г.Уральск, пр. Достык-Дружба, дом 216/1
- ОПЕРУ г.Алматы, ул.Богенбай батыра 156, уг.ул.Сейфуллина

*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.*

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 30 января 2008г. утвердило отчет об итогах размещения акций АО «Банк Центр Кредит» за отчетный период с 21.06.2007 по 15.12.2007года.

19 февраля 2008 года АО «Банк Центр Кредит» осуществил взнос в уставный капитал Дочерней организации ООО «Банк БЦК-Москва» в размере 3 053 209 тысяч тенге. Доля Банка в уставном капитале Дочерней организации ООО «Банк БЦК-Москва» составляет 100 %.

21 марта 2008г. Дочерняя организация АО «Банк Центр Кредит» ООО «Банк БЦК-Москва» получила лицензию №3480 Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

**Заместитель Председателя Правления**

**М.Н.Ердесов**

**Главный бухгалтер**

**Г.К. Кайнарбекова**

Исполнитель: Шалгынбаева М.Б.

тел. 2-598-543