

**ОТЧЕТ**  
**ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**  
**ЗА III КВАРТАЛ 2003 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	619 213			619 213
Портфель ценных бумаг, всего	7 461 604	6 802 549	4 820 511	9 443 642
В том числе:				
государственные ценные бумаги	4 876 128	5 287 119	4 181 132	5 982 115
негосударственные ценные бумаги	2 585 476	1 515 430	639 379	3 461 527
<b>Всего инвестиции</b>	<b>8 080 817</b>	<b>6 802 549</b>	<b>4 820 511</b>	<b>10 062 855</b>

В течение третьего квартала 2003 года Банк полностью разместил субординированные облигации третьего выпуска в объеме 2 млрд. тенге. Отчет об итогах размещения утвержден Национальным Банком 23 сентября 2003 года.

19 августа 2003 года Национальным Банком утвержден отчет по итогам шести месяцев, размещения акций банка четвертой эмиссии.

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	2 823 157	4 009 534	4 760 226	6 807 612	5 939 105	1 887 231	2 005 485	28 232 350
Доллар США	1 471 578	3 197 420	4 754 972	5 272 577	4 887 386	1 781 306	383 595	21 748 834
Евро	89	16 604	16 473	17 019	35 717	11 285		97 187
<b>Всего</b>	<b>4 294 824</b>	<b>7 223 558</b>	<b>9 531 671</b>	<b>12 097 208</b>	<b>10 862 208</b>	<b>3 679 822</b>	<b>2 389 080</b>	<b>50 078 371</b>

1.1. *Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК*

В тыс. тенге

Тип Кредита	Период предыдущего года			Период текущего года			
	Кредит	Уд. Вес %	прови-зи %	кредит	%	Провизи-и	%
1. Стандартный	23 120 212	73,7		40 012 230	79,9		
2. Сомнительные	7 789 188	24,8	770 407	9 622 220	19,2	1 169 917	72,5
1) Сомнительные 1 категории	5 055 829	16,1	252 792	5 579 345	11,1	278 967	17,3
2) Сомнительные 2 категории	821 499	2,6	82 150	1 046 505	2,1	104 651	6,5
3) Сомнительные 3 категории	1 555 878	5,0	311 178	1 813 779	3,6	362 756	22,5
4) Сомнительные 4 категории	214 826	0,7	53 707	671 017	1,3	167 754	10,4
5) Сомнительные 5 категории	141 156	0,5	70 580	511 574	1,0	255 789	15,9

3.Безнадежный	453 242	1,5	453 242	37,0	443 921	0,9	443 922	27,5
<b>Всего</b>	<b>31 362 642</b>	<b>100,0</b>	<b>1 223 641</b>	<b>100,0</b>	<b>50 078 371</b>	<b>100</b>	<b>1 613 839</b>	<b>100,0</b>

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	16,1	24 845 370	16 303 425	12 916 445	28 232 350
Доллар США	15,6	20 135 500	8 410 035	6 796 701	21 748 834
Евро	9,8	146 708	46 198	95 719	97 187
<b>Всего</b>	<b>15,9</b>	<b>45 127 578</b>	<b>24 759 658</b>	<b>19 808 865</b>	<b>50 078 371</b>

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	2 081 643	4,60	5 264 114	6,98
в тенге	299 574	0,66	3 077 850	4,08
в валюте	1 782 069	3,94	2 186 264	2,90
Кредиты и средства от банков, всего	6 284 302	15,26	11 705 197	16,96
в тенге	100 293	0,24	2 965 173	4,30
в валюте	6 184 009	15,02	8 740 024	12,66

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

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года (третьего квартала 2002 года) межбанковские займы по размещению возросли в 2,5 раза.

Межбанковские займы по привлечению по сравнению с предыдущим периодом (третьим кварталом 2002 года) возросли в 1,86 раза.

Межбанковские привлечения как в тенге, так и в валюте возросли соответственно в 29,5 раз и 1,4 раза. Рост привлеченных средств в валюте связан с открытием кредитных линий инобанками.

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 1 480 359 тыс. тенге.

Структура размещения займов срочностью до 1 месяца:

в банках резидентах составила в тенге – 3 000 000 тыс. тенге;

в банках резидентах составила в валюте – 744 650 тыс. тенге;

в банках нерезидентах в валюте – 1 352 256 тыс. тенге.

По привлечению от банков резидентов составила:

в тенге 2 470 000 тыс. тенге.

в валюте 1 027 617 тыс. тенге.

От банков-нерезидентов в валюте – 148 930 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

Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	2 017 265	734 224	-63,6
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>38 511 867</b>	<b>44 699 120</b>	<b>16,1</b>
<i>в том числе:</i>			
От банков	15 290 307	5 251 958	-208,9
От юридических лиц (кроме банков)	4 952 665	11 104 935	124,2
От физических лиц (населения)	18 268 895	28 342 227	55,1
<b>Прочие услуги</b>			

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

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 июля 2003 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 третьем квартале текущего года составили 163 758 тыс. тенге. В том числе:

- Здания и сооружения на сумму 4 130 тыс. тенге (квартира)
- Компьютерная техника и оборудование 134 327 тыс. тенге (сетевое оборудование сервера, компьютеры, оборудование Definitie, спецоборудование - счетчики банкнот, детекторы валют, кондиционеры)
- Автомашины – 9 017 тыс. тенге (1 бронированная, 2 легковых – для служебного пользования )
- Нематериальные активы – 16 284 тыс. тенге (капитализация затрат по АБИС)

### 8.2. *Изменения в ассортименте оказываемых услуг.*

Внедрен продукт «Кредитный лимит» в филиалах Банка.

Разработана нормативная база для внедрения и развития системы «Домашний банкинг», ориентированная на предоставление услуг физическим лицам через Интернет.

Утвержден «Порядок предоставления кредитных лимитов по карточкам под залог заработной платы по зарплатным проектам сторонних организаций и под гарантию юридического лица».

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

Общий рост клиентской базы за третий квартал составил 12 250 клиентов. Приток клиентов составил:

- По юридическим лицам – 515 клиент
- По физическим лицам – 11 735 клиента

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

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	7,7	26 835 239	89 412 154	92 409 735	29 832 820
Доллар США	6,1	16 527 170	56 843 683	58 804 886	18 488 373
Прочие валюты	3,8	688 252	10 912 383	10 952 218	728 087
<b>Всего</b>		<b>44 050 661</b>	<b>157 168 220</b>	<b>162 166 839</b>	<b>49 049 280</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	19 474 936	1 503 723	669 287	7 136 286	1 751 696	30 535 928
Физические лица	2 208 008	976 178	864 696	5 345 732	9 118 738	18 513 352
<b>Всего</b>	<b>21 682 944</b>	<b>2 479 901</b>	<b>1 533 983</b>	<b>12 482 018</b>	<b>10 870 434</b>	<b>49 049 280</b>

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

В тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	200_ год
НБ РК	108 048	173	107 875			
American Express Bank	2 829 670	193 609	2 636 061			
Citibank	245 586		245 586			
StandardBank	297 860		297 860			
NordBank	223 395		223 395			
Bankgesellschaft	893 580		893 580			
Банк Китая Казахстана	297 860	297 860				
ЕБРР (гор. финансиров)	50 152		50 152			
ЕБРР I ТРАИИ	224 884		224 884			
ЕБРР II ТРАИИ	683 589	71 928	611 661			
ЕБРР VIII ТРАИИ	521 255		521 255			
АБР	25 063	14 340	10 723			
МБРР	124 514	17 872	106 642			
Акимаг г. Алматы	3 124	1 350	1 774			
Акмолинское облфинупр-с	73		73			
Местные органы власти	551 434	164 651	188 268	30 647		167 868
Аккредитивы	2 595 265	2 595 265				
<b>Всего</b>	<b>9 675 352</b>	<b>3 357 048</b>	<b>6 119 789</b>	<b>30 647</b>		<b>167 868</b>

#### 6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>25 715 685</b>	<b>43 606 589</b>	<b>69,6</b>
<i>в том числе:</i>			
Банкам	0	0	0
Юридическим лицам (кроме банков)	22 253 214	35 036 120	57,4
Физическим лицам (населению)	3 462 471	8 570 469	147,5
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>3 594 527</b>	<b>3 959 277</b>	<b>10,1</b>
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	2 884 484	2 571 042	-10,9
Аккредитивы	710 043	1 388 235	95,5
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>215 846 120</b>	<b>295 651 246</b>	<b>36,9</b>
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	203 183 683	281 963 919	38,8
Денежные переводы физических лиц	2 245 272	4 356 544	94,0
Услуги по конвертации	10 417 165	9 330 783	-10,4
Другое			
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>35 669 831</b>	<b>28 307 780</b>	<b>-20,6</b>
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	11 510 524	9 330 783	-18,9
Продажа валюты по поручению клиентов	20 157 936	17 816 372	-11,6
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 984 106	426 401	-78,5

*местонахождения.*

За истекший квартал произошло увеличение РКО. Открыто четыре новых РКО:

- РКО № 20 в г.Алматы ул.Карасай батыра, 64/30
- РКО № 21 в г.Алматы, ул.Муратбаева, 200
- РКО № 3 в г.Усть-Каменогорск, ул.Гоголя, 30
- РКО № 6 в г.Костанай, ул.Мауленова, 21

*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.*

По результатам «Программа малого бизнеса Казахстана» 2003 года, проводимой Европейским Банком Реконструкции и Развития с правительством Казахстана Банку «ЦентрКредит» вручен первый приз в номинации «Самый динамично развивающийся банк Программы малого бизнеса Казахстана».

С начала текущего года по 1 октября, объем ссудного портфеля по кредитам линии ЕБРР был увеличен в 2 раза.

19 сентября 2003 года погашен синдицированный заем на 15 000 тыс. долларов США, полученный 30.09.2002 года

**Председатель Правления**

**В.С.Ли**

**Главный бухгалтер**

**М.Н.Ердесов**



A handwritten signature in blue ink, located at the bottom left of the page.