

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА III 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 | 1 223 940 | 46 825 | - | 1 270 765 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 87 941 678 | 5 531 767 | 54 650 308 | 38 823 137 |
| В том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 71 253 634 | 2 611 981 | 52 542 056 | 21 323 559 |
| негосударственные ценные бумаги | 16 688 044 | 2 919 786 | 2 108 252 | 17 499 578 |
| Всего инвестиции | 89 165 618 | 5 578 592 | 54 650 308 | 40 093 902 |

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 | 33 351 552 | 31 181 014 | 33 245 458 | 43 804 415 | 59 454 856 | 37 907 588 | 94 485 443 | 333 430 326 |
| Доллар США | 10 663 378 | 19 363 197 | 28 056 335 | 53 310 650 | 91 890 178 | 59 419 114 | 85 407 422 | 348 110 274 |
| Евро | 473 314 | 1 486 404 | 2 348 385 | 2 227 186 | 5 298 089 | 3 067 272 | 454 997 | 15 355 647 |
| Прочие валюты | 2 978 | 4 806 | 133 331 | | | | | 141 115 |
| Всего | 44 491 222 | 52 035 421 | 63 783 509 | 99 342 251 | 156 643 123 | 100 393 974 | 180 347 862 | 697 037 362 |

2.2. Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

| Тип Кредита | Предыдущий год | | | | Отчетный год | | | |
|--------------------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Кредит | Уд. Вес% | провизии | % | кредит | % | Провизии | % |
| Стандартные | 249 773 378 | 68,7 | | 0,0 | 298 554 324 | 42,8 | | 0,0 |
| Сомнительные | 110 276 596 | 30,3 | 10 354 265 | 74,9 | 394 162 043 | 56,5 | 22 043 864 | 83,6 |
| Сомнительные 1 категории | 81 128 029 | 22,3 | 4 056 402 | 29,3 | 335 718 000 | 48,2 | 10 964 388 | 41,6 |
| Сомнительные 2 категории | 5 769 280 | 1,6 | 576 928 | 4,2 | 22 895 404 | 3,3 | 2 247 646 | 8,5 |
| Сомнительные 3 категории | 13 693 257 | 3,8 | 2 738 651 | 19,8 | 19 927 647 | 2,9 | 3 823 322 | 14,5 |
| Сомнительные 4 категории | 7 442 933 | 2,1 | 1 860 733 | 13,5 | 11 207 960 | 1,6 | 2 801 991 | 10,6 |
| Сомнительные 5 категории | 2 243 097 | 0,6 | 1 121 551 | 8,1 | 4 413 032 | 0,6 | 2 206 517 | 8,4 |
| Безнадёжный | 3 478 475 | 1,0 | 3 478 475 | 25,2 | 4 320 995 | 0,6 | 4 320 995 | 16,4 |
| Всего | 363 528 449 | 100,0 | 13 832 740 | 100,0 | 697 037 362 | 100,0 | 26 364 859 | 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 | 15,2 | 283 715 436 | 106 697 467 | 56 982 577 | 333 430 326 |
| Доллар США | 14,2 | 316 990 427 | 81 419 551 | 50 299 704 | 348 110 274 |
| Евро | 12,1 | 14 576 853 | 2 131 046 | 1 352 252 | 15 355 647 |
| Прочие | 11,7 | 60 073 | 82 421 | 1 379 | 141 115 |
| Всего | | 615 342 789 | 190 330 485 | 108 635 912 | 697 037 362 |

Ссудный портфель за третий квартал 2007 года увеличился на 81 694 573 тыс. тенге и на 1 октября 2007 года составил 697 037 362 тыс. тенге. За третий квартал Банком было предоставлено кредитов на общую сумму 190 330 485 тыс. тенге, в том числе:

- Юридическим лицам – 123 029 911 тыс. тенге
- Физическим лицам – 67 300 574 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 | 34 861 049 | 6,78 | 53 539 680 | 5,9 |
| в тенге | 397 660 | 0,08 | 13 050 000 | 1,44 |
| в валюте | 34 463 389 | 6,7 | 40 489 680 | 4,46 |
| Кредиты и средства от банков, всего | 96 274 302 | 19,59 | 203 121 840 | 24,09 |
| в тенге | 33 357 831 | 6,48 | 31 461 286 | 3,73 |
| в валюте | 62 916 471 | 13,11 | 171 660 554 | 20,36 |

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

По сравнению с предыдущим периодом межбанковские займы увеличились:

- по размещению в 1,5 раза;
- по привлечению в 2,1 раза.

Межбанковские привлечения уменьшились в тенге в 0,9 раза, а в валюте возросли в 2,7 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 + 18 636 114 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца составила:

Размещение в банках-резидентах в тенге – 100 000 тыс. тенге.

Размещение в банках-резидентах в валюте – 2 987 580 тыс. тенге

Размещение в банках-нерезидентах в тенге – 6 250 000 тыс. тенге

Размещение в банках – нерезидентах в валюте – 36 848 226 тыс. тенге

Привлечение в банках нерезидентах в валюте – 27 549 692 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 | 10,2 | 283 309 046 | 1 189 847 858 | 1 161 296 630 | 254 757 818 |
| Доллар США | 8,2 | 227 692 252 | 283 119 267 | 301 690 325 | 246 263 309 |
| Евро | 5,9 | 5 954 654 | 35 026 302 | 36 796 075 | 7 724 427 |
| Прочие валюты | | 397 351 | 33 213 130 | 33 102 846 | 287 067 |
| Всего | | 517 353 303 | 1 541 206 557 | 1 532 885 875 | 509 032 621 |

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 | 121 513 991 | 809 143 | 10 783 725 | 59 722 224 | 187 098 729 | 379 927 812 |
| Физические лица | 12 135 956 | 56 449 | 61 910 | 1 337 029 | 115 513 465 | 129 104 809 |
| Всего | 133 649 947 | 865 592 | 10 845 635 | 61 059 253 | 302 612 194 | 509 032 621 |

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 | 216 303 | | 216 303 | | |
| Международная Финансовая Корпорация США, Вашингтон | 1 090 800 | | | | 1 090 800 |
| ЕБРР | 2 769 538 | | | | 2 769 538 |
| АО HSBC Банк Казахстан | 366 903 | 149 923 | | | 216 980 |
| HSBC Банк Казахстан | 787 800 | 787 800 | | | |
| Indover Bank, Гамбург | 342 760 | 342 760 | | | |
| National City Bank, Cleveland | 205 656 | 205 656 | | | |
| The Bank of New York | 727 500 | 727 500 | | | |
| DEG –Немецкий Банк Развития, субординированный долг | 1 420 464 | | | | 1 420 464 |
| Fortis Bank, NV/SA, Бельгия | 1 818 000 | 848 400 | | | 969 600 |
| Bankhaus Neelmeyer AG, Germany | 463 960 | 463 960 | | | |
| Bank Gospodarki, Варшава | 171 380 | 171 380 | | | |
| Garantibank International N.V. | 2 442 920 | 1 836 920 | | | 606 000 |
| Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (синдицированный займ) | 32 251 320 | 32 251 320 | | | |
| Indonesische Overzeese Bank, Hamburg | 581 375 | 137 104 | | 444 271 | |
| Bank of Montreal, Canada | 3 158 442 | | | | 3 158 442 |
| Credit Suisse | 998 940 | 877 740 | | | 121 200 |
| ING Bank, SA/NV, Бельгия | 877 740 | 635 340 | | | 242 400 |
| Standartbank | 6 060 000 | 6 060 000 | | | |
| Bank Austria Creditanstalt | 1 120 140 | 1 120 140 | | | |
| Nedbank LTD, London | 545 400 | 545 400 | | | |
| Habib Allied International Bank Plc | 484 800 | 484 800 | | | |
| Banca Intesa Seditic, London | 1 391 880 | 1 028 280 | 363 600 | | |
| VTB Bank, Германия | 1 649 910 | 771 210 | | | 878 700 |
| Wachovia Bank. National Association | 545 400 | | 545 450 | | |
| Union Bank of Switzerland | 764 207 | | 764 207 | | |
| Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd | 3 333 000 | 2 666 400 | | | 666 600 |
| Азиатский Банк Развития | 6 000 000 | | | | 6 000 000 |
| Emirates Bank International, Дубай, ОАЭ | 994 004 | 994 004 | | | |
| Morgan Stanley Bank International Ltd | 66 865 105 | | 66 865 105 | | |
| Export Development Canada | 108 858 | | | 108 858 | |
| LB Interfinanz AG, Цюрих | 137 104 | | | | 137 104 |
| American Express Bank GMBH, Франкфурт, Германия | 1 005 611 | 1 005 611 | | | |
| МБРР | 1 131 | 1 131 | | | |

