

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА I КВАРТАЛ 2007 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	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	В тыс. тенге
				Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 163 367	40 000	4 192	1 199 175
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	50 911 328	23 744 983	432 472	74 223 839
В том числе:				
государственные ценные бумаги	38 203 223	18 556 399	99 659	56 659 963
негосударственные ценные бумаги	12 708 105	5 188 584	332 813	17 563 876
Всего инвестиции	52 074 695	23 784 983	436 664	75 423 014

2. *Кредитный портфель.*

2.1. *Валютная и временная структуры кредитного портфеля*

Валюта кредита	В тыс. тенге							Всего
	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	
Тенге	13 732 593	20 647 123	23 384 135	36 619 348	48 294 310	22 393 447	48 001 382	213 072 338
Доллар США	8 403 099	19 650 338	20 074 602	49 966 764	82 687 651	35 314 183	51 467 816	267 564 453
Евро	407 308	892 422	1 550 540	2 882 637	4 575 272	2 894 129	464 826	13 667 134
Прочие валюты	54 919	31 129	3 275	189				89 512
Всего	22 597 919	41 221 012	45 012 552	89 468 938	135 557 233	60 601 759	99 934 024	494 393 437

2.2. *Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК*

Тип Кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	Кредит	Уд. Вес%	провизии	%	кредит	%	Провизи и	%
Стандартные	174 000 975	68,2			320 194 480	64,8		0,0
Сомнительные	78 609 278	30,8	7 823 407	75,9	170 120 300	34,4	14 558 812	78,1
Сомнительные 1 категории	53 143 388	20,8	2 657 170	25,8	130 750 215	26,4	6 537 512	34,1
Сомнительные 2 категории	5 307 382	2,1	530 740	5,2	9 453 465	1,9	945 347	5,1
Сомнительные 3 категории	13 122 017	5,1	2 624 403	25,5	18 176 560	3,7	3 635 313	19,5
Сомнительные 4 категории	6 028 630	2,4	1 507 159	14,6	9 717 562	2,0	2 429 391	13,0
Сомнительные 5 категории	1 007 861	0,4	503 935	4,9	2 022 498	0,4	1 011 249	5,4
Безнадежный	2 481 459	1,0	2 481 459	24,1	4 078 657	0,8	4 078 657	21,9
Всего	255 091 712	100,0	10 304 866	100,0	494 393 437	100,0	18 637 469	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	14,6	186 991 443	84 564 813	58 483 918	213 072 338
Доллар США	13,7	230 680 627	87 792 848	50 909 022	267 564 453
Евро	11,2	12 842 893	2 085 055	1 260 814	13 667 134
Прочие	10,3	127 581	2 985	41 054	89 512
Всего		430 642 544	174 445 701	110 694 808	494 393 437

Ссудный портфель за первый квартал 2007 года увеличился на 63 750 893 тыс. тенге и на 1 апреля 2007 года составил 494 393 437 тыс. тенге. За первый квартал Банком было предоставлено кредитов на общую сумму 174 445 701 тыс. тенге, в том числе:

- Юридическим лицам – 57 438 582 тыс. тенге
- Физическим лицам – 117 007 119 тыс. тенге

3. Межбанковские займы.

Статьи активов (А) или обязательств (О)	В тыс. тенге			
	Предыдущий год		Отчетный год	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	22 764 060	5,80	27 143 471	4,06
в тенге	0	0,00	5 500 000	0,83
в валюте	22 764 060	5,80	21 643 471	3,23
Кредиты и средства от банков, всего	90 250 270	24,66	123 313 226	19,73
в тенге	23 395 585	6,39	30 124 362	4,82
в валюте	66 854 685	18,27	93 188 864	14,91

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

По сравнению с предыдущим периодом межбанковские займы уменьшились:

- по размещению на 0,8 раза;
- по привлечению в 1,4 раза.

Межбанковские привлечения увеличились в:

- тенге - в 1,3 раза
- валюте – 1,4 раза в связи с открытием кредитных линий инобанками и привлечением краткосрочных займов.

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 18 604 170 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца составила:

Размещение в банках-резидентах не было.

Размещение в банках – нерезидентах в валюте – 18 604 170 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	9,9	178 061 691	909 085 533	918 720 851	187 697 009
Доллар США	7,6	144 189 011	261 731 850	344 221 074	226 678 235
Евро	6,1	4 601 402	20 067 255	21 052 169	5 586 316
Прочие валюты		184 082	19 351 572	19 477 973	310 483
Всего		327 036 186	1 210 236 210	1 303 472 067	420 272 043

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	73 330 735	1 653 011	4 818 118	33 804 229	185 508 713	299 114 806
Физические лица	12 596 317	137 546	78 158	1 936 728	106 408 488	121 157 237
Всего	85 927 052	1 790 557	4 896 276	35 740 957	291 917 201	420 272 043

5. Временная структура полученных займов по годам погашения.

В тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению			2010 – 2016 год
		2007 год	2008 год	2009 год	
НБ РК	286	286			
FMO Nederlandse Financiering-Maatschappij	294 472		294 472		
Международная Финансовая Корпорация США, Вашингтон	1 237 500				1 237 500
ЕБРР	3 265 313	618 750			2 646 563
АО HSBC Банк Казахстан	371 711	371 711			
HSBC Банк Казахстан	62 594	62 594			
Indover Bank, Гамбург	330 120	330 120			
National City Bank, Cleveland	198 072	198 072			
The Bank of New York	1 299 375	1 299 375			
DEG –Немецкий Банк Развития, субординированный логг	1 520 887		283 387		1 237 500
Deutsche Bank, London, (синдицированный займ)	12 375 000	12 375 000			
Fortis Bank, NV/SA, Бельгия	866 250	866 250			
Bankhaus Neelmeyer AG, Germany	330 120	330 120			
Bank Gospodarki, Варшава	165 060	165 060			
Garantibank International N.V.	2 640 240	2 640 240			
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (синдицированный займ)	32 929 875	32 929 875			
Indonesische Overzeese Bank, Hamburg	132 048	132 048			
Bank of Montreal, Canada	1 054 565	371 250	683 315		
Credit Suisse, Geneva	742 680	742 680			
ING Bank, SA/NV, Бельгия	618 930	618 930			
Standartbank	6 187 500	6 187 500			
Bank Austria Creditanstalt	618 750	618 750			
Nedbank LTD, London	371 250	371 250			
Habib Allied International Bank Plc	495 000	495 000			
Banca Intesa Seditic, London	4 926 026	3 193 526	1 732 500		
VTB Bank, Германия	773 707	773 707			
Wachovia Bank. National Association	1 113 750		1 113 750		
Union Bank of Switzerland	239 337		239 337		
Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd	1 237 500	1 237 500			
West LB AG, London	519 804	519 804			
Emirates Bank International, Дубай, ОАЭ	957 348	957 348			
Morgan Stanley Bank International Ltd	26 500 000		26 500 000		
Export Development Canada	129 673			129 673	
LB Interfinanz AG, Цюрих	165 060				165 060
American Express Bank GMBH, Франкфурт, Германия	5 132 652	5 132 652			

МБРР	3 462	3 462			
Finansbank (Holland)	495 180	495 180			
BCC BV (Нидерланды) суб. Долг по выпуску еврооблигаций	12 375 000			12 375 000	
Местные органы власти	141 698	29 198		7 325	105 175
Аккредитивы	7 562 300				7 562 300
Всего	130 380 095	67 290 508	37 128 311	136 998	25 329 098

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	104 008 951	174 445 701	+67,7
<i>в том числе:</i>			
Банкам	7 707 000	-	.
Юридическим лицам (кроме банков)	20 789 576	57 438 582	+1,7р.
Физическим лицам (населению)	75 513 375	117 007 119	+54,9
Торговое финансирование, всего	28 180 139	80 574 269	+2,8р.
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	22 108 405	72 713 147	+2,2р.
Аккредитивы	6 071 734	7 861 122	+2,9
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	817 114 852	1 441 823 354	76,4
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	791 103 396	1 405 300 576	+77,6
Денежные переводы физических лиц	8 949 799	19 858 207	+1,2р.
Услуги по конвертации	17 061 657	16 664 571	-2,3
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
<i>в том числе:</i>	25 599 788	25 699 565	+3,8
Покупка валюты по поручению клиентов	8 388 489	8 653 080	+3,1
Продажа валюты по поручению клиентов	15 549 652	15 689 725	+0,9
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 357 072	1 142 346	-1,6
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	304 575	214 414	-2,9
Привлечение депозитов, всего	169 082 069	289 279 093	+0,7р
<i>в том числе:</i>			
От банков	16 970 657	8 498 497	-2,0р.
От юридических лиц (кроме банков)	56 273 211	34 117 585	-39,4
От физических лиц (населения)	95 838 201	246 663 011	+2,6р.
Прочие услуги			

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 апреля 2007 года.

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 2007 год составили 303 млн.тенге, в том числе :

- Компьютерное и карточное оборудование 141 млн. тенге.

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

Запущен новый банковский продукт – депозит «Простое решение, в котором предусмотрены дополнительные условия:

- Автоматическая пролонгация договора банковского вклада;
- Бесплатный выпуск пластиковой карточки Visa Electron или Classic.

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

Общий рост клиентской базы за первый квартал 2007 года составил 45 540 клиентов:

- По юридическим лицам – 1 475 клиентов
- По физическим лицам – 44 065 клиентов

8.4. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

Количество клиентов системы «Интернет-банкинг», предназначенной для юридических лиц, выросло на 400 компаний, число пользователей увеличилось на 1 тыс. человек.

Количество пользователей системы "Домашний-Банкинг", для удаленного обслуживания физических лиц, за 1 квартал 2007 года возросло на 850 пользователей. Общее количество клиентов на 01 апреля 2007 года достигло отметки в 4 900.

Количество юридических компаний, подключенных к системе «Быстрая Выручка», на конец 1 квартала 2007 года составляет 562 компании. В течение квартала этот показатель увеличился на 13%.

По итогам 1-го квартала, как по абсолютным показателям, так и по темпам роста объема продаж чеков American Express АО "Банк ЦентрКредит" занимает лидирующее место среди Банков второго уровня Республики Казахстан.

Совместно с компанией Американ Экспресс отработана возможность получения кода авторизации при приеме к оплате дорожных чеков American Express по телефону в тональном режиме по бесплатной линии для звонков из Казахстана.

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

За первый квартал 2007 год было открыто и зарегистрировано 2 подразделения:

- ЦКО № 3 Кызылординская обл., г. Кызылорда, пр.Абая, 50
- РКО № 5 Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул. Жамбыла, 237

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 основании решения общего собрания акционеров от 30 января 2007 года АО «Банк ЦентрКредит» посредством заочного голосования было принято решение об изменении количественного состава Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит». Полномочия членов Совета Директоров банка г-на Шарипова Е.С. и г-на Мулдагалиева К.Д. были досрочно прекращены. Утвержден следующий состав Совет Директоров: Байсеитов Б.Р., Ли В.С., Аманкулов Д.Р., Кунаев М.С., Терещенко С.А., Чукубаев С.С.

Кроме того, согласно, данного решения акционеров внесены изменения в Устав банка в связи с изменением местонахождения банка.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 24 января 2007 года утвердило отчет об итогах размещения акций банка за период с 15 июня 2006г. по 15 декабря 2006г.

АО «Банк ЦентрКредит» 20 декабря 2007 года получено согласие Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на создание и регистрацию Дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» ТОО «BCC Securities» в качестве участника Регионального финансового центра г.Алматы.

Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 21 от 23 февраля 2007 года принято решение «О выдаче Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит» разрешения о создании дочерней организации открытое акционерное общество «Банк ЦентрКредит Кыргызстан».

В связи с изменением состава Совета Директоров, крупных акционеров банка, а также с изменением местонахождения банка Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 4 апреля 2007 года было зарегистрировано Изменение и дополнение № 6 в проспект выпуска акций банка.

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов