

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА II 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 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	776 798	200		776 998
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	39 550 291	18 804 613	10 560 706	47 794 198
В том числе:				
государственные ценные бумаги	23 152 545	199 765	9 498 484	13 853 826
негосударственные ценные бумаги	16 397 746	18 604 848	1 062 222	33 940 372
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	40 327 089	18 804 813	10 560 706	48 571 196

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	4 691 507	9 989 365	9 388 708	18 211 716	19 115 360	8 552 902	6 995 577	76 945 135
Доллар США	3 336 101	4 884 093	8 468 040	19 595 706	28 296 338	9 270 567	2 154 266	76 005 111
Евро	9 183	34 215	238 925	333 465	345 419	184 560		1 145 767
Прочие валюты								
Всего	8 036 791	14 907 673	18 095 673	38 140 887	47 757 117	18 008 029	9 149 843	154 096 013

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

В тыс. тенге

Тип Кредита	Предыдущий период				Отчетный период			
	Кредит	Уд. Вес %	провизии	%	кредит	%	Провизи и	%
Стандартные	62 186 790	78,3	151 229	6,6	109 865 857	71,3	99 792	1,6
Сомнительные	16 480 195	20,7	1 351 963	59,3	42 112 421	27,3	4 209 621	65,5
Сомнительные 1 категории	10 869 609	13,7	473 995	20,9	28 188 231	18,3	1 409 412	21,9
Сомнительные 2 категории	1 113 658	1,4	102 980	4,5	2 084 090	1,4	208 409	3,2
Сомнительные 3 категории	2 419 739	3,0	483 948	21,2	9 196 644	6,0	1 839 329	28,6

Сомнительные 4 категории	585 746	0,7	146 437	6,4	2 277 029	1,5	569 257	8,9
Сомнительные 5 категории	1 491 443	1,9	144 603	6,3	366 427	0,2	183 214	2,9
Безнадежный	776 642	1,0	776 642	34,1	2 117 735	1,4	2 117 735	33,0
Всего	79 443 627	100,0	2 279 834	100,0	154 096 013	100,0	6 427 148	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	55 098 800	45 842 772	23 996 437	76 945 135
Доллар США	14,2	63 635 606	24 874 221	12 504 716	76 005 111
Евро	10,6	1 038 756	1 178 188	1 071 177	1 145 767
Всего		119 773 162	71 895 181	37 572 330	154 096 013

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	3 695 785	3,07	8 744 686	3,89
в тенге	3 600 000	2,99	635 000	0,28
в валюте	95 785	0,08	8 109 686	3,61
Кредиты и средства от банков, всего	27 484 194	24,77	48 382 823	23,30
в тенге	3 956 173	3,57	4 066 166	1,96
в валюте	23 528 021	21,20	44 316 657	21,34

4. Депозиты.

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

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	9,8	55 959 213	761 113 166	779 341 514	74 187 561
Доллар США	7,7	32 452 287	131 657 292	134 233 353	35 028 348
Евро	7,3	2 159 493	8 895 210	8 558 567	1 822 850
Прочие валюты	5,1	106 290	8 227 195	8 335 813	214 908
Всего		90 677 283	909 892 863	930 469 247	111 253 667

4.2. Временная структура по депозитам юридических и физических лиц

Депозиты	Сроки депозитов					Всего
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. До 12 мес.	Свыше 12 мес.	
Юридические лица	33 534 616	1 849 306	2 855 862	9 595 255	11 113 587	58 948 626
Физические лица	3 674 641	163 858	192 701	630 647	47 643 194	52 305 041
Всего	37 209 257	2 013 164	3 048 563	10 225 902	58 756 781	111 253 667

5. Временная структура полученных займов по годам погашения.

В тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
НБ РК	30 938		30 938			
Синдицированный займ	33 138 700	9 468 200	23 670 500			
DEG	1 893 640				541 040	1 352 600
DZ Bank	135 260		135 260			
FMO	565 880				278 260	287 620
Finans bank	298 159	298 159				
ЕБРР	5 603 883	523 138	1 159 558	1 757 027	1 352 600	811 560
АБР	8 889		8 889			
Union Bank of Switzerland	202 890		202 890			
CitiBank	175 838	175 838				
Bank Montreal, Canada	811 560	811 560				
Fist International Merchant Bank, Мальта	270 520	270 520				
HSBC Банк Казахстана	427 258	427 258				
Standardbank	2 028 900	1 826 010	202 890			
Bankgesellschaft	204 402	204 402				
UF Bank Limited, London	676 300		676 300			
Interfinans AG	811 560		811 560			
МБРР	24 434					24 434
Местные органы власти	263 736	105 381	7 897	31 740	118 268	450
Аккредитивы	2 399 457			1 312 502	1 086 955	
Всего	49 972 204	14 110 466	26 906 682	3 101 269	3 377 123	2 476 664

