

ОТЧЕТ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ЗА III 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	1 215 250	26 150		1 241 400
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	68 977 789	8 355 003	7 954 192	69 378 600
В том числе:				
государственные ценные бумаги	58 230 099	1 596 550	7 399 558	52 427 091
негосударственные ценные бумаги	10 747 690	6 758 453	554 634	16 951 509
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	70 193 039	8 381 153	7 954 192	70 620 000

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	13 087 758	19 699 555	14 158 372	24 986 813	30 729 755	46 660 803	5 040 717	154 363 773
Доллар США	7 678 162	26 234 009	18 378 272	27 512 978	61 173 674	56 500 062	4 288 918	201 766 075
Евро	624 981	727 773	1 226 511	1 588 847	2 245 918	895 637		7 309 667
Прочие валюты	27 912	23 955	36 407	660				88 934
Всего	21 418 813	46 685 292	33 799 562	54 089 298	94 149 347	104 056 502	9 329 635	363 528 449

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	126 775 418	66,3		1,6	249 773 378	68,7		0,0
Сомнительные	62 527 393	32,7	5 661 659	65,5	110 276 596	30,3	10 354 265	74,9
Сомнительные 1 категории	44 992 696	23,5	2 249 637	21,9	81 128 029	22,3	4 056 402	29,3
Сомнительные 2 категории	4 311 647	2,3	431 166	3,2	5 769 280	1,6	576 928	4,2
Сомнительные 3 категории	9 425 221	4,9	1 885 045	28,6	13 693 257	3,8	2 738 651	19,8

Сомнительные 4 категории	3 212 422	1,7	803 106	8,9	7 442 933	2,1	1 860 733	13,5
Сомнительные 5 категории	585 407	0,3	292 705	2,9	2 243 097	0,6	1 121 551	8,1
Безнадежный	1 890 099	1,0	1 890 099	33,0	3 478 475	1,0	3 478 475	25,2
Всего	191 192 910	100,0	7 551 758	100,0	363 528 449	100,0	13 832 740	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	132 101 592	61 610 476	39 348 295	154 363 773
Доллар США	13,8	146 672 821	61 226 577	6 133 323	201 766 075
Евро	11,6	5 508 114	2 299 969	498 416	7 309 667
Прочие валюты	12,1	76 377	43 192	30 635	88 934
Всего		284 358 904	125 180 214	46 010 669	363 528 449

За третий квартал 2006 года было выдано кредитов на общую сумму 125 180 214 тыс. тенге, в том числе:

- Юридическим лицам – 89 338 991 тыс.тенге
- Физическим лицам – 35 841 223 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	9 222 006	3,56	34 861 049	6,78
в тенге	1 700 000	0,66	397 660	0,08
в валюте	7 522 006	2,91	34 463 389	6,7
Кредиты и средства от банков, всего	48 864 389	20,55	96 274 302	18,71
в тенге	5 327 624	2,24	33 357 831	6,48
в валюте	43 536 765	18,31	62 916 471	13,11

По сравнению с предыдущим периодом межбанковские займы возросли:

- по размещению в 3,7 раза;
- по привлечению в 1,96 раза.

Межбанковские привлечения увеличились в:

- тенге - в 6,2 раза
- валюте – 1,5 раза в связи с привлечением дочерней компаний синдицированного займа в размере 300 млн. долларов США и выпуском евробондов

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 14 676 140 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов срочностью до 1 месяца составила:

Размещение в банках-резидентах

- в тенге – 380 000 тыс. тенге;
- в валюте – 2 669 520 тыс. тенге;

Размещение в банках – нерезидентах в валюте – 11 646 620 тыс. тенге.

Структура межбанковских депозитов по привлечению от банков-резидентов составила:

- в тенге 3 900 000 тыс. тенге;
- в валюте – не было.

От банков-нерезидентов – не было.

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	140 087 735	197 534 503	221 705 073	164 258 305
Доллар США	7,3	74 749 221	486 354 110	548 350 118	136 745 229
Евро	6,5	3 221 964	34 955 809	35 292 279	3 558 434
Прочие валюты		178 406	53 694 557	53 741 163	225 012
Всего		218 237 326	772 538 979	859 088 633	304 786 980

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	55 796 654	1 083 444	6 149 205	17 935 431	128 258 315	209 223 049
Физические лица	7 652 902	66 984	89 748	2 073 062	85 681 235	95 563 931
Всего	63 449 556	1 150 428	6 238 953	20 008 493	213 939 550	304 786 980

3. Временная структура полученных займов по годам погашения.

В тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
НБ РК	286	286				
ING Bank, Нидерланды, (синдицированный займ)	254 240		254 240			
FMO Nederlandse Financiering-Maatschappij	378 114			378 114		
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (синдицированный займ)	25 424 000	17 021 368	402 632			
DEG –Немецкий Банк Развития, субординированный долг	20 730 205		12 712 000	363 563	6 383 442	1 271 200
Banca Inteza Soditic	1 026 460		1 026 460			
Sotiete Generale, Франция	1 271 200	1 271 200				
Bankhaus Neelmeyer AG, Germany	127 120		127 120			
Indover Bank, Гамбург	386 880		386 880			
Finans bank, Holland	407 336	407 336				
ЕБРР	4 875 457	584 752	1 651 288	1 271 200		1 368 217
UF Bank Limited, London	120 764	120 764				
Fortis Bank, NV/SA, Бельгия	381 360	127 120	254 240			
Credit Suisse, Geneva	902 552	902 552				
HSBC Банк Казахстана	321 786	96 611	225 175			
Indonesische Overzeese Bank, Hamburg	114 408	114 408				
Международная Финансовая Корпорация США, Вашингтон	1 271 200					1 271 200
Bank of Montreal, Canada	1 116 586	381 360	735 226			

