

ОТЧЕТ
ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА I 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.*

В тыс. тенге

Вид инвестиций	Начально сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	466 119	210 628		676 747
Портфель ценных бумаг, всего	9 979 329	5 056 980	682 484	14 353 825
В том числе:				
государственные ценные бумаги	5 869 270	3 873 517	90 050	9 652 737
негосударственные ценные бумаги	4 110 059	1 183 463	592 434	4 701 088
Всего инвестиции	10 445 448	5 267 608	682 484	15 030 572

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	7 082 217	4 920 684	5 449 716	6 741 261	8 239 049	2 036 320	2 299 716	36 768 963
Доллар США	2 555 048	4 625 875	6 645 249	5 807 214	7 568 423	2 272 074	333 759	29 807 642
Евро	22 021	15 648	3 146	42 790	115 111	84 161	0	282 877
Всего	9 659 286	9 562 207	12 098 111	12 591 265	15 922 583	4 392 555	2 633 475	66 859 482

1.1. *Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК*

В тыс. тенге

Тип Кредита	Период предыдущего периода				Период текущего периода			
	Кредит	Уд. Вес %	провизи и %	%	кредит	%	Провизи и	%
1.Стандартный	28 383 122	73,9	0	0,0	51 115 810	76,5	151 229	6,0
2.Сомнительные	9 633 891	25,1	1 149 582	73,6	14 945 295	22,4	1 573 960	62,4
1) Сомнительные 1 категории	6 131 767	16,0	306 588	19,6	9 479 913	14,2	473 996	18,8
2) Сомнительные 2 категории	263 501	0,7	26 350	1,7	1 029 796	1,5	102 980	4,1
3) Сомнительные 3 категории	2 510 246	6,5	502 050	32,1	3 684 279	5,5	736 856	29,2
4) Сомнительные 4 категории	198 405	0,5	49 603	3,2	462 101	0,7	115 525	4,6
5) Сомнительные 5 категории	529 972	1,4	264 991	17,0	289 206	0,4	144 603	5,7
3.Безнадёжный	412 413	1,1	412 414	26,4	798377	1,2	798377	31,6
Всего	38 429 426	100,0	1 561 996	100,0	66 859 482	100,0	2 523 566	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	15,9	28 612 021	16 199 220	8 042 278	36 768 963
Доллар США	15,2	24 184 786	15 388 677	9 765 821	29 807 642
Евро	13,2	499 596	41 154	257 873	282 877
Всего	15,9	53 296 403	31 629 051	18 065 972	66 859 482

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	4 245 190	7,12	4 536 308	4,77
в тенге	2 172 850	3,65	457 000	0,48
в валюте	2 072 340	3,47	4 079 308	4,29
Кредиты и средства от банков, всего	9 519 954	17,33	17 947 106	20,07
в тенге	1 300 293	2,31	566 173	0,65
в валюте	8 219 661	15,02	16 930 933	19,42

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

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года (первым кварталом 2003 года) межбанковские займы по размещению возросли на 6,9 %.

Межбанковские займы по привлечению по сравнению с аналогичным периодом (первым кварталом 2003 года) возросли на 85%.

Межбанковские привлечения в национальной валюте снизились в 2 раза, а в валюте в 2 раза возросли в связи с открытием кредитных линий инобанками и привлечением синдицированного займа в размере 36 млн. дол.США.

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 3 619 700 тыс. тенге.

Структура размещения займов срочностью до 1 месяца составила:

в банках резидентах в тенге – 457 000 тыс. тенге;

в банках резидентах в валюте – 1 111 040 тыс. тенге;

в банках нерезидентах в валюте – 2 051 660 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	10,1	29 145 759	59 201 650	67 922 513	37 866 622
Доллар США	6,9	20 650 265	67 955 982	69 146 743	21 841 026
Евро	6,1	862 589	3 704 970	3 943 802	1 101 421
Прочие валюты		96 072	85 854	192 688	202 906
Всего		50 754 685	130 948 456	141 205 746	61 011 975

4.2. Временная структура по депозитам юридических и физических лиц

В тыс. тенге

Депозиты	До	От 1 до	От 3 до	От 6 мес.	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	До 12 мес.	12 мес.	
Юридические лица	16 059 284	1 838 493	5 503 877	10 482 489	738 787	34 622 930
Физические лица	2 259 109	464 646	699 358	1 876 309	21 089 623	26 389 045
Всего	18 318 393	2 303 139	6 203 235	12 358 798	21 828 410	61 011 975

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	721 333	721 333				
Синдицированный займ	4 999 680	4 999 680				
DEG	555 520					555 520
FMO	218 680					218 680
ЕБРР/мсб	1 435 568	46 768			1 388 800	
ЕБРР (зерновые расписки)	416 640			416 640		
ЕБРР I транш	209 710			208 710		
ЕБРР II транш	638 848			638 848		
ЕБРР III транш	415 251				415 251	
ЕБРР VIII транш	486 080		486 080			
American Express	1 111 040	1 111 040				
Bank California	69 440	69 440				
Mashregbank	138 880	138 880				
CitiBank	381 503	381 503				
NordBank	486 080	486 080				
Standartbank	277 760	277 760				
HSBC Банк Казахстана	453 860	453 86				
DZ Bank AG	430 528	430 528				
Finans bank	454 832	454 832				
Bankgesellshaft	833 280	833 280				
Hypovereinse bank	358 249	358 249				
Vereins Bank	347 200	347 200				
Austria Bank	972 160	972 160				
Canada Bank	277 760	277 760				
Natex Bank	416 640	416 640				
МБРР	85 055	85 055				
Акимат г. Алматы	1 184 744	592 372	592 372			
Акмолинское облфинупр-е	73	73				
Местные органы власти	387 012	17 880	800 839	288 293		
Аккредитивы, займы от инобанков	878 719	879 719				
Всего	19 642 125	14 351 092	1 159 291	1 553 491	1 804 051	774 200

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период	Период	Увелич. / уменьш., %
	предыд. квартала	текущ. квартала	
Кредитование, всего	14 965 576	31 629 051	211,3
<i>в том числе:</i>			
Банкам	0	0	0
Юридическим лицам (кроме банков)	12 254 851	16 003 428	30,6
Физическим лицам (населению)	2 710 725	5 625 623	207,5
Торговое финансирование, всего	948 646	1 188 150	25,2
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	576 645	881 065	52,8
Аккредитивы	372 001	307 085	-17,5
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	212 694 442	333 335 351	56,7
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	197 942 735	308 982 383	56,1
Денежные переводы физических лиц	3 005 306	4 763 786	58,5
Услуги по конвертации	11 743 381	19 589 182	66,8
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего	38 744 893	43 406 988	12,0
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	13 859 108	15 124 366	9,1

Продажа валюты по поручению клиентов	23 749 005	27 331 985	15,1
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	684 588	716 248	4,6
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	452 192	234 389	-48,2
Привлечение депозитов, всего	34 369 921	51 955 080	51,2
<i>в том числе:</i>			
От банков	1 729 138	746 171	-231,7
От юридических лиц (кроме банков)	7 531 064	15 662 500	207,9
От физических лиц (населения)	18 043 102	35 546 409	97,0
Прочие услуги			

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

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 апреля 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 первом квартале текущего года составили

76 058 тыс. тенге. В том числе:

- Компьютерная техника и оборудование 46 354 тыс. тенге (компьютеры, спецоборудование – счетчики банкнот, детекторы валют, кондиционеры, вакуумные упаковщики, охранное оборудование, ксероксы, сейфы)
- Автомашины – 23 838 тыс. тенге (8 легковых автомашин для служебного пользования)
- Нематериальные активы – 5 866 тыс. тенге (капитализация затрат по АБИС)

8.2. *Изменения в ассортименте оказываемых услуг.*

Разработан новый продукт «Быстрые кредиты».

Система «Интернет-банкинг» стала использоваться как дополнительный канал доставки рекламы пользователям системы о банковских услугах. На сегодня целевая аудитория представлена свыше 1 850 юридическими и 4 300 физическими лицами.

Выпущена первая карточка American Express Gold для физического лица.

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

Общий рост клиентской базы за первый квартал составил 15 269 клиентов. Приток клиентов составил:

- По юридическим лицам – 1 732 клиента
- По физическим лицам – 13 537 клиента

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

За первый квартал произошло увеличение РКО. Открыто два новых РКО:

- РКО № 23 в г. Алматы ул. Толе би, угол ул. Наурызбай батыра, 71
- РКО № 24 в г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 248

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.

Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 12 марта 2004 года зарегистрированы изменения в проспект четвертого выпуска акций банка. Банком дополнительно выпущено 10 000 000 штук простых акций. Цена размещения установлена не менее 200 тенге за одну акцию. На 01.04.2004 года количество выпущенных акций банка составляет 35 316 695 штук, уставный капитал составляет 5 063 млн. тенге.

26 марта состоялась встреча с представителями украинского офиса Western Union. Планируется запуск проекта «Top country teams» среди стран Восточной Европы и Центральной Азии. От Казахстана из 30 выбранных пунктов в проекте примут участие 20 пунктов Банка «ЦентрКредит».

Список секторов инкассации Банка увеличился на 3 точки, одобрены проекты по открытию сектора в г. Актобе, расширены сектора филиалов в гг. Уральск, Астана.

За первый квартал портфель по потребительским кредитам увеличился на 4,89%.

Расширилась сеть обслуживания платежных карт на 16 устройств. На 1 апреля 2004 года сеть Банка «ЦентрКредит» составляют 40 банкоматов, 253 POS-терминала, 90 импринтеров.

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов