

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА 4 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	1 270 765	152 494	0	1 423 259
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	38 823 137	36 614 804	4 003 226	71 434 715
В том числе:				
государственные ценные бумаги	21 323 559	34 778 019	71 173	56 030 406
негосударственные ценные бумаги	17 499 578	1 836 785	3 932 053	15 404 309
Всего инвестиции	40 093 902	36 767 298	4 003 226	72 857 974

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	17 706 808	29 902 900	31 777 929	37 171 510	57 797 986	34 784 939	98 422 017	307 564 092
Доллар США	15 148 579	20 810 713	36 012 246	40 936 435	92 228 576	48 274 256	83 638 314	337 049 122
Евро	315 812	1 111 079	2 770 746	1 796 087	5 939 414	2 695 687	386 648	15 015 473
Прочие валюты	30 802	104 453						135 255
Всего	33 202 001	51 929 145	70 560 921	79 904 032	155 965 976	85 754 882	182 446 979	659 763 942

2.2. *Качество кредитного портфеля по классификации Агентства финансового надзора Республики Казахстан.*

В тыс. тенге

Тип Кредита	Кредит	Предыдущий год			Отчетный год			
		Уд. Вес%	провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	295 266 170	68,6		0,0	289 320 668	43,8		0,0
Сомнительные	132 217 692	30,7	12 828 484	80,2	364 063 362	55,2	23 132 950	78,4
Сомнительные 1 категории	93 072 622	21,6	4 653 631	29,1	294 825 485	44,7	8 581 798	29,1
Сомнительные 2 категории	6 175 451	1,4	617 547	3,9	9 124 350	1,4	870 015	2,9
Сомнительные 3 категории	27 360 292	6,4	5 472 059	34,2	48 721 783	7,4	9 581 677	32,5
Сомнительные 4 категории	2 877 685	0,7	719 422	4,5	6 385 653	1,0	1 596 414	5,4
Сомнительные 5 категории	2 731 642	0,6	1 365 825	8,5	5 006 091	0,8	2 503 046	8,5
Безнадёжный	3 158 682	0,7	3 158 682	19,8	6 379 912	1,0	6 379 912	21,6
Всего	430 642 544	100,0	15 987 166	100,0	659 763 942	100,0	29 512 862	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	15,6	333 430 326	44 396 088	70 262 322	307 564 092
Доллар США	14,6	348 110 274	32 093 096	43 154 248	337 049 122
Евро	13,7	15 355 647	1 784 735	2 124 909	15 015 473
Прочие	11,8	141 115		5 860	135 255
Всего	15,0	697 037 362	78 273 919	115 547 339	659 763 942

Ссудный портфель за четвертый квартал 2007 года уменьшился на 37 273 420 тыс. тенге и на 1 января 2008 года составил 659 763 942 тыс. тенге. За четвертый квартал Банком было предоставлено кредитов на общую сумму 78 273 919 тыс. тенге, в том числе:

- Юридическим лицам – 63 288 308 тыс. тенге
- Физическим лицам – 14 985 611 тыс. тенге

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	27 736 050	4,33	81 578 285	12,22%
в тенге	5 500 000	0,96	30 253 667	4,54%
в валюте	19 236 050	3,37	51 324 618	7,68%
Кредиты и средства от банков, всего	120 311 605	22,65	176 681 799	28,22%
в тенге	28 058 582	5,28	38 011 286	6,08%
в валюте	92 253 023	17,37	138 670 513	22,13%

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

По сравнению с предыдущим периодом межбанковские займы увеличились по размещению в 3,3 раза, по привлечению увеличились в 1,58 раза.

Межбанковские займы в тенге увеличились в 1,35 раза, и в валюте возросли в 1,51 раза, в связи открытием кредитных линий инобанками и привлечением краткосрочных займов.

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 28 343 200 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца:

- Размещение в банках резидентах в тенге – 17 300 000 тыс. тенге
- Размещение в банках нерезидентах в тенге – 6 250 000 тыс. тенге
- Размещение в банках нерезидентах в валюте – 50 885 810 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	11.0	254 757 818	1 279 549 377	1 285 207 299	260 415 739
Доллар США	9.0	246 263 309	250 694 589	267 745 146	263 313 866
Евро	6.1	7 724 427	34 436 716	38 609 224	11 896 935
Прочие валюты		287 067	25 188 501	25 325 539	424 105
Всего		509 032 621	1 589 869 183	1 616 887 208	536 050 646

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	128 657 254	11 271 351	2 246 906	66 360 079	191 908 067	400 443 657
Физические лица	10 957 741	57 341	57 668	1 314 109	123 220 130	135 606 989
Всего	139 614 995	11 328 692	2 304 574	67 674 188	315 128 197	536 050 646

5. Временная структура полученных займов по годам погашения.

В тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего		Сумма к погашению			2011 – 2017 год
	2008 год	2009 год	2009 год	2010 год	2011 – 2017 год	
НБ РК	286	286				
FMO Nederlandse Financiering-Maatschappij	143 131	143 131				
Международная Финансовая Корпорация ЕБРР	1 082 700				1 082 700	
АО HSBC Банк Казахстан	2 694 951	1 203 000		288 951	1 203 000	
HSBC Банк Казахстан	216 308	216 308				
HSBC Банк Казахстан	781 950	781 950				
National City Bank, Cleveland	3 697 585	3 697 585				
The Bank of New York	721 800	721 800				
DEG –Немецкий Банк Развития	3 747 345	138 345				3 609 000
Fortis Bank, NV/SA, Бельгия	962 400	962 400				
Garantibank International N.V.	601 500	601 500				
Indonesische Overzeese Bank, Hamburg	465 222	20 750		444 472		
Bank of Montreal, Canada	3 134 988	3 134 988				
Credit Suisse	120 300	120 300				
ING Bank, SA/NV, Бельгия	240 600	240 600				
Standartbank	6 015 000	6 015 000				
Bank Austria Creditanstalt	531 510		531 510			
Banca Intesa Sodic, London	715 240	715 240				
VTB Bank, Германия	872 175	872 175				
Wachovia Bank. National Association	541 350	541 350				
Union Bank of Switzerland	743 610	743 610				
Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd	2 105 250	2 105 250				
Азиатский Банк Развития	6 000 000					6 000 000
Morgan Stanley Bank International Ltd	65 650 405	26 500 000		39 150 405		
Export Development Canada	90 041			90 041		
LB Interfinanz AG, Цюрих	141 736					141 736
American Express Bank GMBH, Франкфурт	6 081 553	6 081 553				
FBN Bank Ltd, London	481 200	481 200				
Landesbank	1 203 000	1 203 000				
Marfin Egnatia bank S.A.	1 203 000	1 203 000				
Rabobank. Нидерланды	120 300	120 300				
Economy Bank N.V. Amstelveen N.L.	601 500	601 500				
OKO Bank PLC, Хельсинки, Финляндия	240 600	240 600				
INDOVER BANK NV, Нидерланды	265 755			265 755		
Citigroup Global Markets Ltd	3 500 000	3 500 000				
TFI PUBLIC COMPANY LTD	76 242	76 242				
Sumitomo Mitsui Bank	2 881 185	1 678 185	1 203 000			

ВСС BV (Нидерланды)	12 030 000				12 030 000
JP Morgan Chase Bank	1 010 520	1 010 520			
АО ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНЕМАТЕЛЬСТВА	6 100 000				6 100 000
Oversea-Chinese Banking COR LTD	557 963	557 963			
Societe Generale	1 804 500	1 804 500			
АО Реабилитационный Фонд	1 794	1 794			
Местные органы власти	94 331	94 331			
Аккредитивы	6 984 987				6 984 987
Всего	147 255 813	68 130 256	1 734 510	40 239 624	37 151 423

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	174 316 246	78 273 919	-55.1
<i>в том числе:</i>			
Банкам	635 000	-	
Юридическим лицам (кроме банков)	127 441 331	63 288 308	-50.34
Физическим лицам (населению)	46 239 915	14 985 611	-67.5
Торговое финансирование, всего	36 006 607	108 271 144	+2 p.
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	30 618 601	97 544 062	+2,2p.
Аккредитивы	5 388 006	10 727 082	1 p.
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	1 307 744 300	2 086 933 997	+59,6
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	1 289 472 557	2 070 766 984	+60,6
Денежные переводы физических лиц	18 271 743	16 167 013	- 0,1
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
<i>в том числе:</i>	54 501 382	42 786 771	- 21,5
Покупка валюты по поручению клиентов	18 779 394	8 624 746	-2 p
Продажа валюты по поручению клиентов	34 537 074	33 706 434	- 2,4
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	937 242	429 360	- 2 p
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	247 672	26 231	- 9 p
Привлечение депозитов, всего	960 826 887	270 533 972	-71.8
<i>в том числе:</i>			
От банков	615 511	16 733 028	+26.18 p
От юридических лиц (кроме банков)	705 992 794	33 674 532	-95.2
От физических лиц (населения)	254 834 093	220 126 412	-1,3.
Прочие услуги			

7. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства финансового надзора Республики Казахстан.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 января 2008 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 2007 года составили 1 148 млн.тенге, в том числе :

- Компьютерное и карточное оборудование 416 млн. тенге.

