

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА II 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	1 199 175	26 912	2 147	1 223 940
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	74 223 839	20 470 322	6 752 483	87 941 678
В том числе:				
государственные ценные бумаги	56 659 963	17 078 527	2 484 856	71 253 634
негосударственные ценные бумаги	17 563 876	3 391 795	4 267 627	16 688 044
Всего инвестиции	75 423 014	20 497 234	6 754 630	89 165 618

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	24 728 770	21 347 347	26 549 627	51 696 446	39 423 490	45 506 293	74 463 463	283 715 436
Доллар США	11 220 571	13 790 400	28 056 335	58 783 378	88 987 292	43 700 053	72 452 398	316 990 427
Евро	468 241	793 086	1 964 992	3 131 345	4 711 742	3 073 000	434 447	14 576 853
Прочие валюты	94	3 154	7 575	49 250				60 073
Всего	36 417 676	35 933 987	56 578 529	113 660 419	133 122 524	92 279 346	147 350 308	615 342 789

2.2. Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

Тип Кредита	В тыс. тенге				В тыс. тенге			
	Кредит	Уд. Вес%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	197 968 311	69,6		0,0	279 747 090	45,5		0,0
Сомнительные	83 498 360	29,4	8 491 009	74,6	333 605 838	54,2	19 677 074	90,8
Сомнительные 1 категории	53 557 753	18,8	2 677 889	23,5	291 283 455	47,3	9 740 696	45,0
Сомнительные 2 категории	7 383 817	2,6	738 384	6,5	6 271 766	1,0	593 250	2,7
Сомнительные 3 категории	16 508 389	5,8	3 301 678	29,0	21 948 038	3,6	4 260 158	19,7
Сомнительные 4 категории	5 004 593	1,8	1 251 150	11,0	7 873 283	1,3	1 968 321	9,1
Сомнительные 5 категории	1 043 808	0,4	521 908	4,6	6 229 296	1,0	3 114 649	14,4
Безнадежный	2 892 233	1,0	2 892 233	25,4	1 989 861	0,3	1 989 861	9,2
Всего	284 358 904	100,0	11 383 242	100,0	615 342 789	100,0	21 666 935	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	14,4	213 072 338	136 386 081	65 742 983	283 715 436
Доллар США	13,7	267 564 453	109 561 179	60 135 205	316 990 427
Евро	11,2	13 667 134	1 997 387	1 087 668	14 576 853
Прочие	11,8	89 512	56 342	85 781	60 073
Всего		494 393 437	248 000 989	127 051 637	615 342 789

Ссудный портфель за второй квартал 2007 года увеличился на 120 949 352 тыс. тенге и на 1 июля 2007 года составил 615 342 789 тыс. тенге. За второй квартал Банком было предоставлено кредитов на общую сумму 254 500 294 тыс. тенге, в том числе:

- Юридическим лицам – 163 479 492 тыс. тенге
- Физическим лицам – 91 020 802 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	16 312 671	3,97	20 184 096	2,50
в тенге	16 760	0,0	8 700 000	1,08
в валюте	16 295 911	3,97	11 484 096	1,71
Кредиты и средства от банков, всего	92 451 387	22,52	146 839 853	19,38
в тенге	35 147 775	8,56	36 124 362	5,71
в валюте	57 303 612	13,96	110 715 492	13,66

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

По сравнению с предыдущим периодом межбанковские займы уменьшились:

- по размещению на 1,2 раза;
- по привлечению в 1,6 раза.

Межбанковские привлечения увеличились в:

- тенге - в 1,1 раза
- валюте – 1,9 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 + 5 406 480 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца составила:

Размещение в банках-резидентах в тенге – 2 000 000 тыс. тенге.

Размещение в банках-резидентах в валюте – 8 394 540 тыс. тенге

Размещение в банках – нерезидентах в валюте – 2 254 860 тыс. тенге

Привлечение в банках резидентах в валюте – 7 177 940 тыс.тенге

Привлечение в банках нерезидентах в валюте – 364 980 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	9,5	187 697 009	1 248 252 955	1 343 864 993	283 309 046
Доллар США	7,4	226 678 235	330 981 327	331 995 344	227 692 252
Евро	5,0	5 586 316	21 643 395	22 011 733	5 954 654
Прочие валюты		310 483	19 402 395	19 489 826	397 351
Всего		420 272 043	1 620 280 635	1 717 361 896	517 353 303

