

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.*

| Вид инвестиций | В тыс. тенге | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 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*

| Валюта кредита | В тыс. тенге | | | | | | | |
|----------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | 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*

| 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 | | | | | 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 предыд. года | Период текущ. года | Увелич. / уменьш., % |
|--|---------------------|--------------------|----------------------|
| 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