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

Общий рост клиентской базы за четвертый квартал 2007 года составил 39 493 клиентов:

- По юридическим лицам – 1 342 клиентов
- По физическим лицам – 38 151 клиента

8.4. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

Количество клиентов системы «Интернет-банкинг», предназначенной для юридических лиц, возросло до 8 300.

Количество пользователей системы "Домашний-Банкинг", для удаленного обслуживания физических лиц, возросло до 7 100 пользователей.

Количество юридических компаний, подключенных к системе «Быстрая Выручка», на конец 4 квартала 2007 года составляет 698 компаний.

С 1 июля 2007 года по 30 ноября года АО «Банк ЦентрКредит» совместно с Компанией «American Express» проводил акцию по бескомиссионной продаже дорожных чеков. Получена грамота от компании «American Express» за успешную продажу дорожных чеков на территории стран СНГ.

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

В четвертом квартале 2007 года было открыто и зарегистрировано двадцать структурных подразделений:

- № 5 Мангистауская обл., г.Актау, 22 микрорайон, дом 20
- №7 Актюбинская обл., г.Кандыгагаш, микрорайон Молодежный, д.3
- № 8 Актюбинская обл., г. Актобе, ул.Абулхаир-хана, д.1
- № 32 г.Алматы, ул.Толе би, 302
- № 33 г.Алматы, ул.Шевченко, 100
- № 34 г.Алматы, ул.Джандосова,1
- № 35 г.Алматы, ул.Туркебаева, 92
- № 37 г.Алматы, проспект Абая, 151/115
- № 38 г.Алматы, ул. Гагарина, 244 А
- № 39 г.Алматы, проспект Райымбека, 239Г
- № 5 Алматинская обл., Илийский район, п.Боралдай, ул.Абылай хана,2
- № 10 г.Атырау, ул.Курмангазы, 13 "А"
- № 11 Карагандинская обл., г.Караганда, ул. Алиханова, 5
- № 15 Карагандинская обл., г.Караганда, ул.Зелинского, 26/1, кв.102
- № 10 Костанайская обл., ул.Воинов-Интернационалистов, д.12
- № 8 Павлодарская обл., г.Павлодар, ул. Ткачева, 9/1
- № 6 Северо-Казахстанская обл., г.Петропавловск, ул.Интернациональная,100
- № 9 Северо-Казахстанская обл, г.Тайынша, переулок Центральный, д.13/2
- № 6 Южно-Казахстанская обл., г.Туркестан, ул.Кожанова б/н.
- № 7 Южно-Казахстанская обл., г.Шымкент, ул.Уалиханова, д. 184, кв. 62

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 выдало Банку единую Лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №248 от 13 декабря 2007г.

С 14 декабря 2007 года прекратили действия следующие Лицензии Банка:

- лицензия на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте №248 от 13.04.2007 года;
- лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг №0407100239 от 08.07.2004 года;
- лицензия на занятие брокерской - дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №0401100821 от 08.07.2004 года.

Согласно Постановления Совета директоров от 9 ноября 2007 года АО «Банк ЦентрКредит» выкупил 6% акций пенсионного фонда дочерней организации АО НПФ «Капитал» у действующих акционеров.

Доля Банка от общего количества размещенных акций в дочерней организации АО «НПФ «Капитал» составила 74%. Общая сумма сделки по купле-продаже акций составила 73 750 тыс.тенге.

2 октября 2007 года по итогам 2006 года ТОО «Центр Лизинг» начислил АО «Банк ЦентКредит» дивиденды в размере 66 961 тыс.тенге, которые были направлены на увеличение уставного капитала.

В связи с изменением организационной структуры Головного офиса АО «Банк ЦентрКредит», образовался Департамент бухгалтерского учета и отчетности. На должность Управляющего директора – Главного бухгалтера Банка назначена Кайнарбекова Галия Канатовна, ранее занимавшая должность Начальника управления Генеральной бухгалтерии – Заместителя Главного бухгалтера.

Заместитель Председателя Правления

М.Н. Ердесов

Главный бухгалтер

Г.К. Кайнарбекова

Исполнитель: Шалгынбаева М.Б

тел. 2598-543., внут. 13121