Standartbank	254 240		254 240			
FBN Bank Ltd, London	344 495		344 495			
ABN AMRO Bank N.V., Дубай	4 888 855		4 888 855			
Morgan Stanley Bank International Ltd	26 500 000			26 500 000		
Export Development Canada	152 233				152 233	
Emirates Bank International, Дубай, ОАЭ	404 150	404 150				
Wachovia Bank. National Association	1 144 080				1 144 080	
West LB AG, London	526 854	526 854				
МБРР	5 927		5 927			
Bank of Montreal, Beijing, Китай	21 295		21 295			
OST-West Handelsbank AG, FFT, Германия	64 664		64 664			
Bayerische Hypo-und Vereisbank AG, Мюнхен	317 800		317 800			
LB Interfinanz AG, Цюрих	161 660					161 660
Местные органы власти	186 127	13 547	38 228	21 852	8 325	105 175
Всего	94 082 334	21 972 308	31 710 765	28 534 729	7 687 080	4 177 452

6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	84 756 140	125 180 214	+32,3
<i>в том числе:</i>			
Банкам	265 888	16 666 971	62,7р.
Юридическим лицам (кроме банков)	58 686 046	72 672 020	+19,3
Физическим лицам (населению)	25 804 206	35 841 223	+28,0
Торговое финансирование, всего	4 940 808	36 006 607	+86,7
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	3 213 082	30 618 601	+89,5
Аккредитивы	1 727 726	5 388 006	+ 67,9
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	760 740 017	1 088 482 721	+30,1
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	738 444 493	1 061 057 742	+32,3
Денежные переводы физических лиц	9 666 291	14 039 787	+31,2
Услуги по конвертации	12 629 233	13 385 192	+5,6
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего	33 668 412	32 807 863	-2,6
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	15 948 505	14 551 151	-9,6
Продажа валюты по поручению клиентов	16 273 228	17 673 469	+8,0
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 121 970	583 243	-92,4
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	324 709	-	-100,0
Привлечение депозитов, всего	135 293 948	222 299 216	+39,1
<i>в том числе:</i>			
От банков	1 152 156	917 940	-25,5
От юридических лиц (кроме банков)	27 762 067	56 244 855	+2,0 р.
От физических лиц (населения)	106 379 725	165 136 421	+35,6
Прочие услуги			

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 октября 2006года.

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 третий квартал 2006 года составили 400 млн.тенге, в том числе :

- Компьютерное и карточное оборудование 229 млн. тенге

8.2. Разработка и внедрение видов услуг и банковских продуктов.

Депозиты

Проводится внедрение системы «Мобильность – по всей Республике», которая позволяет пользоваться счетом в любом отделении банка.

Система Быстрой Оплаты

Принято решение о внедрении новой услуги - Система Быстрой Оплаты, которая предусматривает осуществление оплаты юридических лиц в пользу физических лиц без открытия банковского счета. Применимо для страховых компаний при выплате страховых платежей.

Western Union

По предложению компании Western Union принято решение о внедрении проекта «Ретро», идея которого заключается в открытии специализированного отделения, в котором будет проведено брендирование под первый пункт приема переводов самой компанией Western Union.

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

Общий рост клиентской базы за третий квартал 2006 года составил 40 791 клиентов:

- По юридическим лицам – 1 407 клиента
- По физическим лицам – 39 384 клиентов

8.4. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

Количество пользователей Системы "Интернет - банкинг", для удаленного обслуживания физических лиц, с начала периода возросло на 1 048 человек. Общее количество клиентов на 01 октября 2006 года составляет 3 111 человек.

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

В третьем квартале 2006 года было открыто и зарегистрировано семь структурных подразделений филиалов:

- № 15 г. Жезказган, ул.Сатпаева, 80
- № 9 г. Караганда, ул.К. Маркса, 5/1
- № 10 Карагандинская область, г.Балхаш, ул.Караменде би, 4-а
- № 4 г. Семипалатинск, ул.Засядько, 65
- № 1 Южно-Казахстанская обл., п.Аксукент, ул.Жибек Жолы
- № 2 г. Шымкент, ул. Токаева, 27

- № 11 г. Усть-Каменогорск, ул. Держинского, 18

Закрыто 4 структурных подразделения филиалов:

- № 2 г. Кокшетау, ул. Ч. Валиханова, 179
- № 3 г. Кокшетау, ул. Сатпаева, 13
- № 2 г. Талдыкорган, ул. Балпык би, 283
- № 3 г. Талдыкорган, ул. Шевченко, 131

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.

19 июля 2006 года – АО «Банк Центр Кредит» («Банк») объявил о подписании синдицированного кредитного соглашения на сумму 300 миллионов долларов США. Сделка была организована при участии ING Bank, Standard Bank Plc и Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited.

О начале транзакции с первоначальной суммой 150 миллионов долларов США было объявлено 18 мая 2006 года широкой группе банков по всему миру. В течение двух стадий синдикации было получено заявок от 50 финансовых институтов на сумму около 350 миллионов долларов США.

13 сентября 2006 года - АО Банк ЦентрКредит объявил о размещении пятилетних тенговых еврооблигаций на сумму 25 млрд. (KZT) с фиксированным купоном 8.25 % годовых. Выпуск был осуществлен через дочернюю компанию Банка CenterCredit International B.V. (Нидерланды). Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Services присвоило тенговым еврооблигациям долгосрочный рейтинг Ba1 (прогноз стабильный). Организатором сделки выступил Morgan Stanley & Co. International Limited. Бонды обращаются на Лондонской фондовой бирже.

И. О. Председателя Правления

М.К. Альжанов

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов