

**ОТЧЕТ**  
**ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**  
**ЗА III 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.*

Вид инвестиций	В тыс. тенге			
	Начально сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	682 748	149 213		831 961
Портфель ценных бумаг, всего	<b>17 583 734</b>	<b>9 793 877</b>	<b>297 416</b>	<b>27 080 195</b>
В том числе:				
государственные ценные бумаги	12 218 135	8 523 742	24 790	20 717 087
негосударственные ценные бумаги	5 365 599	1 270 135	272 626	6 363 108
<b>Всего инвестиции</b>	<b>18 266 482</b>	<b>9 943 090</b>	<b>297 416</b>	<b>27 912 156</b>

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	8 753 543	4 878 094	5 234 082	10 215 777	9 159 990	1 637 745	2 733 268	42 612 499
Доллар США	3 704 806	5 709 924	7 261 749	12 504 189	18 067 552	4 798 659	1 367 825	53 414 704
Евро	7 971	44 716	26 210	45 618	263 290	183 846	67 541	639 192
<b>Всего</b>	<b>12 466 320</b>	<b>10 632 734</b>	<b>12 522 041</b>	<b>22 765 584</b>	<b>27 490 832</b>	<b>6 620 250</b>	<b>4 168 634</b>	<b>96 666 395</b>

1.1. *Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК*

Тип Кредита	Период предыдущего периода				Период текущего периода			
	Кредит	Уд. Вес %	Провизи и %	%	кредит	%	Провизи и %	%
<b>1.Стандартный</b>	40 012 230	79,9	0	0,0	66 996 672	69,3	99 792	2,7
<b>2.Сомнительные</b>	9 622 220	19,2	1 169 917	72,5	28 623 027	29,6	2 495 487	68,6
1) Сомнительные 1 категории	5 579 345	11,2	278 967	17,3	21 615 968	22,3	1 080 798	29,7
2) Сомнительные 2 категории	1 046 505	2,1	104 651	6,5	805 646	0,8	80 567	2,2
3) Сомнительные 3 категории	1 813 779	3,6	362 756	22,5	5 675 698	5,9	1 135 140	31,2
4) Сомнительные 4 категории	671 017	1,3	167 754	10,4	255 520	0,3	63 882	1,8
5) Сомнительные 5 категории	511 574	1,0	255 789	15,9	270 195	0,3	135 100	3,7
<b>3.Безнадёжный</b>	443 921	0,9	443 922	27,5	1 046 696	1,1	1 046 696	28,7
<b>Всего</b>	<b>50 078 371</b>	<b>100,0</b>	<b>1 613 839</b>	<b>100,0</b>	<b>96 666 395</b>	<b>100,0</b>	<b>3 641 975</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	14,1	36 906 166	19 884 880	14 178 547	42 612 499
Доллар США	15,0	41 991 135	21 727 169	10 303 600	53 414 704
Евро	7,1	546 326	149 371	56 505	639 192
<b>Всего</b>	<b>14,5</b>	<b>79 443 627</b>	<b>41 761 420</b>	<b>24 538 652</b>	<b>96 666 395</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
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>5 264 114</b>	<b>6,98</b>	<b>3 120 194</b>	<b>2,20</b>
в тенге	3 077 850	4,08	800 000	0,58
в валюте	2 186 264	2,87	2 320 194	1,64
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>11 705 197</b>	<b>16,96</b>	<b>26 955 804</b>	<b>23,47</b>
в тенге	2 965 173	4,30	4 056 053	3,11
в валюте	8 740 024	12,66	22 899 751	17,56

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

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года (третьим кварталом 2003 года) межбанковские займы по размещению снизились на 0,4 раза

Межбанковские займы по привлечению по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (третьим кварталом 2003 года) возросли в 2,3 раза

Межбанковские привлечения в национальной валюте возросли на 1,4, а в иностранной валюте возросли в 2,8 раза в связи с открытием кредитных линий инобанками.

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила - 296 142 тыс. тенге.

Структура размещения займов срочностью до 1 месяца составила:

в банках резидентах в тенге – 300 000 тыс. тенге

в банках резидентах в валюте – 1 377 610 тыс. тенге;

в банках нерезидентах в валюте – 861 848 тыс. тенге

По привлечению от банков-резидентов:

в тенге – 1 490 000 тыс. тенге

в валюте – 269 120 тыс. тенге

от банков нерезидентов в валюте – 1 076 480 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	9,7	42 786 784	92 922 297	103 286 158	53 150 645
Доллар США	6,9	24 364 472	92 123 731	97 690 221	29 930 962
Евро	6,8	1 679 861	6 222 212	5 914 282	1 371 931
Прочие валюты		105 213	90 195	183 649	198 667
<b>Всего</b>		<b>68 936 330</b>	<b>191 358 435</b>	<b>207 074 310</b>	<b>84 652 205</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	29 968 344	2 377 081	6 202 335	8 808 232	2 245 223	49 601 215
Физические лица	2 818 618	242 879	325 645	1 392 594	30 271 254	35 050 990
<b>Всего</b>	<b>32 786 962</b>	<b>2 619 960</b>	<b>6 527 980</b>	<b>10 200 826</b>	<b>32 516 477</b>	<b>84 652 205</b>

