

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА III КВАРТАЛ 2005 ГОДА

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

1. Краткое описание наиболее значимых событий, имевших место в отчетном периоде.

26 июля 2005 года Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций зарегистрирована облигационная программа Банка на 50 млрд. тенге. Одновременно были зарегистрированы 1 выпуск именных купонных субординированных облигаций в количестве 2 000 тыс. штук и 2-й выпуск именных ипотечных облигаций в количестве 4 500 тыс. штук.

1 августа 2005г. Банком был осуществлен дополнительный взнос в уставный капитал ТОО «Первое кредитное бюро». С учетом данного вноса доля банка в уставном капитале компании составила 18,4%.

24 августа облигации 1 выпуска были полностью размещены.

31 августа зарегистрирован отчет о размещении 1-го выпуска именных купонных субординированных облигаций.

28 сентября был зарегистрирован 3 выпуск именных купонных субординированных облигаций.

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	776 998	33 210		810 208
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	47 794 198	6 071 195	12 411 997	41 453 396
В том числе:				
государственные ценные бумаги	13 853 826	4 948 679	255 453	18 547 052
негосударственные ценные бумаги	33 940 372	1 122 516	12 156 544	22 906 344
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	48 571 196	6 104 405	12 411 997	42 263 604

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	6 756 498	8 378 345	9 886 256	21 063 272	22 987 481	11 818 638	16 886 893	97 777 383
Доллар США	3 281 561	6 547 010	13 639 235	16 421 645	33 073 341	14 448 297	3 959 238	91 370 327
Евро	34 783	235 281	479 310	688 556	381 032	226 238		2 045 200
Прочие валюты								
Всего	10 072 842	15 160 636	24 004 801	38 173 473	56 441 854	26 493 173	20 846 131	191 192 910

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	66 996 672	69,3	99 792	2,7	126 775 418	66,3		
Сомнительные	28 623 027	29,6	2 495 487	68,6	62 527 393	32,7	5 661 659	75,0
Сомнительные 1 категории	21 615 968	22,3	1 080 798	29,7	44 992 696	23,5	2 249 637	29,8
Сомнительные 2 категории	805 646	0,8	80 567	2,2	4 311 647	2,3	431 166	5,7
Сомнительные 3 категории	5 675 698	5,9	1 135 140	31,2	9 425 221	4,9	1 885 045	25,0
Сомнительные 4 категории	255 520	0,3	63 882	1,8	3 212 422	1,7	803 106	10,6
Сомнительные 5 категории	270 195	0,3	135 100	3,7	585 407	0,3	292 705	3,9
Безнадежный	1 046 696	1,1	1 046 696	28,7	1 890 099	1,0	1 890 099	25,0
Всего	96 666 395	100,0	3 641 975	100,0	191 192 910	100,0	7 551 758	100,0

2.4. 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	15,0	76 945 135	53 234 793	32 402 545	97 777 383
Доллар США	13,5	76 005 111	30 091 407	14 726 191	91 370 327
Евро	11,0	1 145 767	1 429 940	530 507	2 045 200
Всего		154 096 013	84 756 140	47 659 243	191 192 910

3. Межбанковские займы.

В тыс. тенге

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	3 120 194	2,20	9 222 006	3,56
в тенге	800 000	0,57	1 700 000	0,66
в валюте	2 320 194	1,64	7 522 006	2,91
Кредиты и средства от банков, всего	26 955 804	20,68	48 864 389	20,55
в тенге	4 056 053	3,11	5 327 624	2,24
в валюте	22 899 751	17,56	43 536 765	18,31

По сравнению с предыдущим периодом межбанковские займы возросли по размещению в 2,9 раза, по привлечению в 1,8 раза.

Межбанковские привлечения в национальной валюте по сравнению с предыдущим периодом уменьшились в 0,3 раза, а в валюте возросли в 1,9 раза, в связи с открытием кредитных линий инобанками и привлечением синдицированного займа дополнительно в размере 130 млн. долларов США.

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 5 561 387 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца:

Размещение

- в банках-резидентах в национальной валюте – 1 500 000 тыс. тенге (в СКВ не было)
- в банках-нерезидентах в СКВ – 7 040 002 тыс. тенге

Привлечение

- от банков-резидентов составило в национальной валюте – 2 510 000 тыс. тенге, в СКВ – 267 780 тыс. тенге
- банков-нерезидентов в СКВ - 200 835 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	77 687 592	586 542 760	600 644 267	91 789 099
Доллар США	7,7	35 028 317	140 744 657	142 354 875	36 638 535
Евро	7,2	1 822 850	11 071 553	11 203 286	1 954 583
Прочие валюты	5,1	214 908	209 724	139 822	145 006
Всего		114 753 667	738 568 694	754 342 250	130 527 223

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	35 089 478	854 057	1 076 350	24 723 102	12 954 016	74 697 003
Физические лица	4 115 980	95 697	227 595	616 482	50 774 466	55 830 220
Всего	39 205 458	949 754	1 303 945	25 339 584	63 728 482	130 527 223

5. Временная структура полученных займов по годам погашения.

В тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				2009-2011 год
		2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	
НБ РК	30 911		30 911			
Синдицированный займ	32 803 050	9 372 300	23 430 750			
DEG	1 874 460				535 560	1 338 900
DZ Bank	133 890		133 890			
FMO	557 552				557 552	
Finans bank	295 139	295 139				
ЕБРР	5 515 747	570 371	1 046 056	1 757 080	1 338 900	803 340
АБР	4 399		4 399			
Union Bank of Switzerland	200 835		200 835			
CitiBank	267 780	174 057	93 723			
Bank Montreal, Canada	803 340	803 340				
Fist International Merchant Bank, Мальта	267 780	267 780				
HSBC Банк Казахстана	304 394	56 705	247 689			
Standardbank	200 835		200 835			
Indover Bank	120 501		120 501			
UF Bank Limited, London	1 205 010		1 205 010			
Interfinans AG	803 340		803 340			
Scotiabank	120 501		120 501			
Anglo-Romanian Bank, London	43 342		43 342			
Banca Intesa Soditic, London	484 170		484 170			
Export Development, Canada	180 383					180 383
МФК, США	1 338 900					1 338 900
Местные органы власти	271 765	122 375	11 647	31 672	106 071	
Аккредитивы	3 246 113			1 351 664	1 894 449	
Всего	51 074 137	11 662 067	28 177 599	3 140 416	4 432 532	3 661 523

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	41 761 420	84 756 140	+2,0р,
<i>в том числе:</i>			
Банкам	0	265 888	100,0
Юридическим лицам (кроме банков)	32 897 317	58 686 046	+1,7 р
Физическим лицам (населению)	8 864 103	25 804 206	+2,9 р
Торговое финансирование, всего	3 714 025	4 940 808	+33,0
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	2 572 792	3 213 082	+24,9
Аккредитивы	1 141 233	1 727 726	+51,4
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	534 405 608	760 740 017	+42,4
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	516 945 833	738 444 493	+42,8
Денежные переводы физических лиц	5 381 961	9 666 291	+79,6
Услуги по конвертации	9 803 060	12 629 233	+28,9
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
<i>в том числе:</i>	26 111 562	33 668 412	+28,9
Покупка валюты по поручению клиентов	12 939 921	15 948 505	+23,3
Продажа валюты по поручению клиентов	12 430 357	16 273 228	+30,9
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	458 966	1 121 970	+2,4р.
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	282 318	324 709	+15,0.
Привлечение депозитов, всего	66 177 709	135 293 948	+104,4
<i>в том числе:</i>			
От банков	5 478 848	1 152 156	-4,7 р.
От юридических лиц (кроме банков)	16 215 524	27 762 067	+71,2
От физических лиц (населения)	44 483 337	106 379 725	+139,1
Прочие услуги			

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 октября 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 третий квартал 2005 года составили 296 007 тыс.тенге, в том числе :

- Компьютерное оборудование 167 155 тыс. тенге

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

Общий рост клиентской базы за третий квартал 2005 года составил 41 063 клиента

- По юридическим лицам – 716 клиента
- По физическим лицам – 40 347 клиентов

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

В третьем квартале 2005 года было открыто и зарегистрировано 3 РКО:

- РКО № 30 г. Алматы, мкр.Самал, ул.Медыкулова, 98

- РКО № 3 г. Актобе, ул. Уалиханова, 9
- РКО № 10 г. Усть-Каменогорск, ул. М.Горького,52

8.4 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.

6 сентября 2005 года Банк «ЦентрКредит» был награжден почетным дипломом от Visa International за активную поддержку Акции «Незабываемые выходные в Диснейленде в Париже!».

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 1 сентября подтвердило рейтинги банка ЦентрКредит, Казахстан: долгосрочный – на уровне «В+», краткосрочный – «В», индивидуальный – «D» и рейтинг поддержки – «4». Прогноз по долгосрочному рейтингу – «Стабильный».

Банк ЦентрКредит получил третье место в номинации «Дизайн» на первом конкурсе годовых отчетов NB Annual Report-2005 среди казахстанских компаний.

И.О. Председателя Правления

Б.А. Адилханов

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов