

ОТЧЕТ
ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА I 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	496 703	65 510	18 000	544 213
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	4 721 263	5 171 206	3 303 104	6 589 365
В том числе:				
государственные ценные бумаги	2 935 509	2 670 007	1 538 238	4 067 278
негосударственные ценные бумаги	1 785 754	2 501 199	1 764 866	2 522 087
Прочие инвестиции*	194 000			194 000
Всего инвестиции	5 411 966	5 236 716	3 321 104	7 327 578

В 1 квартале 2003 года Банк осуществил дополнительные взносы в уставный капитал дочерней компании ТОО ЦентрЛизинг в размере 12 500 тыс. тенге и ЗАО НПФ «Капитал» в размере 53 010 тыс.теге.

В результате дополнительно приобретенной доли банк владеет 50% акций ЗАО НПФ Капитал. В настоящее время Постановлением Национального Банка РК № 113 от 16.04.03 г. банку выдано разрешение на осуществление права прямого владения, распоряжения и/или управления 50% акций с правом голоса ЗАО НПФ «Капитал».

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	3 098 036	2 457 139	3 025 058	4 991 458	5 473 727	717 282	1 128 004	20 890 704
Доллар США	1 195 068	3 242 446	2 629 986	4 504 747	4 587 189	850 720	728 971	17 739 127
Евро			6 278	17 978	33 250	17 089		74 595
Прочие валюты								
Всего	4 293 104	5 699 585	5 661 322	9 514 183	10 094 166	1 585 091	1 856 975	38 704 426

1.1. *Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК*

В тыс. тенге

Тип Кредита	Период предыдущего года			Период текущего года				
	Кредит	Уд. Вес %	провиизи	%	кредит	%	Провизи и	%
1.Стандартный	17 329 515	71,8	0,0	0,0	28 658 122	74,0	0,0	0,0
2.Сомнительные	6 312 775	26,2	429 940	47,1	9 633 891	24,9	1 149 582	73,6
1) Сомнительные 1 категории	5 672 826	23,5	284 024	31,1	6 131 767	15,8	306 588	19,6
2) Сомнительные 2 категории	204 794	0,9	20 480	2,2	263 501	0,7	26 350	1,7
3) Сомнительные 3 категории	248 563	1,0	49 714	5,4	2 510 246	6,5	502 050	32,1
4) Сомнительные 4 категории	70 302	0,3	17 578	1,9	198 405	0,5	49 603	3,2
5) Сомнительные 5 категории	116 290	0,5	58 144	6,5	529 972	1,4	264 991	17,0
3.Безнадежный	483 258	2,0	483 257	52,9	412 413	1,1	412 414	26,4
Всего	24 125 548	100,0	913 197	100,0	38 704 426	100	1 561 996	100,0

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	16,6	19 131 857	8 841 482	7 082 635	20 890 704
Доллар США	15,5	16 513 739	6 399 094	5 173 706	17 739 127
Евро	9,0	81 934		7 339	74 595
Прочие валюты					
Всего	16,1	35 727 530	15 240 576	12 263 680	38 704 426

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	2 022 800	6,01	4 245 190	7,12
в тенге	377 264	1,12	2 172 850	3,64
в валюте	1 645 536	4,89	2 072 340	3,47
Кредиты и средства от банков, всего	3 961 212	13,03	9 519 954	17,46
в тенге	260 293	0,86	1 300 293	2,39
в валюте	3 700 919	12,17	8 219 661	15,08

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

По сравнению с предыдущим периодом межбанковские займы по размещению возросли в 2,1 раза, по привлечению в 2,4 раза.

Межбанковские привлечения как в тенге, так и в валюте возросли соответственно в 4,9 и 2,2 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 + 1 574 355 тыс. тенге.

Структура размещения займов срочностью до 1 месяца:

в банках резидентах составила в тенге – 2 853 850 тыс. тенге, в валюте – 758 850;

в банках нерезидентах в валюте – 649 355 тыс.тенге.

По привлечению от банков резидентов - 1 200 000 тыс. тенге, в валюте не было.

От банков-нерезидентов в валюте - 758 850 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	8,6	20 548 041	123 557 720	125 010 867	22 001 188
Доллар США	5,4	14 366 751	45 212 495	47 182 006	16 336 262
Прочие валюты	4,6	357 968	6 218 542	6 481 385	620 811
Всего		35 272 760	174 988 757	178 674 258	38 958 261

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	11 848 406	1 421 887	1 590 159	6 782 015	1 126 048	22 768 515
Физические лица	1 508 672	984 682	721 506	9 642 396	3 332 490	16 189 746
Всего	13 357 078	2 406 659	2 311 665	16 424 411	4 458 538	38 958 261

5. Временная структура 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	144 397	144 397				
Синдицированный займ	2 276 550	2 276 550				
American Express Bank	819 558		819 558			
ЕБРР III ТРАНШ	151 770	151 770				
ЕБРР VIII ТРАНШ	531 195		531 195			
ЕБРР I ТРАНШ	227 655		227 655			
АБР	72 993	25 541	47 452			
МБРР	156 582	156 582				
Акимаг г. Алматы	33 204	26 929	6 275			
Акмолинское облфинупр-е	149	99	50			
Местные органы власти	450 419	169 673	97 694	27 097	8 003	147 952
Аккредитивы	3 339 774	3 339 774				
Всего	8 204 246	6 291 315	1 729 879	27 097	8 003	147 952

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	6 501 923	15 240 576	134,42
<i>в том числе:</i>			
Банкам	0	0	0
Юридическим лицам (кроме банков)	5 207 258	12 529 851	140,6
Физическим лицам (населению)	1 294 665	2 710 725	109,4
Торговое финансирование, всего	504 262	948 646	88,1
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	342 561	576 645	68,3
Аккредитивы	161 701	372 001	130,0
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	164 905 575	212 694 442	21,8
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	163 420 469	197 942 735	21,1
Денежные переводы физических лиц	1 485 106	3 005 306	102,4
Услуги по конвертации	6 112 575	11 743 381	92,1
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего	26 174 909	38 744 893	48,0
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	4 981 774	13 859 108	178,2

Продажа валюты по поручению клиентов	17 391 349	23 749 005	36,5
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	2 005 710	684 588	-66,0
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	1 796 076	452 192	-75,0
Привлечение депозитов, всего	24 771 305	34 369 921	38,7
<i>в том числе:</i>			
От банков	9 200 774	8 795 755	-4,4
От юридических лиц (кроме банков)	5 488 863	7 531 064	37,2
От физических лиц (населения)	10 081 668	18 043 102	78,9
Прочие услуги			

6. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 апреля 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 первом квартале текущего года составили 52 млн. 839 тыс. тенге. В том числе:

- Здания и сооружения на сумму 6 482 тыс. тенге (квартиры)
- Компьютерная техника и оборудование 20 млн. 236 тыс. тенге (сетевое оборудование – сервера, компьютеры)
- Оборудование для работы с банковскими карточками (POS-terminal, Pin pad, «ВОЛС») - 26 121 млн. тенге.

8.2. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

Розничное кредитование:

Утверждено положение по корпоративному кредитованию (зарплатные проекты)

Депозиты:

Разработаны новые депозиты, в том числе долгосрочные и для VIP-клиентов.

Внесены дополнения изменения в кредитную политику Банка.

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

Общий рост клиентской базы за первый квартал составил 9 740 клиентов. Приток клиентов составил:

- По юридическим лицам – 462 клиента
- По физическим лицам – 9 278 клиентов

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

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

- РКО №16 в г. Алматы

- РКО №17 в г.Алматы
- РКО №18 в г.Алматы
- РКО №2 в г.Петропавловске

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.

17 января 2003 года Национальным Банком Республики Казахстан зарегистрирована четвертая эмиссия простых именных акций банка. Объем эмиссии составляет 2 млрд. тенге.

Проведена полномасштабная рекламная кампания по депозитам, начата рекламная кампания по ипотечному кредитованию.

Рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочные рейтинги ОАО «Банк ЦентрКредит» до «В+», краткосрочные рейтинги были подтверждены на уровне «D/E», рейтинги поддержки повышены до «4Т».

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов