

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА III 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	7 254 638	29 052	0	7 283 690
Портфель ценных бумаг, всего	104 173 177	46 228 882	20 513 134	129 888 925
В том числе:				
государственные ценные бумаги	75 690 936	43 057 150	9 470 553	109 277 533
негосударственные ценные бумаги	28 482 241	3 171 732	11 042 581	20 611 392
Всего инвестиции	111 427 815	46 257 934	20 513 134	137 172 615

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	26 540 639	21 426 940	16 924 285	30 283 666	60 805 653	132 080 315	124 924	288 186 422
Доллар США	21 568 192	15 772 253	30 980 510	38 638 119	115 854 693	105 382 352	39 851 005	368 047 124
Евро	623 130	2 149 929	1 115 217	1 717 591	5 813 094	2 723 252	108 844	14 251 057
Прочие валюты	2 865	2 861	4 292	35 028	1 578	-	-	46 624
Всего	48 734 826	39 351 983	49 024 304	70 674 404	182 475 018	240 185 919	40 084 773	670 531 227

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 %	провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	253 015 706	40,9		0,0	253 912 898	37,9		0,0
Сомнительные	351 793 120	56,8	27 231 039	65,7	375 022 926	55,9	43 614 360	51,8
Сомнительные категории	1 279 671 891	45,2	9 240 550	22,3	255 642 013	38,1	11 075 693	13,2

Сомнительные категории	2	11 885 045	1,9	1 140 657	2,8	15 153 880	2,3	1 256 876	1,5
Сомнительные категории	3	19 398 817	3,1	3 695 030	8,9	57 873 375	8,6	11 319 909	13,5
Сомнительные категории	4	29 055 530	4,7	7 263 883	17,5	12 859 784	1,9	3 214 945	3,8
Сомнительные категории	5	11 781 837	1,9	5 890 919	14,2	33 493 874	5,0	16 746 937	19,9
Безнадежные		14 240 165	2,3	14 240 165	34,3	41 595 403	6,2	40 536 859	48,2
Всего		619 048 991	100,0	41 471 204	100,0	670 531 227	100,0	84 151 219	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	15.8	294 575 955	20 970 159	27 359 692	288 186 422
Доллар США	15.3	380 348 768	72 688 643	84 990 287	368 047 124
Евро	15.0	16 849 212	1 154 085	3 752 240	14 251 057
Прочие	16.0	50 064	41 683	45 123	46 624
Всего	15.6	691 823 999	94 854 570	116 147 342	670 531 227

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	58 808 170	5,88	115 415 873	10,47
в тенге	6 300 000	0,63	51 497	0,00
в валюте	52 508 170	5,25	115 364 376	10,46
Кредиты и средства от банков, всего	112 382 426	11,98	76 148 643	7,51
в тенге	18 266 073	1,96	39 266 386	3,87
в валюте	94 116 353	10,02	36 882 257	3,64

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

Межбанковские займы по размещению за третий квартал 2009 года, в сравнении с третьим кварталом 2008 года увеличились на 96.26 %, по привлечению уменьшились на 32.24 %.

Межбанковские займы за третий квартал 2009 года, в сравнении с третьим кварталом 2008 года в тенге увеличились на 115 %, в валюте уменьшились на 60.81%.

Нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 111 049 930 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца на 1 октября 2009 года:

- размещение в банках нерезидентах в тенге – 51 000 тыс. тенге
- размещение в банках нерезидентах в валюте – 110 998 930 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	10.3	285 632 744	1 851 318 604	1 932 469 323	366 783 463
Доллар США	8.7	315 398 680	571 448 133	616 162 191	360 112 738
Евро	8.1	36 402 706	74 484 859	81 712 363	43 630 210
Прочие валюты	7.6	768 228	35 345 310	35 341 606	764 524
Всего		638 202 358	2 532 596 906	2 665 685 483	771 290 935

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	142 639 533	36 964 205	54 688 509	83 017 903	
Физические лица	13 690 214	1 472 493	3 078 744	13 365 352	235 524 576	267 131 379
Всего	156 329 747	38 436 698	57 767 253	96 383 255	422 373 982	771 290 935

5. Временная структура полученных займов по годам погашения.

В тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению			2012 год	–2016 год
		2009 год	2010 год	2011 год		
НБРК	286		286			
FMO Nederlandse Financiering-Maatschappij	3 773 750					3 773 750
IFC, США, Вашингтон	7 547 500					7 547 500
ЕБРР	10 403 222			191 898		10 211 324
National City Bank, США	4 528 500					4 528 500
DEG –Немецкий Банк Развития	12 830 750				1 509 500	11 321 250
INDOVER BANK NV, Нидерланды	723 177			723 177		
Bank of Montreal, Canada	2 264 250		2 264 250			
ВСС BV (Нидерланды)	14 977 741					14 977 741
Export Development Canada	87 876			45 193		42 683
Азиатский Банк Развития	3 600 000					3 600 000
LB Interfinanz AG, Цюрих, Швейцария	88 348				88 348	
АО Фонд Развития Малого Предпринимательства	36 327 770		68 586	500 563	536 968	35 221 653
VTB Bank (Deutschland), Внешторгбанк (Германия)	235 463		229 115	6 348		
Евразийский Банк Развития	10 566 500					10 566 500
Citibank NA, США	6 038 000					6 038 000
Citibank, Ирландия	1 876 812		342 154	1 534 658		

Местные органы власти	301 030	11 046	12 490	48 460	229 034
Реабилитационный фонд	16 565	16 565			
Аккредитивы	11 588 891	3 725 101	2 965 158	3 003 463	1 895 169
Всего	127 776 431	6 657 103	5 979 485	5 186 739	109 953 104

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	102 121 083	94 854 570	-7.12
<i>в том числе:</i>			
Банкам	-	-	
Юридическим лицам (кроме банков)	94 489 620	85 661 977	-9.34
Физическим лицам (населению)	7 631 463	9 192 593	20.46
Торговое финансирование, всего	109 109 900	170 827 484	56.56
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	99 177 280	156 182 354	57.48
Аккредитивы	9 932 620	14 645 130	47.44
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	2 791 325 113	3 709 328 788	32.89
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	2 771 347 390	3 686 145 842	33.01
Денежные переводы физических лиц	19 977 723	23 182 946	16.04
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего	56 442 449	61 264 940	8.54
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	8 905 044	10 049 579	12.85
Продажа валюты по поручению клиентов	46 998 317	44 874 860	-4.52
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	539 088	6 340 501	1076.15
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
Привлечение депозитов, всего	314 224 935	229 371 578	-27.00
<i>в том числе:</i>			
От банков	10 300 520	8 604 150	-16.47
От юридических лиц (кроме банков)	4 354 208	13 566 967	211.58
От физических лиц (населения)	299 570 207	207 200 461	-30.83
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 октября 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 третий квартал 2009 года составили 427 383 тыс. тенге, в том числе :

- компьютерное и карточное оборудование 156 437 тыс. тенге.

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

Клиентская база за третий квартал 2009 года выросла в количестве на 64 200 клиентов, в том числе:

- по юридическим лицам – 1 846 клиентов
- по физическим лицам – 62 354 клиентов

8.3. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

Количество клиентов системе «Интернет – Банкинг», предназначенной для юридических лиц, по итогам третьего квартала 2009 года возросло до 13 600, увеличившись на 30% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Показатель документооборота через систему Интернет-Банкинг увеличился до 64.05%, на конец третьего квартала 2008 года показатель составлял – 58.30%

Количество пользователей системы Домашний Банкинг, для удаленного обслуживания физических лиц, по итогам третьего квартала 2009 года находится на уровне 10 000. Месячный показатель документооборота через систему на конец третьего квартала составило 4.32%.

Количество юридических компаний, подключенных к системе «Быстрая Выручка», за третий квартал 2009 года увеличилось на 91 компанию. Общее количество клиентов по состоянию на 01 октября 2009 года составило 1 674 компаний.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается снижение объемов продаж дорожных чеков American Express на 32.3%, 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.

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

За третий квартал 2009 года было закрыто 3 подразделения:

- ЦРО №8, 020000, Акмолинская область, г.Кокшетау, ул.Горького, д.50, кв. №№2,4,6,7;
- РКО №7, 141200, Павлодарская обл., г.Экибастуз, ул.Горняков, 22;
- РКО №3, 070004, Восточно-Казахстанская обл., г.Семей, ул.Глинки, 16а.

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.

8.5.1. В соответствии с Решением Правления от 11 августа 2009 года и Договора купли-продажи акций АО «НПФ «Атамекен» - дочерняя организация АО «Нурбанк» Банк 27 августа 2009 года осуществил дополнительный взнос в уставный капитал АО «НПФ «Атамекен» в размере 28 900 тыс.тенге путем приобретения акций по праву преимущественной покупки в количестве 289 штук. Доля Банка после осуществления полного размещения акций пенсионного фонда не изменилась и составила 9.6% от общего количества размещенных акций АО «НПФ «Атамекен».

8.5.2. 3 августа 2009 года Советом директоров АО «Банк ЦентрКредит» принято решение о присоединении АО «BCC Securities» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» к АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит».

Процесс присоединения планируется завершить до конца текущего года.

8.5.3. 21 августа 2009 года Советом директоров Банка было принято решение о проведении Общего собрания акционеров АО «Банк ЦентрКредит» посредством заочного голосования. Период проведения голосования акционеров с 2 сентября 2009 года по 17 октября 2009 года.

Повестка дня:

1. Об изменении вида размещенных объявленных акций АО «Банк ЦентрКредит»;
2. Определение условий и порядка конвертирования привилегированных акций АО «Банк ЦентрКредит», конвертируемых в простые акции;
3. О внесении изменений в Устав АО «Банк ЦентрКредит».


Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

Г.К. Кайнарбекова

 Танирбергенова Айгерим

 2-598-598 #13133