

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА I КВАРТАЛ 2009 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 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 | 6 633 925 | 620 519 | - | 7 254 444 |
| Портфель ценных бумаг, всего | 123 352 891 | 942 278 | 41 775 876 | 82 519 293 |
| В том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 102 972 112 | 603 653 | 38 976 478 | 64 599 287 |
| негосударственные ценные бумаги | 20 380 779 | 338 625 | 2 799 398 | 17 920 006 |
| Всего инвестиции | 129 986 816 | 1 562 797 | 41 775 876 | 89 773 737 |

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 | 45 726 947 | 22 822 308 | 28 800 274 | 39 511 543 | 60 361 193 | 118 269 354 | 6 734 844 | 322 226 463 |
| Доллар США | 23 973 732 | 20 252 853 | 35 265 713 | 56 491 621 | 104 595 601 | 130 932 327 | 7 968 753 | 379 480 600 |
| Евро | 401 061 | 1 259 099 | 1 841 388 | 1 646 931 | 4 667 446 | 4 670 195 | 2 156 904 | 16 643 024 |
| Прочие валюты | | | | 3 595 | | | | 3 595 |
| Всего | 70 101 740 | 44 334 260 | 65 907 375 | 97 653 690 | 169 624 240 | 253 871 876 | 16 860 501 | 718 353 682 |

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

В тыс. тенге

| Тип Кредита | Предыдущий год | | | | Отчетный год | | | |
|------------------------|----------------|-----------|------------|------|--------------|------|------------|------|
| | Кредит | Уд. Вес % | провизии | % | кредит | % | Провизии | % |
| Стандартные | 250 176 495 | 39.0 | | 0.0 | 280 382 046 | 39.0 | | 0.0 |
| Сомнительные | 382 577 009 | 59.6 | 25 770 899 | 73.8 | 405 153 540 | 56.4 | 40 569 347 | 55.3 |
| Сомнительные категории | 1 305 518 478 | 47.6 | 9 125 150 | 26.1 | 315 812 295 | 44.0 | 15 790 615 | 21.5 |
| Сомнительные категории | 2 14 244 081 | 2.2 | 1 373 469 | 3.9 | 14 232 417 | 2.0 | 1 360 756 | 1.9 |

| | | | | | | | | | |
|------------------------|---|--------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------|
| Сомнительные категории | 3 | 43 442 014 | 6.8 | 8 492 474 | 24.3 | 35 975 139 | 5.0 | 6 950 284 | 9.5 |
| Сомнительные категории | 4 | 11 625 936 | 1.8 | 2 906 485 | 8.3 | 9 760 307 | 1.4 | 2 440 077 | 3.3 |
| Сомнительные категории | 5 | 7 746 500 | 1.2 | 3 873 251 | 11.1 | 29 373 382 | 4.1 | 14 027 615 | 19.1 |
| Безнадёжные | | 9 149 770 | 1.4 | 9 149 770 | 26.2 | 32 818 096 | 4.6 | 32 818 096 | 44.7 |
| Всего | | 641 903 274 | 100,0 | 34 920 599 | 100,0 | 718 353 682 | 100,0 | 73 387 443 | 100,0 |

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 | 15.5 | 357 681 286 | 26 164 773 | 61 619 596 | 322 226 463 |
| Доллар США | 15.2 | 290 263 487 | 123 698 179 | 34 481 066 | 379 480 600 |
| Евро | 15.0 | 14 478 228 | 4 069 571 | 1 904 775 | 16 643 024 |
| Прочие | 12.0 | 91 323 | - | 87 728 | 3 595 |
| Всего | 15.3 | 662 514 324 | 153 932 523 | 98 093 165 | 718 353 682 |

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 | 45 744 443 | 6.83 | 94 715 812 | 10.11 |
| в тенге | 15 101 777 | 2.27 | 0 | 0.00 |
| в валюте | 30 642 666 | 4.56 | 94 715 812 | 10.11 |
| Кредиты и средства от банков, всего | 154 369 211 | 24.61 | 80 892 004 | 9.55 |
| в тенге | 21 087 166 | 3.37 | 37 936 500 | 4.48 |
| в валюте | 133 282 045 | 21.24 | 42 955 504 | 5.07 |

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

Межбанковские займы по размещению за первый квартал 2009 года, в сравнении с первым кварталом 2008 года увеличились на 107.05 %, по привлечению уменьшились на 48 %.

Межбанковские привлечения в тенге увеличились на 80 %, в валюте уменьшились на 68 %.

Нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 91 211 210 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца:

- размещение в банках нерезидентах в валюте – 91 512 140 тыс. тенге

4. Депозиты.

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 | 9.9 | 324 807 723 | 1 224 925 922 | 1 148 569 998 | 248 451 799 |
| Доллар США | 9.0 | 225 704 339 | 450 296 095 | 558 722 981 | 334 131 225 |
| Евро | 8.7 | 23 185 580 | 47 426 581 | 57 637 407 | 33 396 406 |
| Прочие валюты | 3.8 | 608 151 | 20 198 462 | 20 350 551 | 760 240 |
| Всего | | 574 305 793 | 1 742 847 060 | 1 785 280 937 | 616 739 670 |

4.2. Временная структура по депозитам юридических и физических лиц

В тыс. тенге

| Депозиты | До | От 1 до | От 3 до | От 6 мес. | Свыше | Всего |
|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 1 мес. | 3 мес. | 6 мес. | До 12 мес. | 12 мес. | |
| Юридические лица | 120 036 034 | 22 944 580 | 26 763 721 | 29 190 936 | 192 279 229 | 391 214 500 |
| Физические лица | 11 911 409 | 2 069 733 | 2 151 639 | 9 053 066 | 200 339 323 | 225 525 170 |
| Всего | 131 947 443 | 25 014 313 | 28 915 360 | 38 244 002 | 392 618 552 | 616 739 670 |

5. Временная структура полученных займов по годам погашения.

В тыс. тенге

| Наименование кредитора по займу | Сумма | Сумма к погашению | | | |
|--|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | займа, всего | 2009 год | 2010 год | 2011 год | 2012 –2016 год |
| НБРК | 286 | 286 | | | |
| FMO Nederlandse Financiering-Maatschappij | | | | | 3 777 000 |
| | 3 777 000 | | | | |
| IFC, США, Вашингтон | 7 705 080 | | | | 7 705 080 |
| ЕБРР | 6 724 052 | | 192 064 | | 6 531 988 |
| National City Bank, США | 4 532 400 | | | | 4 532 400 |
| DEG –Немецкий Банк Развития | 13 597 200 | | | 1 510 800 | 12 086 400 |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd, Великобритания | 2 643 900 | 2 643 900 | | | |
| Garantibank International N.V. | 241 728 | 241 728 | | | |
| Indonesische Overzeese Bank, Hamburg | 528 780 | | 528 780 | | |
| Indonesische Overzeese Bank, Нидерланды | 322 534 | 95 392 | 227 142 | | |
| Bank of Montreal, Canada | 2 687 420 | 2 687 420 | | | |
| Wachovia Bank. National Association | 294 304 | 294 304 | | | |
| BCC BV (Нидерланды) | 14 981 604 | | | | 14 981 604 |
| Export Development Canada | 117 688 | | 67 848 | | 49 840 |
| Азиатский Банк Развития | 4 200 000 | | | | 4 200 000 |
| LB Interfinanz AG, Цюрих, Швейцария | 120 372 | | | 120 372 | |
| АО Фонд Развития Малого Предпринимательства | 35 642 384 | 84 124 | 338 051 | 231 122 | 34 989 087 |
| VTB Bank (Deutschland), Внешторгбанк (Германия) | 2 122 518 | 2 109 812 | 12 706 | | |
| Евразийский Банк Развития | 10 575 600 | | | | 10 575 600 |
| The Bank of New York | 180 558 | 180 558 | | | |
| Pohjola Bank, Финляндия | 453 240 | 453 240 | | | |
| London Forfaiting Ltd | 649 644 | 649 644 | | | |
| Citibank NA, США | 6 043 200 | | | | 6 043 200 |
| Citibank, Ирландия | 1 027 344 | 684 896 | 342 448 | | |
| Местные органы власти | 782 755 | 56 000 | 21 000 | 87 000 | 618 755 |
| Реабилитационный фонд | 178 975 | 178 975 | | | |
| Аккредитивы | 17 123 258 | 8 342 971 | 1 826 954 | 3 422 229 | 3 531 104 |
| Всего | 137 253 824 | 18 703 250 | 3 556 993 | 5 371 523 | 109 622 058 |

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

| Объем оказанных услуг | Период предыд. года | Период текущ. года | Увелич. / уменьш., % |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Кредитование, всего | 58 329 173 | 153 932 523 | 163.90 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| Банкам | 27 482 | - | |
| Юридическим лицам (кроме банков) | 48 922 754 | 125 904 758 | 157.35 |
| Физическим лицам (населению) | 9 378 937 | 28 027 765 | 198.84 |
| Торговое финансирование, всего | 95 180 647 | 179 426 877 | 88.51 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| Гарантии | 88 784 956 | 158 948 637 | 79.03 |
| Аккредитивы | 6 395 691 | 20 478 240 | 220.19 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 1 634 089 870 | 1 209 041 117 | -26.01 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| Перевод платежей юридических лиц | 1 616 596 843 | 1 195 506 704 | -26.05 |
| Денежные переводы физических лиц | 17 493 027 | 13 534 413 | -22.63 |
| Другое | | | |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | | | |
| <i>в том числе:</i> | 36 217 461 | 69 499 729 | 91.90 |
| Покупка валюты по поручению клиентов | 8 893 225 | 10 554 897 | 18.68 |
| Продажа валюты по поручению клиентов | 27 014 595 | 58 288 783 | 115.77 |
| Покупка ценных бумаг по поручению клиентов | 309 641 | 656 049 | 111.87 |
| Продажа ценных бумаг по поручению клиентов | | | |
| Привлечение депозитов, всего | 260 505 207 | 256 374 040 | -1.59 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| От банков | 10 028 136 | 1 300 930 | -87.03 |
| От юридических лиц (кроме банков) | 44 893 705 | 7 556 955 | -83.17 |
| От физических лиц (населения) | 205 583 366 | 247 516 155 | 20.40 |
| Прочие услуги | | | |

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

Прилагается расчет пруденциальных нормативов по состоянию на 1 апреля 2009 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 2009 года составили 81 526 тыс. тенге, в том числе :

- компьютерное и карточное оборудование 69 493 тыс. тенге.

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

Клиентская база за первый квартал 2009 года выросла в количестве на 40 677 клиентов, в том числе:

- по юридическим лицам – 1 643 клиентов
- по физическим лицам – 39 034 клиентов

8.3. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

Доля банка на рынке депозитных средств физических лиц на 01.04.2009 года составляет 13.96%.

Количество клиентов Системы "Интернет - Банкинг", предназначенной для юридических лиц, по итогам 1 квартала 2009 года, выросло до 11 800, что на 34% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Показатель

документооборота через Систему Интернет-Банкинг возрос до 61,33%, на конец 1 квартала 2008г. показатель составлял – 54,46%.

Количество пользователей системы "Домашний-Банкинг", для удаленного обслуживания физических лиц, по итогам 1 квартала 2009 года, выросло до 10 260, увеличившись на 28% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Месячный показатель документооборота через систему на конец 1 квартала 2009 года составил 4,18%.

Количество юридических компаний, подключенных к системе «Быстрая Выручка», за 1 квартал 2009 года увеличилось на 280. Общее количество клиентов по состоянию на 01 апреля 2009 года составило 1 460 компаний.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается снижение объемов продаж дорожных чеков American Express на 38,9%, но при этом, по своим абсолютным показателям АО «Банк ЦентрКредит» удерживает позицию лидера среди Банков второго уровня Республики Казахстан и занимает третье место среди стран СНГ.

Продолжается акция, стартовавшая в декабре 2008 года, по условиям которой при покупке дорожных чеков на сумму от 10 000 долларов и выше клиент получает в подарок дорожный чек номиналом 50 долларов.

Объем платежей по системе «TelePay» в 1 квартале 2009 года вырос на 49% по сравнению с 1 кварталом 2008 года и достигло почти 132 млн. тенге. Количество поставщиков услуг составило 17 компаний.

В системе WESTERN UNION к агентской сети нашего банка 17 марта 2009 года был подключен новый Суб - представитель АО «Банк Астана-Финанс».

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

За первый квартал 2009 года было открыто и зарегистрировано 1 подразделение:

- РКО № 45, 050060, г.Алматы, проспект Аль-Фараби, 71

8.5. 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 соответствии с Постановлением Совета директоров Банка от 2 декабря 2008 года и Договора купли-продажи акций АО «BCC Invest» Банк 29 января 2009 года осуществил дополнительный взнос в уставный капитал АО «BCC Invest» дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» в размере 600 000 тыс.тенге путем приобретения акций по праву преимущественной покупки в количестве 600 000 000 штук. Банк является единственным акционером компании.

21 января 2009 года согласно Постановления Совета директоров Банка был осуществлен дополнительный взнос в уставный капитал АО «BCC Securities» дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» в размере 27 957 тыс.тенге. Банк является единственным акционером компании.

9 января 2009 года, в связи с изменением в составе Правления АО «Банк ЦентрКредит» Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору

финансового рынка и финансовых организаций, были утверждены изменения и дополнения №10 в проспект выпуска акций Банка.

4 марта 2009 года Советом директоров АО «Банк ЦентрКредит» был избран следующий состав Членов Правления Банка:

Ли Владислав Сединович – Председатель Правления;

Альжанов Максат Кабыкенович – Заместитель Председателя Правления;

Адилханов Булан Адилханович – Заместитель Председателя Правления;

Рахимбаев Медет Избасарович – Заместитель Председателя Правления;

Jung Yoon Sik – Заместитель Председателя Правления;

Lee Woo Shick – Заместитель Председателя Правления.

В связи с этим, 27 марта 2009 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций были утверждены изменения и дополнения №11 в проспект выпуска акций Банка.

10 марта 2009 года Советом директоров АО «Банк ЦентрКредит» было принято решение об открытии Представительства АО «Банк ЦентрКредит» в г. Киев, Украина.

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

Г.К. Кайнарбекова

 Байзакова Айгерим

 2-598-543