

ОТЧЕТ
ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА II КВАРТАЛ 2004 ГОД

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «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 сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	676 747	71 001	65 000	682 748
Портфель ценных бумаг, всего	14 353 825	3 823 765	593 856	17 583 734
В том числе:				
государственные ценные бумаги	9 652 737	2 694 903	129 505	12 218 135
негосударственные ценные бумаги	4 701 088	1 128 862	464 351	5 365 599
Всего инвестиции	15 030 572	3 894 766	658 856	18 266 482

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	5 684 996	4 438 440	5 388 311	8 197 478	8 389 426	3 592 496	1 215 019	36 906 166
Доллар США	1 847 196	6 145 139	6 847 680	7 876 554	14 603 639	3 723 901	947 026	41 991 135
Евро	304	1 611	76 052	40 639	214 111	147 103	66 506	546 326
Всего	7 532 496	10 585 190	12 312 043	16 114 671	23 207 176	7 463 500	2 228 551	79 443 627

1.1. Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

В тыс. тенге

Тип Кредита	Период предыдущего периода			Период текущего периода			
	Кредит	Уд. Вес %	провизи и %	кредит	%	Провизии	%
1.Стандартный	33 392 919	77,4	0	62 186 790	78,3	151 229	6,6
2.Сомнительные	8 973 290	20,8	1 006 631	16 480 195	20,7	1 351 963	59,3
1) Сомнительные 1 категории	5 290 441	12,2	264 522	10 869 609	13,7	473 995	20,9
2) Сомнительные 2 категории	989 334	2,3	99 315	1 113 658	1,4	102 980	4,5
3) Сомнительные 3 категории	1 537 963	3,6	307 595	2 419 739	3,0	483 948	21,2
4) Сомнительные 4 категории	970 331	2,3	242 584	585 746	0,7	146 437	6,4
5) Сомнительные 5 категории	185 221	0,4	92 615	1 491 443	1,9	144 603	6,3
3.Безнадёжный	786 364	1,8	788 627	776 642	1,0	776 642	34,1
Всего	43 152 573	100,0	1 795 258	79 443 627	100,0	2 279 834	100,0

1.2. 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	14,1	36 768 963	18 343 214	18 206 011	36 906 166
Доллар США	15,0	29 807 642	24 856 825	12 673 332	41 991 135
Евро	7,1	282 877	319 353	55 904	546 326
Всего	14,5	66 859 482	43 519 392	30 935 247	79 443 627

3. Межбанковские займы.

В тыс. тенге

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	3 966 438	6,00	3 695 785	3,06
в тенге	3 387 850	5,12	3 600 000	2,99
в валюте	578 588	0,87	95 785	0,07
Кредиты и средства от банков, всего	10 530 249	17,47	26 042 594	23,47
в тенге	2 995 293	4,97	3 606 173	3,26
в валюте	7 534 956	12,50	22 436 421	20,22

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

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года (вторым кварталом 2003 года) межбанковские займы по размещению остались на прежнем уровне

Межбанковские займы по привлечению по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (вторым кварталом 2003 года) возросли в 2 раза

Межбанковские привлечения в национальной валюте возросли на 0,2, а в валюте в 2 раза в связи с открытием кредитных линий инобанками.

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила - 936 275 тыс. тенге.

Структура размещения займов срочностью до 1 месяца составила:

в банках резидентах в тенге – 3 400 000 тыс. тенге

в банках резидентах в валюте – не было;

в банках нерезидентах в валюте – не было

по привлечению от банков-резидентов

в тенге – 3 040 000 тыс. тенге

в валюте – 614 025 тыс. тенге

от банков нерезидентов

в валюте – 2 907 009 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	10,0	37 866 622	76 800 516	81 720 678	42 786 784
Доллар США	6,8	21 841 026	84 570 105	87 093 551	24 364 472
Евро	6,0	1 101 421	7 838 345	8 416 785	1 679 861
Прочие валюты		202 906	188 800	91 107	105 213
Всего		61 011 975	169 397 766	177 322 121	68 936 330

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	18 549 236	836 620	7 079 097	11 131 589	777 065	38 373 607
Физические лица	2 485 605	325 658	429 260	1 672 480	25 649 720	30 562 723
Всего	21 034 841	1 162 278	7 508 357	12 804 069	26 426 785	68 936 330

5. Временная структура привлеченных займов по годам погашения.

Тыс.тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
НБ РК	31 504	31 504				
Синдицированный займ	12 007 600	5 867 350	6 140 250			
DEG	545 800					545 800
FMO	565 880					565 880
АБР	17 933				17 933	
МБРР	75 372	75 372				
ЕБРР/мсб	103 702				103 702	
ЕБРР I транш	206 040			206 040		
ЕБРР II транш	1 992 170			627 670	1 364 500	
ЕБРР III транш	407 986			407 986		
ЕБРР VIII транш	477 575		0	477 575		
American Express	1 705 625	1 705 625				
Bank California	68 225	68 225				
CitiBank	576 961	559 172	17 789			
NordBank	272 900	272 900				
Standartbank	204 675	204 675				
HSBC Банк Казахстана	37 932	37 932				
DZ Bank AG	487 694	487 694				
Finans bank	446 874	446 874				
Bankgesellshaft	272 900	272 900				
Hypovereinse bank	351 850	351 850				
Canada Bank	272 900	272 900				
Natex Bank	409 350	409 350				
Interfinans AG	266 078	266 078				
Merchant Bank	136 450	136 450				
Credit Susse	272 900	272 900				
Банк Китая в Казахстане	409 350	409 350				
Эксимбанк	12 334	12 334				
Местные органы власти	482 854	123 692	51 319	205 142	3 897	98 804
Аккредитивы, займы от инобанков	2 065 049	967 690			1 097 359	
Всего	25 184 463	13 270 606	6 191 569	1 924 413	2 587 391	1 210 484

