

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА IV КВАРТАЛ 2006 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	1 241 400	21 967	100 000	1 163 367
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	69 378 600	1 832 205	20 299 477	50 911 328
В том числе:				
государственные ценные бумаги	52 427 091	687 499	14 911 367	38 203 223
негосударственные ценные бумаги	16 951 509	1 144 706	5 388 110	12 708 105
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	70 620 000	1 854 172	20 399 477	52 074 695

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	6 796 230	11 243 342	38 443 405	31 442 377	27 590 019	34 016 076	37 459 994	186 991 443
Доллар США	6 959 011	16 011 943	26 422 174	36 690 512	55 002 637	49 224 718	40 367 793	230 678 788
Евро	247 432	888 800	1 291 955	2 332 295	4 670 256	3 061 994	350 161	12 842 893
Прочие валюты	3 348	37 109	87 150	1 813				129 420
Всего	14 006 021	28 181 194	66 244 684	70 466 997	87 262 912	86 302 788	78 177 948	430 642 544

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

В тыс. тенге

Тип Кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	Кредит	Уд. Вес%	провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	150 321 213	68,1			295 266 170	68,6		0,0
Сомнительные	68 526 353	31,0	6 992 439	77,4	132 217 692	30,7	12 828 484	80,2
Сомнительные 1 категории	42 707 949	19,3	2 135 398	23,6	93 072 622	21,6	4 653 631	29,1
Сомнительные 2 категории	5 589 772	2,5	558 977	6,2	6 175 451	1,4	617 547	3,9
Сомнительные 3 категории	18 484 630	18,4	3 696 928	40,9	27 360 292	6,4	5 472 059	34,2

Сомнительные 4 категории	1 083 483	0,5	270 873	3,0	2 877 685	0,7	719 422	4,5
Сомнительные 5 категории	660 519	0,3	330 263	3,7	2 731 642	0,6	1 365 825	8,5
Безнадежный	2 040 972	0,9	2 040 972	22,6	3 158 682	0,7	3 158 682	19,8
Всего	220 888 538	100,0	9 033 411	100,0	430 642 544	100,0	15 987 166	100,0

2.4. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	15,0	154 363 773	84 160 495	51 532 825	186 991 443
Доллар США	13,8	201 766 075	82 486 503	53 573 790	230 678 788
Евро	11,6	7 309 667	6 948 528	1 415 302	12 842 893
Прочие валюты	12,1	88 934	85 720	45 234	129 420
Всего		363 528 449	173 681 246	106 567 151	430 642 544

За четвертый квартал 2006 года было выдано кредитов на общую сумму 173 681 246 тыс. тенге, в том числе:

- Юридическим лицам – 127 441 331 тыс.тенге
- Физическим лицам – 46 239 915 тыс. тенге

1. Межбанковские займы.

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Предыдущий период		Отчетный период	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	31 266 130	9,38	27 736 050	4,33
в тенге	3 327 281	1,00	5 500 000	0,96
в валюте	27 938 849	8,38	19 236 050	3,37
Кредиты и средства от банков, всего	80 012 532	26,03	120 311 605	22,65
в тенге	10 610 585	3,45	28 058 582	5,28
в валюте	69 401 947	22,58	92 253 023	17,37

По сравнению с предыдущим периодом межбанковские займы уменьшились:

- по размещению на 0,8 раза;
- по привлечению в 1,5 раза.

Межбанковские привлечения увеличились в:

- тенге - в 2,6 раза
- валюте – 1,3 раза в связи с открытием кредитных линий инобанками и привлечением краткосрочных займов в размере 26,5 млрд. тенге.

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 16 062 320 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца составила:

Размещение в банках-резидентах

- в валюте – 8 890 000 тыс. тенге;

Размещение в банках – нерезидентах в валюте – 7 172 320 тыс. тенге.

2. Депозиты.

2.1. 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	9,4	164 258 305	270 492 598	284 295 984	178 061 691
Доллар США	7,3	136 745 229	578 069 124	585 512 906	144 189 011
Евро	6,5	3 558 434	35 487 531	36 530 499	4 601 402
Прочие валюты		225 012	54 528 428	54 487 498	184 082
Всего		304 786 980	938 577 681	960 826 887	327 036 186

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	60 614 852	1 627 676	5 103 642	26 349 108	124 150 161	217 845 439
Физические лица	9 532 796	81 430	90 104	1 750 465	97 735 952	109 190 747
Всего	70 147 648	1 709 106	5 193 746	28 099 573	221 886 113	327 036 186

3. 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			
ING Bank, SA/NV, Бельгия	501 360	501 360			
FMO Nederlandse Financiering-Maatschappij	302 206		302 206		
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (синдицированный займ)	33 794 700	33 794 700			
DEG –Немецкий Банк Развития, субординированный долг	1 560 830		290 830		1 270 000
Deutsche Bank, London, (синдицированный займ)	12 700 000	12 700 000			
BCC BV суб. Долг по выпуску еврооблигаций	12 700 000				12 700 000
Banca Intesa Soditic, London	2 565 208	2 565 208			
Bankhaus Neelmeyer AG, Germany	461 240	461 240			
National City Bank, Cleveland	116 984	116 984			
АО HSBC Банк Казахстана	300 444	300 444			
The Bank of New York	762 000	762 000			
Indover Bank, Гамбург	397 740	397 740			
Bank Gospodarki, Варшава	167 120	167 120			
Garantibank International N.V.	668 480	668 480			
VTB Bank, Германия	752 040	752 040			
TFI PUBLIC COMPANY LTD, Кипр	6 350 000	6 350 000			
ЕБРР	4 153 220	1 649 730	1 270 000		1 233 490
American Express Bank GMBH, Франкфурт, Германия	5 080 000	5 080 000			
Fortis Bank, NV/SA, Бельгия	889 000	889 000			
Credit Suisse, Geneva	501 360	501 360			
HSBC Банк Казахстана	143 069	143 069			
Indonesische Overzeese Bank, Hamburg	133 696	133 696			
Международная Финансовая Корпорация США, Вашингтон	1 270 000				1 270 000
Bank of Montreal, Canada	1 209 260	1 115 532	93 728		
Standartbank	254 000	254 000			
FBN Bank Ltd, London	344 170	344 170			
ABN AMRO Bank N.V., Дубай	4 826 000	4 826 000			
Morgan Stanley Bank International Ltd	26 500 000		26 500 000		
Export Development Canada	133 078				133 078
Emirates Bank International, Дубай, ОАЭ	969 296	969 296			

Wachovia Bank. National Association	1 143 000		1 143 000		
West LB AG, London	531 408	531 408			
МБРР	4 737	4 737			
Bank of Montreal, Beijing, Китай	21 275	21 275			
OST-West Handelsbank AG, FFT, Германия	66 848	66 848			
Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG, Мюнхен	317 500	317 500			
LB Interfinanz AG, Цюрих	167 120				167 120
Местные органы власти	163 844	29 492	21 852	7 325	105 175
Аккредитивы	7 454 112				7 454 112
Всего	130 376 631	76 414 715	29 621 616	140 403	24 199 897

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	94 547 409	174 316 246	+84,4
<i>в том числе:</i>			
Банкам	2 411 640	635 000	-3,8р
Юридическим лицам (кроме банков)	67 918 167	127 441 331	+87,6
Физическим лицам (населению)	24 217 602	46 239 915	+90,9
Торговое финансирование, всего	12 971 313	36 006 607	+2,8р
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	9 759 714	30 618 601	+3,1р
Аккредитивы	3 211 599	5 388 006	+1,7р
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	792 837 113	1 321 129 492	+66,6
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	770 588 487	1 289 472 557	+67,3
Денежные переводы физических лиц	10 594 085	18 271 743	+72,5
Услуги по конвертации	11 654 541	13 385 192	+14,8
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
<i>в том числе:</i>	47 087 009	54 501 382	+15,7
Покупка валюты по поручению клиентов	18 461 396	18 779 394	+1,7
Продажа валюты по поручению клиентов	26 889 046	34 537 074	+28,4
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 442 763	937 242	-35,0
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	293 804	247 672	-15,7
Привлечение депозитов, всего	140 354 902	960 826 887	+6,8р.
<i>в том числе:</i>			
От банков	9 492 189	615 511	-15,4р.
От юридических лиц (кроме банков)	33 769 549	705 992 794	+20,9 р.
От физических лиц (населения)	97 093 164	254 834 093	+2,6р.
Прочие услуги			

7. Исполнение пруденциальных нормативов.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 января 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 четвертый квартал 2006 года составили 1 022 млн.тенге, в том числе :

- Компьютерное и карточное оборудование 565 млн. тенге

8.2. Разработка и внедрение видов услуг и банковских продуктов.

Western Union

К агентской сети Банка 30 октября 2006 года подключен новый Суб-представитель «Техакабанк».

По результатам деятельности участвующих пунктов обслуживания в программах качества «КЛУБ-500» и «Top Country Teams», по системе Western Union в номинации «Лучший пункт обслуживания КЛУБ-500 по всем категориям в РК» в 2006 году победителем стал пункт обслуживания Алматинского Городского филиала.

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

Общий рост клиентской базы за четвертый квартал 2006 года составил 46 433 клиента:

- По юридическим лицам – 1 229 клиента
- По физическим лицам – 45 204 клиента

8.4. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

Система «Интернет-Банкинг»

Количество клиентов юридических лиц выросло до 6000 компаний. На 1 января 2007 года зарегистрировано более 14 тыс. пользователей.

Количество пользователей системы «Домашний-Банкинг» для удаленного обслуживания физических лиц за год возросло на 2 931 пользователей. Общее количество клиентов на 1 января 2007 года составляет 4 124.

Система Быстрой Выручки.

Количество юридических компаний, подключенных к системе «Быстрая Выручка» на 1 января 2007 года составляет 500 компаний. За 2006 год данный показатель увеличился в два раза.

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

В четвертом квартале 2006 года было открыто и зарегистрировано четыре структурных подразделения филиала:

- № 5 Атырауская обл., г.Атырау, ул.Баймуханова, 68-а
- № 6 Атырауская обл., г.Атырау, ул.Ауэзова, 21-а
- № 8 Костанайская обл., г.Костанай, ул.Дошанова, 184/1
- № 12 Усть-Каменогорская обл., г.Зайсан, ул.Ленина, 40

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.

В октябре 2006 года решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» в категорию «А» официального списка ценных бумаг были включены

облигации седьмого выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, выпущенные в пределах Первой облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит», зарегистрированные Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 09 октября 2006 года.

14 ноября 2006 года АО «Банк ЦентрКредит» подписал соглашение с Raiffeisen Zentralbank AG, Австрия и Citibank N.A., Лондон о продлении и увеличении суммы синдицированного кредита, привлеченного банком в ноябре 2005 года.

Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Байсеитову Бахытбеку Рымбековичу дано согласие на приобретение статуса крупного участника АО «Банк ЦентрКредит». По состоянию на 1 января 2007г. доля Байсеитова Б.Р. в уставном капитале банка составила 28,73%.

В течение 4-го квартала в соответствии с Постановлениями Совета Директоров банка было размещено 6 158 075 простых акций банка.

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов