

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 | -3,8p |
| 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 | +2,8p |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| Гарантии | 9 759 714 | 30 618 601 | +3,1p |
| Аккредитивы | 3 211 599 | 5 388 006 | +1,7p |
| 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 | +6,8p. |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| От банков | 9 492 189 | 615 511 | -15,4p. |
| От юридических лиц (кроме банков) | 33 769 549 | 705 992 794 | +20,9 p. |
| От физических лиц (населения) | 97 093 164 | 254 834 093 | +2,6p. |
| 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