| | | | | |
|-------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|
| Landesbank | 1 212 000 | | | 1 212 000 |
| Marfin Egnatia bank S.A. | 1 212 000 | | | 1 212 000 |
| Rabobank. Нидерланды | 121 200 | | | 121 200 |
| Economy Bank N.V. Amstelveen N.L. | 606 000 | | | 606 000 |
| OKO Bank PLC, Хельсинки, Финляндия | 242 400 | | | 242 400 |
| INDOVER BANK NV, Нидерланды | 257 070 | | | 257 070 |
| Citigroup Global Markets Ltd, Великобритания | 3 500 000 | | | 3 500 000 |
| TFI PUBLIC COMPANY LTD | 78 620 | 78 620 | | |
| Sumitomo Mitsui Bank | 3 023 940 | | | 3 023 940 |
| BCC BV (Нидерланды) | 12 120 000 | | | 12 120 000 |
| JP Morgan Chase Bank | 1 018 080 | | | 1 018 080 |
| Europe Arab Bank PLC | 242 400 | 242 400 | | |
| Oversea-Chinese Banking COR LTD | 11 891 338 | 11 329 200 | | 562 138 |
| Societe Generale | 1 818 000 | | | 1 818 000 |
| Местные органы власти | 118 468 | 36 523 | 7 325 | 74 620 |
| Аккредитивы | 7 067 446 | | | 7 067 446 |
| Всего | 186 227 649 | 85 818 718 | 48 735 755 | 560 454 51 112 722 |

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

| Объем оказанных услуг | Период предыд. года | Период текущ. года | Увелич. / уменьш., % |
|----------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Кредитование, всего | 125 180 214 | 190 330 485 | +52,2 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| Банкам | 16 666 971 | - | |
| Юридическим лицам (кроме банков) | 72 672 020 | 123 029 911 | +69,3 |
| Физическим лицам (населению) | 35 841 223 | 67 300 574 | +1,9р. |
| Торговое финансирование, всего | 36 006 607 | 109 884 132 | +3,1р. |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| Гарантии | 30 618 601 | 97 536 173 | +2,2р. |
| Аккредитивы | 5 388 006 | 12 347 959 | +1,3 р. |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 1 088 482 721 | 2 125 156 512 | +95,2 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| Перевод платежей юридических лиц | 1 061 057 742 | 2 072 816 240 | +92,9 |
| Денежные переводы физических лиц | 14 039 787 | 22 460 668 | +59,9 |
| Услуги по конвертации | 13 385 192 | 29 879 604 | +1,2р |
| Другое | | | |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | 32 807 863 | 35 421 469 | +7,9 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| Покупка валюты по поручению клиентов | 14 551 151 | 13 377 456 | -8,1 |
| Продажа валюты по поручению клиентов | 17 673 469 | 20 904 186 | +18,3 |
| Покупка ценных бумаг по поручению клиентов | 583 243 | 796 758 | +36,6 |
| Продажа ценных бумаг по поручению клиентов | - | 343 069 | |
| Привлечение депозитов, всего | 222 299 216 | 376 827 637 | +69,5 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| От банков | 917 940 | 11 039 712 | +11,0 |
| От юридических лиц (кроме банков) | 56 244 855 | 29 503 399 | -47,5 |
| От физических лиц (населения) | 165 136 421 | 336 284 526 | +1,3р. |
| Прочие услуги | | | |

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 октября 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 третий квартал 2007 год составили 476 млн.тенге, в том числе :

- Компьютерное и карточное оборудование 288 млн. тенге.

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

Автоматизирована система электронного взаимодействия Банка с налоговым органом.

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

Общий рост клиентской базы за третий квартал 2007 года составил 54 017 клиентов:

- По юридическим лицам – 1 271 клиентов
- По физическим лицам – 52 746 клиента

8.4. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

Количество клиентов системы «Интернет-банкинг», предназначенной для юридических лиц, возросло до 7 800.

Количество пользователей системы "Домашний-Банкинг", для удаленного обслуживания физических лиц, возросло до 6 300 пользователей.

Количество юридических компаний, подключенных к системе «Быстрая Выручка», на конец 3 квартала 2007 года составляет 637 компаний.

По итогам 3-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, и третье место среди стран СНГ.

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

За третий квартал 2007 год было открыто и зарегистрировано 15 подразделений:

- ЦРО № 6 Атырауская обл., г. Хромтау, ул. Айтекеби, 61
- РКО № 7 Атырауская обл., Индерский район п.г.т.Индер ул Кунаева 176
- ЦФО № 8 Атырауская обл. г.Атырау, ул.Баймуханова, 26 "Б"
- РКО №9 Атырауская обл. г.Атырау, ул.Амандосова, 53 "А"
- РКО №9 Алматинская обл., г.Алматы ул.Панфилова 98/60
- РКО №31 Алматинская обл., г.Алматы ул. Гоголя 166
- РКО № 13 г.Караганда, Октябрьский район, ул.Маметовой, 121
- РКО № 14 Карагандинская обл., г.Караганда, бульвар Мира, 21
- РКО № 4 г. Кызылорда, ул. Жахаева, 72
- РКО №7 Павлодарская обл., г. Экибастуз ул. Горняков 22
- РКО №3 Костанайская обл., г. Житикара, 6-й мкрн-н 55
- РКО № 6 Жамбылская обл. г. Тараз, м-н Аса (10)
- РКО № 7 Жамбылская обл. г. Тараз, ул. Абая, 170
- ЦРО №8 Западно-Казахстанская обл., Бурлинский район, г.Аксай, 4 мик-он., д.23/1
- ЦРО№ 5 Южно-Казахстанская обл. г. Шымкент ул. Туркестанская, 65

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.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 июля 2007 года утвердило отчет об итогах размещения акций банка за период с 15 декабря 2006 г. по 21 июня 2007 г.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 9 августа 2007 года зарегистрировало Изменение и дополнение № 7 в проспект выпуска акций банка – Методику определения стоимости акций АО «АО «Банк ЦентрКредит» при их выкупе банком.

Постановлением Совета директоров от 30 июля 2007 года было принято решение о размещении дополнительно выпущенных простых акций в количестве 15 000 000 штук путем реализации акционерам банка права преимущественной покупки. Цена размещения акций Банка составила 600 тенге за одну акцию.

По состоянию на 6 июля 2007 года крупный участник АО «Банк ЦентрКредит» Байсеитов Б.Р. увеличил свою долю в уставном капитале банка до 51,2%.

АО «Банк ЦентрКредит» в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года № 201, «О выдаче Альжанову Тлеку Кабыкеновичу, Альжанову Максату Кабыкеновичу, Альжановой Дане Тлековне и Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит» получил согласие на приобретение статуса лиц, совместно являющихся крупными участниками, Акционерного общества «Нефтяная страховая компания»

Заместитель Председателя Правления

М.Н. Ердесов

Заместитель Главного бухгалтера

Г.К. Кайнарбекова