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. квартала	Период текущ. квартала	Увелич. / уменьш.,
Кредитование, всего	18 847 786	43 519 392	230,9
<i>в том числе:</i>			
Банкам	0	0	0
Юридическим лицам (кроме банков)	15 546 806	7 656 313	-50,8

Физическим лицам (населению)	3 300 980	35 863 079	1086,4
Торговое финансирование, всего	4 689 722	750 697	-84,0
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	3 880 847	241 268	-93,8
Аккредитивы	808 875	509 429	-37,0
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	269 795 228	413 055 179	153,1
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	260 556 368	396 237 927	152,1
Денежные переводы физических лиц	2 716 992	4 739 438	174,4
Услуги по конвертации	6 521 868	12 077 814	185,2
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего	31 558 741	80 518 966	255,1
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	12 740 073	40 175 462	315,3
Продажа валюты по поручению клиентов	18 818 668	39 350 388	209,1
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	221 464	702 349	317,1
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	86 761	290 757	335,1
Привлечение депозитов, всего	27 041 836	62 768 857	232,1
<i>в том числе:</i>			
От банков	6 970 283	5 114 663	-26,6
От юридических лиц (кроме банков)	7 248 283	16 032 054	221,2
От физических лиц (населения)	12 823 270	41 622 140	324,5
Прочие услуги			

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

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 июля 2004 года (Приложение №1).

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 в первом квартале текущего года составили 147 742 тыс. тенге. В том числе:

- Компьютерная техника и оборудование 103 868 тыс. тенге (компьютеры, спецоборудование – счетчики банкнот, детекторы валют, кондиционеры, вакуумные упаковщики, охранное оборудование, ксероксы)
- Автомашины – 38 303 тыс. тенге
- Нематериальные активы – 5 571 тыс. тенге

8.2. *Изменения в ассортименте оказываемых услуг.*

Разработан новый продукт «Порядок выдачи займов на приобретение жилья в строящемся доме». Разработана концепция развития автокредитования.

Проведена акция по привлечению клиентов по аренде сейфовых ячеек. В рамках акции произведено снижение тарифов на 20 %. Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка было одобрено предложение Банка «ЦентрКредит» о дополнении сейфовыми операциями перечня банковских операций, осуществляемых РКО банка второго уровня.

Увеличена максимальная сумма по экспресс кредитованию – до 5000 долларов США.

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

Общий рост клиентской базы за второй квартал составил 26 913 клиентов. Приток клиентов составил:

- По юридическим лицам – 874 клиента
- По физическим лицам – 26 039 клиента

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

За второй квартал произошло увеличение РКО. Открыто восемь новых РКО:

- РКО № 25 в г. Алматы ул. Гоголя, 15
- РКО № 2 в г. Актобе, ул. Абулхайрхана, 62
- РКО № 6 в г. Караганда, пр-т Бухар Жырау, 41
- РКО № 2 в г. Павлодар, ул. Торайгырова, 64
- РКО № 4 в г. Петропавловск, ул. Университетская, 80
- РКО № 7 в г. Усть-Каменогорск, ул. Пролетарская, 89
- РКО № 2 в г. Тараз, ул. Абая, 202
- РКО № 2 в г. Шымкент, ул. Токаева, 27

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 течение второго квартала банк реализовал 16,25% акций АО НПФ Капитал на сумму 65 млн. тенге и осуществил дополнительные взносы в уставный капитал следующих компаний:

- АО ПФ «Капитал» - 57 516 тыс. тенге, доля банка составила 62,5%
- ОАО «Нефтяная страховая компания» - 3 485 тыс. тенге, доля банка составляет 5,7%
- ТОО «ЦентрЛизинг» - 10 000 тыс. тенге, банк является единственным учредителем компании.

27 мая 2004 года международное рейтинговое агентство Mody's Investors Services повысило долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте Банка с «Ba2» до «Ba1» и улучшило прогноз рейтинга финансово устойчивости со «стабильного» до «позитивного».

23 июня 2004 года подписано кредитное соглашение о привлечении синдицированного займа на общую сумму 45 млн. долларов США сроком на 1 год с опционом на пролонгацию на аналогичный срок по ставке LIBOR+2,40%. Настоящий заем является четвертым синдицированным займом в истории банка и является самым крупным как по объему, так и по количеству участвующих в нем финансовых институтов. Привлеченные средства банк планирует направить на финансирование экспортно-импортных контрактов своих клиентов.

Ссудный портфель по розничному кредитованию увеличен на 36 % с начала года.

Объем ссудного портфеля секторов ЕБРР за второй квартал увеличился на 23 % и составил 25 526 тыс. долларов США.

Рыночная доля банка по вкладам населения на 1 июня по данным НБРК составила

7,7%.

За второй квартал к услугам инкассации привлечено 70 клиентов, из них 63 – являются клиентами банка.

На 1 июля 2004 года сеть обслуживания банка представлена 48 действующими банкоматами и 267 pos-терминалами, из которых 169 установлены в торгово-сервисных точках. До конца года планируется расширить сеть банкоматов до 78 .

Заместитель Председателя Правления

М.Н. Ердесов

Заместитель Главного бухгалтера

Г.К. Кайнарбекова