#### 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	31 071	31 071				
Синдицированный займ	11 841 280	4 844 160	6 997 120			
DEG	538 240	538 240				
FMO	565 880	565 880				
АБР	13 264				13 264	
МБРР	60 150	60 150				
<b>ЕБРР/мсб</b>	<b>672 800</b>				<b>672 800</b>	
ЕБРР I транш	203 186			203 186		
ЕБРР II транш	1 357 282			600 076	757 206	
ЕБРР III транш	402 344			402 344		
ЕБРР VIII транш	470 960			470 960		
American Express	134 560	134 560				
Bank Austria	941 920		941 920			
Vereinbank	336 400	336 400				
CitiBank	219 382	201 840	17 542			
NordBank-HSH	269 120	269 120				
Standartbank	1 076 480	201 840	619 746			254 894
HSBC Банк Казахстана	321 029	37 407				283 622
DZ Bank AG	214 431	214 431				
Finans bank	440 684	225 388				215 296
Bank-Montreal Canada	269 120	269 120				
Garantibank International	142 797					142 797
Bankgesellschaft	207 838	207 838				
Hypovereinsbank	10 730	10 730				
Natex Bank	403 680	403 680				
Interfinans AG	262 392					262 392
Merchant Bank	341 782	134 560				207 222
Union Bank California	67 280	67 280				
Местные органы власти	461 583	102 421	51 319	205 142	3 897	98 804
Аккредитивы, займы от инобанков	2 285 391	1 188 032			1 097 359	
<b>Всего</b>	<b>24 563 056</b>	<b>10 044 148</b>	<b>8 627 647</b>	<b>1 881 708</b>	<b>2 544 526</b>	<b>1 465 027</b>

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. квартала	Период текущ. квартала	Увелич. / уменьш.,
<b>Кредитование, всего</b>	<b>43 606 589</b>	<b>41 761 420</b>	<b>-4,2</b>
<i>в том числе:</i>			
Банкам	0	0	0
Юридическим лицам (кроме банков)	35 036 120	32 897 317	-6,1
Физическим лицам (населению)	8 570 469	8 864 103	3,4
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>3 646 535</b>	<b>3 714 025</b>	<b>1,9</b>
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	2 571 042	2 572 792	0,1
Аккредитивы	1 075 493	1 141 233	6,1
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>295 651 246</b>	<b>534 405 608</b>	<b>80,7</b>
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	281 963 919	516 945 833	83,3
Денежные переводы физических лиц	4 356 544	5 381 961	23,5
Услуги по конвертации	9 330 783	9 803 060	5,1
Другое			
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>28 307 780</b>	<b>26 111 562</b>	<b>-7,7</b>
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	9 330 783	12 939 921	38,6
Продажа валюты по поручению клиентов	17 816 372	12 430 357	-30,2
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	426 401	458 966	7,6
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	734 224	282 318	-161,4
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>44 699 120</b>	<b>66 177 709</b>	<b>48,1</b>
<i>в том числе:</i>			
От банков	5 251 958	5 478 848	4,3
От юридических лиц (кроме банков)	11 104 935	16 215 524	46,0
От физических лиц (населения)	28 342 227	44 483 337	56,9
<b>Прочие услуги</b>			

6. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 октября 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 третьем квартале текущего года составили 368 121 тыс. тенге. В том числе:

- Здания и сооружения 10 500 тыс. тенге
- Земля 80 тыс. тенге
- Компьютерная техника и оборудование 322 413 тыс. тенге (компьютеры, спецоборудование – счетчики банкнот, детекторы валют, кондиционеры, вакуумные упаковщики, охранное оборудование, ксероксы)
- Автомашины – 18 166 тыс. тенге
- Нематериальные активы – 16 962 тыс. тенге

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

Разработаны три новые программы ипотечного кредитования, которые планируется

внедрить в четвертом квартале текущего года.

Разработана и внедрена новая программа автокредитования.

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

#### Кредиты по линии ЕБРР.

Увеличена максимальная сумма по кредитам на пополнение оборотного капитала до 200 000 долларов США.

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

Общий рост клиентской базы за третий квартал составил 28 274 клиентов. Приток клиентов составил:

- По юридическим лицам – 1 719 клиентов
- По физическим лицам – 26 555 клиентов

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

За третий квартал произошло увеличение РКО. Открыто три новых РКО:

- РКО № 3 в Магистауской области, г.Жана озен, мкр.2, д.30
- РКО № 6 в г.Астана, ул. Иманова,149-а
- РКО № 7 в г.Костанай, ул.Тарана,56

### 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.*

#### Пластиковые карточки.

По данным Национального Банка РК за третий квартал 2004 года доля Банка «ЦентрКредит» в общем объеме карточек в обращении составила 3,4 %, доля в сети обслуживания составила 6,3 %.

Банк занимает 4 место в Республике по выпуску карточек Visa и в развитии эквайринговой сети.

#### Кредиты по линии ЕБРР

Объем кредитов в портфеле банка на конец сентября увеличился на 2% по сравнению с августом 2004 года.

#### Розничное кредитование

Ссудный портфель по розничному кредитованию увеличен на 65,62 % с начала года. Активно проводится рекламная компания по автокредитованию.

#### WESTERN UNION

В июле в число суб-агентов Банка «ЦентрКредит» были включены ВалютТанзит Банк и Евразийский Банк. На данный момент, рыночная доля от всех транзакций, проводимых в РК, составляет более 60 % WESTERN UNION.

В третьем квартале 2004 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило индивидуальный рейтинг банка до «D» с «D/E», подтвердив

долгосрочный рейтинг на уровне «В+», краткосрочный – «В», поддержки – «4».  
Прогноз изменения рейтингов – «стабильный».

**Заместитель Председателя Правления**

**М.Н. Ердесов**

**Заместитель Главного бухгалтера**

**Г.К. Кайнарбекова**