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	114 034 627	2 609 212	14 472 586	49 738 744	191 457 527	372 312 696
Физические лица	13 772 614	277 171	67 644	1 359 807	129 563 371	145 040 607
Всего	127 807 241	2 886 383	14 540 230	51 098 551	321 020 898	517 353 303

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	217 124		217 124		
Международная Финансовая Корпорация США, Вашингтон	1 216 600				1 216 600
ЕБРР	3 388 350	608 300			2 780 050
АО HSBC Банк Казахстан	424 151	275 433			148 718
HSBC Банк Казахстан	790 790	790 790			
Indover Bank, Гамбург	327 420	327 420			
National City Bank, Cleveland	196 452	196 452			
The Bank of New York	1 276 430	1 276 430			
DEG –Немецкий Банк Развития, субординированный долг	1 425 855				1 425 855
Fortis Bank, NV/SA, Бельгия	1 824 900				1 824 900
Bankhaus Neelmeyer AG, Germany	449 080	449 080			
Bank Gospodarki, Варшава	163 710	163 710			
Garantibank International N.V.	1 810 610	1 810 610			
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (синдицированный займ)	32 373 726	32 373 726			
Indonesische Overzeese Bank, Hamburg	556 778	130 968		425 810	
Bank of Montreal, Canada	2 951 441				2 951 441
Credit Suisse, Geneva	856 110	856 110			
ING Bank, SA/NV, Бельгия	734 450	734 450			
Standartbank	6 083 000	6 083 000			
Bank Austria Creditanstalt	1 099 430	1 099 430			
Nedbank LTD, London	547 470	547 470			
Habib Allied International Bank Plc	486 640	486 640			
Banca Intesa Seditic, London	2 813 895	1 473 390	1 340 505		
VTB Bank, Германия	1 618 730	736 695			882 035
Wachovia Bank. National Association	547 470		547 470		
Union Bank of Switzerland	390 063		390 063		
Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd	1 216 600	1 216 600			
West LB AG, London	512 319	512 319			
Emirates Bank International, Дубай, ОАЭ	949 518	949 518			
Morgan Stanley Bank International Ltd	26 500 000		26 500 000		
Export Development Canada	109 271			109 271	
LB Interfinanz AG, Цюрих	130 968				130 968
American Express Bank GMBH, Франкфурт, Германия	3 619 762	3 619 762			
МБРР	2 269	2 269			
Finansbank (Holland)	486 640	486 640			

ВСС BV (Нидерланды) суб. Долг по выпуску еврооблигаций	12 166 000				12 166 000
JP Morgan Chase Bank	729 960				
Europe Arab Bank PLC	243 320	243 320			
Oversea-Chinese Banking COR LTD	10 670 400	10 670 400			
Societe Generale	1 824 900				1 824 900
Местные органы власти	133 371	29 198		7 325	96 848
Аккредитивы	7 987 328				7 987 328
Всего	133 676 602	60 490 627	35 078 162	2 903 610	35 204 203

6. Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	В тыс. тенге		
	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	131 921 961	254 500 294	+92,9
<i>в том числе:</i>			
Банкам	9 495 200	-	
Юридическим лицам (кроме банков)	89 223 273	163 479 492	+83,2
Физическим лицам (населению)	33 203 488	91 020 802	+2,9р
Торговое финансирование, всего	28 180 139	108 077 894	+3,8р.
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	62 348 836	100 749 764	+61,25
Аккредитивы	6 051 772	7 328 130	+21,1
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	1 099 904 190	1 561 752 778	41,9
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	1 048 100 671	1 523 513 403	+45,4
Денежные переводы физических лиц	38 970 989	21 574 804	-44,6
Услуги по конвертации	12 832 530	16 664 571	+29,6
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего	21 214 156	24 335 294	+14,7
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	6 934 046	8 606 200	+24,1
Продажа валюты по поручению клиентов	12 832 530	13 635 426	+6,3
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 102 853	1 412 649	+28,1
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	344 727	681 019	+97,5
Привлечение депозитов, всего	231 206 890	444 160 805	+1,9р
<i>в том числе:</i>			
От банков	1 439 064	8 498 497	+5,9р.
От юридических лиц (кроме банков)	68 908 956	53 662 316	-22,1
От физических лиц (населения)	160 858 870	381 999 992	+2,7р.
Прочие услуги			

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

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

- Компьютерное и карточное оборудование 203 млн. тенге.

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

Автоматизирована система электронного взаимодействия Банка с налоговым органом. Проводится работа по подключению филиалов Банка к СЭВ.

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

Общий рост клиентской базы за второй квартал 2007 года составил 51 238 клиентов:

- По юридическим лицам – 1 256 клиентов
- По физическим лицам – 49 982 клиента

8.4. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

Количество клиентов системы «Интернет-банкинг», предназначенной для юридических лиц, возросло до 7 000.

Количество пользователей системы "Домашний-Банкинг", для удаленного обслуживания физических лиц, возросло до 5 400 пользователей.

Количество юридических компаний, подключенных к системе «Быстрая Выручка», на конец 2 квартала 2007 года составляет 580 компаний.

По итогам 2-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.

Подписано дополнительное соглашение с компанией American Express о продлении акции по безкомиссионной продаже чеков клиентам до конца года.

Запущена новая услуга - «Переводы Visa-to-Visa», уникальность которой состоит в том, что позволяет проводить операции по переводу денежных средств круглосуточно, имея при себе только номер карты Visa получателя средств.

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

За второй квартал 2007 год было открыто и зарегистрировано 21 подразделения:

- ЦФО № 8 г. Астана, пр. Республики, 66
- ЦРО № 5 Атыубинская обл., г. Актобе, ул. Уалиханова, 9
- РКО № 2 Алматинская обл. г. Капшагай, ул. Алматинская, 64/1
- ЦФО № 3 Алматинская обл. г. Есик, ул. Алматинская, 200 «а»
- РКО №4 Алматинская обл. г. Талгар, ул. Кунаева, 83
- РКО № 12 Карагандинская обл. г. Сарань, ул.Победы, 68
- РКО № 9 Костанайская обл. г. Костанай,
- РКО №7 Северо-Казахстанская обл. п.г.т.Смирново, ул.Пушкина, 56
- РКО №8 Северо-Казахстанская обл. г.Сергеевка, ул.Победы, 44
- РКО № 5 Восточно- Казахстанская обл. г. Шемонаиха, ул. Чапаева, 53
- РКО №6 Вост.- Казахстанская обл. г.Семипалатинск, пр.Шакарима,40 «а»
- РКО № 4 Жамбылская обл. г.Шу, пер. Балуан Шолака , д.6
- РКО № 5 Жамбылская обл. с.Кордай, ул.Толе би, 96
- ЦРО № 6 Алматинская обл. г.Талдыкорган, мкр. Молодежный, 39 «б»
- ЦРО № 7 Алматинская обл. г. Талдыкорган, ул. Тауелсіздік, 68
- РКО №13 Вост.- Казахстанская обл.Усть-Каменогорск, ул.Жибек жолы, 1

- РКОН №14 Восточно-Казахстанская обл. Усть-Каменогорск, ул. Лениногорская, 116
- РКОН №15 Вост.- Казахстанская обл. Усть-Каменогорск, ул. Урицкого, 45
- РКОН №16 Вост.- Казахстанская обл., Зайсанский р-н, автопереход КПП «Зайсан»
- ЦРО №3 Южно-Казахстанская обл. г. Шымкент, ул. Тауке хана, 142
- ЦРО №4 Южно-Казахстанская обл. г. Шымкент, ул. Жангильдина, д. 8, кв. 48

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 связи с изменением местонахождения банка Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций была выдана Лицензия на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками в национальной и иностранной валюте № 248 от 13 апреля 2007 года.

АО «Банк ЦентрКредит», в соответствии с Постановлением Совета Директоров от 30 апреля 2007 года, вступил в состав учредителей АО «Инвестментс Компани «ЦентрИнвест». Доля Банка в уставном капитале составила 19%.

25 мая 2007г. на основании Постановления Совета директоров было проведено Годовое общее собрание акционеров Банка.

Постановлением Совета директоров от 16 мая 2007 года было принято решение о размещении дополнительно выпущенных простых акций в количестве 10 000 000 штук путем реализации акционерам банка права преимущественной покупки. Цена размещения акций Банка составила 600 тенге за одну акцию.

В течение 2-го квартала АО «Банк ЦентрКредит» разместил 9 382 960 акций.

Количество размещенных акций по состоянию на 1 июля 2007 года составляет 114 699 655 .

5 мая 2007 года между АО «Банк ЦентрКредит» и ТОО «МКО KazMicroFinance» подписано соглашение о сотрудничестве по специальной программе кредитования малого бизнеса «Эффект Плюс», которое направлено на реализацию проектов расширения рынков кредитования.

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М. Н. Ердесов