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период	Период	Увелич. / уменьш., %
	предыд. года	текущ. года	
Кредитование, всего	43 519 392	71 895 181	+160,2
<i>в том числе:</i>			
Банкам	0	181 000	100,0
Юридическим лицам (кроме банков)	35 863 079	52 388 339	+68,4
Физическим лицам (населению)	7 656 313	19 325 842	+39,6
Торговое финансирование, всего	750 697	3 071 973	+4,р
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	241 268	1 619 628	+6,7р.
Аккредитивы	509 429	1 452 345	+2,8р
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	413 055 179	602 787 090	+45,9
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	396 237 927	583 248 130	+47,2
Денежные переводы физических лиц	4 739 438	7 572 083	+59,8
Услуги по конвертации	12 077 814	11 966 877	-0,9
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
<i>в том числе:</i>	80 518 966	60 145 459	-25,3
Покупка валюты по поручению клиентов	40 175 462	31 151 707	-22,5
Продажа валюты по поручению клиентов	39 350 388	25 044 195	-36,6
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	702 349	1 596 283	+2,3р.
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	290 757	2 353 274	+8,1 р.
Привлечение депозитов, всего	62 768 857	123 628 419	+97,0
<i>в том числе:</i>			
От банков	5 114 663	510 337	-100,2 р.
От юридических лиц (кроме банков)	16 032 054	16 320 951	+1,8
От физических лиц (населения)	41 622 140	106 797 131	+256,6
Прочие услуги			

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 июля 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 второй квартал 2005 года составили 296 млн.тенге, в том числе :

- Компьютерное и карточное оборудование 201 млн. тенге

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

Разработаны и внедрены программы:

- ипотечного кредитования на коммерческую недвижимость,
- кредитование на строительство жилья,

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

Общий рост клиентской базы за второй квартал 2005 года составил 29 812 клиентов:

- По юридическим лицам – 1 622 клиента
- По физическим лицам – 28 190 клиента

8.4. *Изменения в ассортименте оказываемых услуг.*

С начала года получено разрешение АФН РК на оказание сейфовых услуг восьми РКО Алматинского городского филиала и филиалом в г. Актюбинск.

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

Во втором квартале 2005 года было открыто и зарегистрировано 6 РКО:

- РКО № 7 г. Астана, ул. Бараева, 19/1
- РКО № 5 г. Есиль, Акмолинской области, ул. Мирзашева, 82
- РКО № 4 г. Актобе, ул. Ломоносова, 28
- РКО № 1 г. Кызылорда, ул. Казыбек-би, 22/32
- РКО № 8 г. Усть-Каменогорск, ул. Утепова, 5
- РКО № 9 г. Усть-Каменогорск, ул. Пролетарская, 91

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 апреле 2005 года подписано кредитное соглашение с синдикатом зарубежных банков на сумму 50 млн. долларов США с целью осуществления предэкспортного финансирования контрактов клиентов банка. Данный заем привлечен сроком на 1

год с опционом на пролонгацию на аналогичный срок по ставке LIBOR+2,2% годовых.

18 мая 2005 года состоялось годовое общее собрание акционеров банка. Протокол собрания представлен на Казахстанскую фондовую биржу в соответствии с Листинговыми правилами.

18 мая 2005 года Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвержден отчет по итогам шести месяцев размещения акций банка. Отчет был составлен по состоянию на 18 апреля 2005 года.

Банк полностью разместил дополнительно выпущенные акции четвертой эмиссии. Уставный капитал банка составил 9 063 339 тыс. тенге. Отчет по итогам полного размещения акций банка утвержден Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 8 июня 2005 года.

13 июня 2005 года подписано кредитное соглашение о продлении и увеличении синдицированного займа, привлеченного в июне 2004 года, на сумму 125 млн. долларов США. Кредит привлечен сроком на 1 год по ставке LIBOR+2,0% годовых. Настоящий заем является самым крупным займом в истории банка как по сумме, так и по количеству участвующих в нем финансовых институтов. Привлеченные средства банк планирует направить на финансирование экспортно-импортных контрактов своих клиентов.

21 июня 2005 года Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело регистрацию выпуска объявленных акций Банка. Выпуск разделен на 70 316 695 простых и 10 000 000 привилегированных акций, конвертируемых в простые акции.

Решение о размещении 5 000 000 простых акций и 10 000 000 привилегированных акций, конвертируемых в простые акции принято Советом Директоров Банка 22 июня 2005 года. Цена размещения составляет не менее 200 тенге за одну акцию.

Заместитель Председателя Правления

М.Н.Ердесов

Заместитель Главного бухгалтера

Г.К.Кайнарбекова