

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА I КВАРТАЛ 2009 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.

В тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	6 633 925	620 519	-	7 254 444
Портфель ценных бумаг, всего	123 352 891	942 278	41 775 876	82 519 293
В том числе:				
государственные ценные бумаги	102 972 112	603 653	38 976 478	64 599 287
негосударственные ценные бумаги	20 380 779	338 625	2 799 398	17 920 006
Всего инвестиции	129 986 816	1 562 797	41 775 876	89 773 737

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	45 726 947	22 822 308	28 800 274	39 511 543	60 361 193	118 269 354	6 734 844	322 226 463
Доллар США	23 973 732	20 252 853	35 265 713	56 491 621	104 595 601	130 932 327	7 968 753	379 480 600
Евро	401 061	1 259 099	1 841 388	1 646 931	4 667 446	4 670 195	2 156 904	16 643 024
Прочие валюты				3 595				3 595
Всего	70 101 740	44 334 260	65 907 375	97 653 690	169 624 240	253 871 876	16 860 501	718 353 682

2.2. Качество кредитного портфеля по классификации Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

В тыс. тенге

Тип Кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	Кредит	Уд. Вес %	проvisions	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	250 176 495	39.0		0.0	280 382 046	39.0		0.0
Сомнительные	382 577 009	59.6	25 770 899	73.8	405 153 540	56.4	40 569 347	55.3
Сомнительные категории	1 305 518 478	47.6	9 125 150	26.1	315 812 295	44.0	15 790 615	21.5
Сомнительные категории	2 14 244 081	2.2	1 373 469	3.9	14 232 417	2.0	1 360 756	1.9

Сомнительные категории	3	43 442 014	6.8	8 492 474	24.3	35 975 139	5.0	6 950 284	9.5
Сомнительные категории	4	11 625 936	1.8	2 906 485	8.3	9 760 307	1.4	2 440 077	3.3
Сомнительные категории	5	7 746 500	1.2	3 873 251	11.1	29 373 382	4.1	14 027 615	19.1
Безнадёжные		9 149 770	1.4	9 149 770	26.2	32 818 096	4.6	32 818 096	44.7
Всего		641 903 274	100,0	34 920 599	100,0	718 353 682	100,0	73 387 443	100,0

2.3. 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	15.5	357 681 286	26 164 773	61 619 596	322 226 463
Доллар США	15.2	290 263 487	123 698 179	34 481 066	379 480 600
Евро	15.0	14 478 228	4 069 571	1 904 775	16 643 024
Прочие	12.0	91 323	-	87 728	3 595
Всего	15.3	662 514 324	153 932 523	98 093 165	718 353 682

3. Межбанковские займы.

В тыс. тенге

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Предыдущий год		Отчетный год	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	45 744 443	6.83	94 715 812	10.11
в тенге	15 101 777	2.27	0	0.00
в валюте	30 642 666	4.56	94 715 812	10.11
Кредиты и средства от банков, всего	154 369 211	24.61	80 892 004	9.55
в тенге	21 087 166	3.37	37 936 500	4.48
в валюте	133 282 045	21.24	42 955 504	5.07

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

Межбанковские займы по размещению за первый квартал 2009 года, в сравнении с первым кварталом 2008 года увеличились на 107.05 %, по привлечению уменьшились на 48 %.

Межбанковские привлечения в тенге увеличились на 80 %, в валюте уменьшились на 68 %.

Нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 91 211 210 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца:

- размещение в банках нерезидентах в валюте – 91 512 140 тыс. тенге

4. Депозиты.

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	9.9	324 807 723	1 224 925 922	1 148 569 998	248 451 799
Доллар США	9.0	225 704 339	450 296 095	558 722 981	334 131 225
Евро	8.7	23 185 580	47 426 581	57 637 407	33 396 406
Прочие валюты	3.8	608 151	20 198 462	20 350 551	760 240
Всего		574 305 793	1 742 847 060	1 785 280 937	616 739 670

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	120 036 034	22 944 580	26 763 721	29 190 936	192 279 229	391 214 500
Физические лица	11 911 409	2 069 733	2 151 639	9 053 066	200 339 323	225 525 170
Всего	131 947 443	25 014 313	28 915 360	38 244 002	392 618 552	616 739 670

5. Временная структура полученных займов по годам погашения.

В тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма	Сумма к погашению			
	займа, всего	2009 год	2010 год	2011 год	2012 –2016 год
НБРК	286	286			
FMO Nederlandse Financiering-Maatschappij					3 777 000
	3 777 000				
IFC, США, Вашингтон	7 705 080				7 705 080
ЕБРР	6 724 052		192 064		6 531 988
National City Bank, США	4 532 400				4 532 400
DEG –Немецкий Банк Развития	13 597 200			1 510 800	12 086 400
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd, Великобритания	2 643 900	2 643 900			
Garantibank International N.V.	241 728	241 728			
Indonesische Overzeese Bank, Hamburg	528 780		528 780		
Indonesische Overzeese Bank, Нидерланды	322 534	95 392	227 142		
Bank of Montreal, Canada	2 687 420	2 687 420			
Wachovia Bank. National Association	294 304	294 304			
BCC BV (Нидерланды)	14 981 604				14 981 604
Export Development Canada	117 688		67 848		49 840
Азиатский Банк Развития	4 200 000				4 200 000
LB Interfinanz AG, Цюрих, Швейцария	120 372			120 372	
АО Фонд Развития Малого Предпринимательства	35 642 384	84 124	338 051	231 122	34 989 087
VTB Bank (Deutschland), Внешторгбанк (Германия)	2 122 518	2 109 812	12 706		
Евразийский Банк Развития	10 575 600				10 575 600
The Bank of New York	180 558	180 558			
Pohjola Bank, Финляндия	453 240	453 240			
London Forfaiting Ltd	649 644	649 644			
Citibank NA, США	6 043 200				6 043 200
Citibank, Ирландия	1 027 344	684 896	342 448		
Местные органы власти	782 755	56 000	21 000	87 000	618 755
Реабилитационный фонд	178 975	178 975			
Аккредитивы	17 123 258	8 342 971	1 826 954	3 422 229	3 531 104
Всего	137 253 824	18 703 250	3 556 993	5 371 523	109 622 058

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	58 329 173	153 932 523	163.90
<i>в том числе:</i>			
Банкам	27 482	-	
Юридическим лицам (кроме банков)	48 922 754	125 904 758	157.35
Физическим лицам (населению)	9 378 937	28 027 765	198.84
Торговое финансирование, всего	95 180 647	179 426 877	88.51
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	88 784 956	158 948 637	79.03
Аккредитивы	6 395 691	20 478 240	220.19
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	1 634 089 870	1 209 041 117	-26.01
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	1 616 596 843	1 195 506 704	-26.05
Денежные переводы физических лиц	17 493 027	13 534 413	-22.63
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
<i>в том числе:</i>	36 217 461	69 499 729	91.90
Покупка валюты по поручению клиентов	8 893 225	10 554 897	18.68
Продажа валюты по поручению клиентов	27 014 595	58 288 783	115.77
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	309 641	656 049	111.87
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
Привлечение депозитов, всего	260 505 207	256 374 040	-1.59
<i>в том числе:</i>			
От банков	10 028 136	1 300 930	-87.03
От юридических лиц (кроме банков)	44 893 705	7 556 955	-83.17
От физических лиц (населения)	205 583 366	247 516 155	20.40
Прочие услуги			

7. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов по состоянию на 1 апреля 2009 года.

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 2009 года составили 81 526 тыс. тенге, в том числе :

- компьютерное и карточное оборудование 69 493 тыс. тенге.

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

Клиентская база за первый квартал 2009 года выросла в количестве на 40 677 клиентов, в том числе:

- по юридическим лицам – 1 643 клиентов
- по физическим лицам – 39 034 клиентов

8.3. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

Доля банка на рынке депозитных средств физических лиц на 01.04.2009 года составляет 13.96%.

Количество клиентов Системы "Интернет - Банкинг", предназначенной для юридических лиц, по итогам 1 квартала 2009 года, выросло до 11 800, что на 34% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Показатель

документооборота через Систему Интернет-Банкинг возрос до 61,33%, на конец 1 квартала 2008г. показатель составлял – 54,46%.

Количество пользователей системы "Домашний-Банкинг", для удаленного обслуживания физических лиц, по итогам 1 квартала 2009 года, выросло до 10 260, увеличившись на 28% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Месячный показатель документооборота через систему на конец 1 квартала 2009 года составил 4,18%.

Количество юридических компаний, подключенных к системе «Быстрая Выручка», за 1 квартал 2009 года увеличилось на 280. Общее количество клиентов по состоянию на 01 апреля 2009 года составило 1 460 компаний.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается снижение объемов продаж дорожных чеков American Express на 38,9%, но при этом, по своим абсолютным показателям АО «Банк ЦентрКредит» удерживает позицию лидера среди Банков второго уровня Республики Казахстан и занимает третье место среди стран СНГ.

Продолжается акция, стартовавшая в декабре 2008 года, по условиям которой при покупке дорожных чеков на сумму от 10 000 долларов и выше клиент получает в подарок дорожный чек номиналом 50 долларов.

Объем платежей по системе «TelePay» в 1 квартале 2009 года вырос на 49% по сравнению с 1 кварталом 2008 года и достигло почти 132 млн. тенге. Количество поставщиков услуг составило 17 компаний.

В системе WESTERN UNION к агентской сети нашего банка 17 марта 2009 года был подключен новый Суб - представитель АО «Банк Астана-Финанс».

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

За первый квартал 2009 года было открыто и зарегистрировано 1 подразделение:

- РКО № 45, 050060, г.Алматы, проспект Аль-Фараби, 71

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.

В соответствии с Постановлением Совета директоров Банка от 2 декабря 2008 года и Договора купли-продажи акций АО «BCC Invest» Банк 29 января 2009 года осуществил дополнительный взнос в уставный капитал АО «BCC Invest» дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» в размере 600 000 тыс.тенге путем приобретения акций по праву преимущественной покупки в количестве 600 000 000 штук. Банк является единственным акционером компании.

21 января 2009 года согласно Постановления Совета директоров Банка был осуществлен дополнительный взнос в уставный капитал АО «BCC Securities» дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» в размере 27 957 тыс.тенге. Банк является единственным акционером компании.

9 января 2009 года, в связи с изменением в составе Правления АО «Банк ЦентрКредит» Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору

финансового рынка и финансовых организаций, были утверждены изменения и дополнения №10 в проспект выпуска акций Банка.

4 марта 2009 года Советом директоров АО «Банк ЦентрКредит» был избран следующий состав Членов Правления Банка:

Ли Владислав Сединович – Председатель Правления;

Альжанов Максат Кабыкенович – Заместитель Председателя Правления;

Адилханов Булан Адилханович – Заместитель Председателя Правления;

Рахимбаев Медет Избасарович – Заместитель Председателя Правления;

Jung Yoon Sik – Заместитель Председателя Правления;

Lee Woo Shick – Заместитель Председателя Правления.

В связи с этим, 27 марта 2009 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций были утверждены изменения и дополнения №11 в проспект выпуска акций Банка.

10 марта 2009 года Советом директоров АО «Банк ЦентрКредит» было принято решение об открытии Представительства АО «Банк ЦентрКредит» в г. Киев, Украина.


Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

Г.К. Кайнарбекова

 Байзакова Айгерим

 2-598-543