

**ОТЧЕТ**  
**АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**  
**ЗА I КВАРТАЛ 2006 ГОДА**

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

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

За отчетный период АО «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			
	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	813 070	721 233	310 387	1 223 916
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	51 305 249	<b>17 203 653</b>	<b>2 619 254</b>	<b>65 889 648</b>
В том числе:				
государственные ценные бумаги	11 957 756	26 900	1 130 519	10 854 137
негосударственные ценные бумаги	39 347 493	17 176 753	1 488 735	55 035 511
Прочие инвестиции*				
<b>Всего инвестиции</b>	<b>52 118 319</b>	<b>17 924 886</b>	<b>2 929 641</b>	<b>67 113 564</b>

В течение первого квартала банк осуществил дополнительные взносы в уставные капиталы следующих компаний:

- АО «Накопительный пенсионный фонд «Капитал» в размере 100 млн. тенге. Доля банка в уставном капитале фонда составила 88%;
- CenterCredit International B.V. в размере 309,8 млн.тенге. банк является единственным кредитором компании;
- АО «Казахстанская фондовая биржа» в размере 1,1 млн.тенге. доля банка составила 2,72%.

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	7 477 547	9 656 300	13 774 783	21 574 096	33 306 983	18 261 063	26 353 025	130 403 797
Доллар США	4 200 471	11 169 561	11 862 532	24 949 303	39 270 064	22 171 654	7 019 775	120 643 360
Евро	119 841	671 518	1 293 969	675 610	858 217	425 400		4 044 555
Прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>11 797 859</b>	<b>21 497 379</b>	<b>26 931 284</b>	<b>47 199 009</b>	<b>73 435 264</b>	<b>40 858 117</b>	<b>33 372 800</b>	<b>255 091 712</b>

### 2.3. Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

В тыс. тенге

Тип Кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	Кредит	Уд. Вес %	провизии	%	кредит	%	Провизи и	%
Стандартные	84 422 100	70,5	99 792	2,0	174 000 975	68,2		0,0
Сомнительные	33 630 275	28,1	3 093 436	63,0	78 609 278	30,8	7 823 407	75,9
Сомнительные 1 категории	23 396 058	19,5	1 169 804	23,8	53 143 388	20,8	2 657 170	25,8
Сомнительные 2 категории	3 637 732	3,0	363 773	7,4	5 307 382	2,1	530 740	5,2
Сомнительные 3 категории	5 053 547	4,2	1 010 710	20,6	13 122 017	5,1	2 624 403	25,5
Сомнительные 4 категории	889 302	0,7	222 328	4,5	6 028 630	2,4	1 507 159	14,6
Сомнительные 5 категории	653 636	0,6	326 821	6,7	1 007 861	0,4	503 935	4,9
Безнадёжный	1 720 787	1,4	1 720 787	35,0	2 481 459	1,0	2 481 459	24,1
<b>Всего</b>	<b>119 773 162</b>	<b>100,0</b>	<b>4 914 015</b>	<b>100,0</b>	<b>255 091 712</b>	<b>100,0</b>	<b>10 304 866</b>	<b>100,0</b>

### 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	15,1	118 790 086	51 488 404	39 874 693	130 403 797
Доллар США	14,0	99 350 621	42 780 709	21 487 970	120 643 360
Евро	10,9	2 747 831	2 033 838	737 114	4 044 555
<b>Всего</b>		<b>220 888 538</b>	<b>96 302 951</b>	<b>62 099 777</b>	<b>255 091 712</b>

Ссудный портфель за первый квартал 2006 года увеличился на 34 203 174 тыс. тенге и на 1 апреля 2006 года составил 255 091 712 тыс. тенге.

За первый квартал 2006 года было выдано кредитов на общую сумму 96 302 951 тыс. тенге, в том числе:

- Юридическим лицам – 75 513 375 тыс.тенге
- Физическим лицам – 20 789 576 тыс. тенге

#### 1. 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	2 621 224	1,34	22 846 299	6,85
в тенге	650 000	0,33	14 160	0,0
в валюте	1 971 224	1,01	22 832 139	6,85
Кредиты и средства от банков, всего	36 931 666	20,24	90 250 269	2,4р.
в тенге	3 566 173	1,95	23 395 585	6,6р.
в валюте	33 365 493	18,29	66 854 684	2,0р.

По сравнению с предыдущим периодом межбанковские займы возросли:

- по размещению в 7,8 раза;
- по привлечению в 2,4 раза.

Межбанковские привлечения увеличились в:

- тенге - в 6,6 раза
- валюте – 2,4 раза в связи с открытием кредитных линий инобанками и привлечением синдицированного займа дополнительно в размере 280 млн. долларов США

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 8 701 132 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца составила:

Размещение в банках-резидентах

- в тенге – не было;
- в валюте 1 027 600 тыс. тенге;

Размещение в банках – нерезидентах в валюте – 13 650 532 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов по привлечению от банков-резидентов составила:

- в тенге 4 945 000 тыс. тенге;
- в валюте – не было.

От банков-нерезидентов – не было.

## 2. Депозиты.

2.1. 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	9,5	103 845 361	1 132 171 403	1 150 173 826	121 847 784
Доллар США	7,7	42 317 744	585 822 763	623 178 545	79 673 525
Евро	6,8	2 139 898	37 912 745	38 608 916	2 836 069
Прочие валюты	9,5	168 042	53 642 424	53 598 340	123 958
<b>Всего</b>		<b>148 471 045</b>	<b>1 809 549 336</b>	<b>1 865 559 627</b>	<b>204 481 337</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	44 998 004	3 798 937	1 935 994	21 187 310	63 125 429	135 045 674
Физические лица	5 136 782	117 900	137 362	801 153	63 242 466	69 435 663
<b>Всего</b>	<b>50 134 786</b>	<b>3 916 837</b>	<b>2 073 356</b>	<b>21 988 463</b>	<b>126 367 895</b>	<b>204 481 337</b>

## 3. Временная структура полученных займов по годам погашения.

В тыс. тенге						
Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
НБ РК	13 515	13 515				
ING Bank, Нидерланды, (синдицированный займ)	16 313 150	16 313 150				
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (синдицированный займ)	25 690 000	25 690 000				

DEG –Немецкий Банк Развития, субординированный долг	1 284 500				1 284 500
Deutsche Investitions-bnd Entwicklungsgesellschaft mbH	440 584		440 584		
Bankhaus Neelmeyer AG, Germany	154 910	154 910			
FMO Nederlandse Financiering-Maatschappij	458 484		458 484		
Finans bank, Holland	256 900	256 900			
ЕБРР	6 864 260	3 188 490	1 668 565	1 284 500	722 705
Scotiabank, Toronto, Canada	115 605	115 605			
UF Bank Limited, London	378 928	378 928			
Fortis Bank, NV/SA, Бельгия	540 260	286 360	256 900		
HSBC Банк Казахстана	268 166	268 166			
Landesbank Baden-Wuerttemberg, Stuttgart, London	154 910	154 910			
Melli Bank Plc	256 900	256 900			
Union Bank of Switzerland	192 675	192 675			
Finansbank, Holland	154 697	154 697			
National City Bank, Cleveland	89 300	89 300			
Indonesische Overzeese Bank, Hamburg	115 605	115 605			
Международная Финансовая Корпорация США, Вашингтон	1 284 500				1 284 500
Bank of Montreal, Canada	385 300	385 300			
Bankhaus Neelmeyer AG, Germany	128 450		128 450		
FBN Bank Ltd, London	348 100		348 100		
ABN AMRO Bank N.V., Дубай	4 881 100		4 881 100		
Morgan Stanley Bank International Ltd	13 000 000			13 000 000	
Export Development Canada	173 054			173 054	
ВСС В.В., Нидерланды	12 845 000				12 845 000
МБРР	8 384		8 384		
<b>Всего</b>	<b>86 797 287</b>	<b>48 012 461</b>	<b>7 291 499</b>	<b>15 183 568</b>	<b>173 054</b>
					<b>16 136 705</b>

б. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>52 540 141</b>	<b>104 008 951</b>	<b>+97,9</b>
<i>в том числе:</i>			
Банкам	82 086	7 707 000	93,8р.
Юридическим лицам (кроме банков)	41 550 623	75 513 375	+81,7
Физическим лицам (населению)	10 907 432	20 789 576	+90,6
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>23 879 786</b>	<b>28 180 139</b>	<b>+18,0</b>
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	16 525 017	22 108 405	+33,8.
Аккредитивы	7 354 769	6 071 734	- 17,4
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>494 775 502</b>	<b>817 114 852</b>	<b>+65,1</b>
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	477 891 309	791 103 396	+65,5
Денежные переводы физических лиц	6 516 679	8 949 799	+37,3
Услуги по конвертации	10 367 514	17 061 657	+64,6
Другое			
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>21 216 773</b>	<b>25 599 788</b>	<b>+20,6</b>
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	8 283 977	8 388 489	+1,3
Продажа валюты по поручению клиентов	9 349 714	15 549 652	+66,3
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 512 005	1 357 072	-10,2
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	2 071 077	304 575	-6,8 р.
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>125 592 576</b>	<b>169 082 049</b>	<b>+34,6</b>
<i>в том числе:</i>			
От банков	36 931 666	16 970 657	-2,2 р.
От юридических лиц (кроме банков)	28 930 470	56 273 211	+94,5
От физических лиц (населения)	59 730 440	95 838 201	+60,5
<b>Прочие услуги</b>			

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

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 апреля 2006года.

*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 первый квартал 2006 года составили 153 млн.тенге, в том числе :

- Компьютерное и карточное оборудование 23 млн. тенге

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

Внедрение продукта «Кредитный лимит для вкладчиков НПФ «Капитал».

Запущен новый банковский продукт – «Ипотека-плюс», в котором максимально упрощена схема кредитования.

Интернет-заявка (оформление кредита через интернет).

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

Общий рост клиентской базы за первый квартал 2006 года составил 30 106 клиентов:

- По юридическим лицам – 716 клиента
- По физическим лицам – 29 390 клиентов

*8.4. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.*

Значительно упрощена процедура выдачи кредита под залог депозита.

Предоставление сейфовых услуг при осуществлении операций по купле-продаже недвижимости.

Автоматизирован процесс перевода денег с депозитного счета на другой депозитный счет между разными филиалами, у клиентов нет необходимости заполнять бланки на перевод.

Внедрен новый тариф по эквайрингу. Комиссионные сборы за обслуживание карточек БЦК в торговой сети снижены до 1,5 %.

На 1 апреля 2006 года сеть обслуживания АО «Банк ЦентрКредит» составила 102 действующих банкомата и 486 роз-терминалов, из которых 306 роз-терминалов установлены в торгово-сервисных точках.

По итогам первого квартала по темпам роста продаж чеков American Express АО

«Банк ЦентрКредит» занимает лидирующее место среди банков второго уровня, по абсолютным показателям объема продаж – рейтинг Банка поднялся с восьмого на третье место.

Благодаря очевидным преимуществам системы «Интернет-банкинг», предназначенной для юридических лиц, значительно возросло число ее пользователей - превысив 10 тыс., количество компаний составило свыше 4 тыс. в марте был установлен рекорд в 43,59 % от общего количества исходящих клиентских платежей. А это означает – каждый 4-ый из 10 клиентских платежей проходит через Систему Интернет-банкинг.

Количество пользователей системы «Домашний Банкинг» для удаленного обслуживания физических лиц, возросло на 48% за отчетный период. К концу года планируется увеличить количество пользователей до 5 тыс.

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

В первом квартале 2006 года было открыто и зарегистрировано три структурных подразделения филиалов:

- № 2 г. Кызылорда, ул.Абая, 66
- № 4 Павлодарская обл. г.Экибастуз, ул.Ауэзова, 15
- № 3 г.Семипалатинск, ул.Глинки, 16-а

#### *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.*

На 1 апреля 2006 года количество выпущенных карточек Visa составило 188 152 карточки. Количество транзакций по банкоматам за 1 квартал 2006 года возросло на 18 %, объем транзакций возрос на 19,5 %. Обороты в торговых точках возросли на 10 %.

14 января 2006 года Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения акций банка. По состоянию на 22 декабря 2005 года 70 316 695 простых акций и 10 000 000 привилегированных акций, конвертируемых в простые акции, размещены и оплачены полностью.

В январе 2006 года Банк осуществил выпуск еврооблигаций на сумму 300 млн. долларов США с фиксированным купоном 8,00% годовых, со сроком обращения 5 лет. Выпуск был осуществлен через дочернюю компанию «CenterCredit International B.V.» под гарантию банка.

Международные рейтинговые агентства Fitch Ratings и Moody's Investors Services присвоили выпуску еврооблигаций долгосрочные рейтинги «BB-/BA1», прогноз позитивный.

В феврале 2006 года Банк осуществил выпуск дебютных бессрочных гибридных нот на сумму 100 млн. долларов США, с возможностью погашения через 10 лет, купон по нотам, так же как и доходность, составил 9,125%.

Бумаги были выпущены по правилу Reg.S через дочернюю компанию

«CenterCredit International B.V.».

20 февраля 2006 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Services присвоило выпуску рейтинг «Вa3», прогноз позитивный. Организатором и Инвестиционным Агентом сделки выступил «ABN AMRO».

В феврале 2006 года проведена сделка по привлечению исламского финансирования «Мурабаха» на сумму 38 млн. долларов США сроком на один год. АО «Банк ЦентрКредит» стал одним из первых казахстанских банков, использовавших данную структуру для пополнения своей базы фондирования.

31 марта 2006 года акционерами банка посредством заочного голосования было принято решение увеличить количество объявленных акций банка путем дополнительного выпуска 100 000 000 (ста миллионов) простых акций. После осуществления дополнительного выпуска количество объявленных акций банка составит: 170 316 695 (сто семьдесят миллионов триста шестнадцать тысяч шестьсот девяносто пять) штук простых акций, 10 000 000 (десять миллионов) штук привилегированных акций, конвертируемых в простые акции.

**Председатель Правления**

**В.С.Ли**

**Главный бухгалтер**

**М.Н.Ердесов**