

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.

В тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	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

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	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

В тыс. тенге

Тип Кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	Кредит	Уд. Вес%	провизии	%	кредит	%	Провизи и	%
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
Безнадежный	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				121 200
ING Bank, SA/NV, Бельгия	877 740	877 740			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