

## Анализ финансового состояния АО «Банк ЦентрКредит»

**Источник информации:** консолидированная финансовая отчетность, подтвержденная аудиторской компанией ТОО «Делойт», за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

**Справочная информация:** АО «Банк ЦентрКредит» осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий. Банк состоит в членстве Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов. Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие дочерние компании: АО НПФ «Капитал», ТОО «Центр Лизинг», АО «BCC Invest», CentrCredit International B.V., ООО «Банк БЦК-Москва».

**Акционеры:** По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерами Банка, доля которых составляет более 5% выпущенных акций Банка, являются:

- Kookmin Bank – 41,93% ;
- Байсеитов Б.Р. – 25,1%;
- МФК (International Finance Corporation, США) – 10%;
- Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций) – 22,97%.

### Анализ динамики баланса

Наименование статьи	31.12.12		31.12.11		Изменение	
	млн. тенге	доля	млн. тенге	доля	млн. тенге	%
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	149 129	13,7%	148 771	13,8%	358	0,2%
Финансовые активы, отражаемые по справед. стоимости через прибыли или убытки	25 178	2,3%	16 331	1,5%	8 847	54,2%
Инвестиции, имеющ. в наличии для продажи	57 549	5,3%	86 369	8,0%	-28 820	-33,4%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26 373	2,4%	20 778	1,9%	5 595	26,9%
Средства в банках	2 036	0,2%	6 010	0,6%	-3 974	-66,1%
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	789 096	72,5%	764 806	70,7%	24 290	3,2%
Прочие активы	15 242	1,4%	15 468	1,4%	-226	-1,5%
Основные средства и нематер. активы	23 214	2,1%	23 384	2,2%	-170	-0,7%
<b>Итого активы:</b>	<b>1 087 817</b>	<b>100%</b>	<b>1 081 917</b>	<b>100%</b>	<b>5 900</b>	<b>0,5%</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства и ссуды банков и фин. Организаций	106 176	10,6%	106 176	10,7%	0	0,0%
Средства клиентов и банков	790 550	79,0%	727 334	73,1%	63 216	8,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 204	6,5%	121 565	12,2%	-56 361	-46,4%
Прочие обязательства	5 520	0,6%	6 642	0,7%	-1 122	-16,9%
Субординированные облигации	33 249	3,3%	33 392	3,4%	-143	-0,4%
<b>Итого обязательства:</b>	<b>1 000 699</b>	<b>92%</b>	<b>995 109</b>	<b>92%</b>	<b>5 590</b>	<b>0,6%</b>
<b>Капитал:</b>						
Капитал, относ. к акционерам матер. Банка:						
Уставный капитал	69 798	80,1%	69 797	80,4%	1	0,0%
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	32	0,0%	666	0,8%	-634	-95,2%
Фонд курсовых разниц	-26	0,0%	-619	-0,7%	593	-95,8%
Специальный резерв	3 723	4,3%	1 633	1,9%	2 090	128,0%
Нераспределенная прибыль	12 385	14,2%	14 253	16,4%	-1 868	-13,1%
<b>Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка</b>	<b>85 912</b>	<b>98,6%</b>	<b>85 730</b>	<b>98,8%</b>	<b>182</b>	<b>0,2%</b>
Неконтрольные доли владения	1 206	1,4%	1 078	1,2%	128	11,9%
<b>Итого капитал</b>	<b>87 118</b>	<b>8%</b>	<b>86 808</b>	<b>8%</b>	<b>310</b>	<b>0,4%</b>
<b>Итого Обязательства и Капитал</b>	<b>1 087 817</b>	<b>100%</b>	<b>1 081 917</b>	<b>100%</b>	<b>5 900</b>	<b>0,5%</b>

За рассматриваемый период валюта баланса Банка незначительно выросла, в денежном эквиваленте разница составила 5,9 млрд. тенге. В пассивной части существенное снижение наблюдается по статье «Выпущенные долговые обязательства», объем которой сократился на 46% (56,4 млрд. тенге). Влияние данной статьи на итоговое значение баланса было нейтрализовано увеличением объема статьи «Средства

клиентов и банков» на 8,7% (63,2 млрд. тенге), главным образом за счет срочных депозитов клиентов Банка. В активной части на 3,2% (24,3 млрд. тенге) вырос объем статьи «Ссуды, предоставленные клиентам и банкам», тогда как средства по статье «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» сократились на 33,4% (28,8 млрд. тенге)

#### **Структура активов.**

Основную долю в активах занимает статья «Ссуды, предоставленные клиентам и банкам» – 72,5% (789 млн. тенге). Доля физических лиц в ссудном портфеле составила 35% (326 млрд. тенге). 13,7% в активах занимают денежные средства и их эквиваленты, доля финансовых активов (инвестиции в ценные бумаги) составила 10%, основные средства и нематериальные активы – 2,1%, прочие активы – 2%.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

За рассматриваемый период изменение значения данной статьи составило менее 1% (358 млн. тенге). По состоянию на 31.12.2012 года у Группы имелись депозиты в Citibank, Нью-Йорк, BNP Paribas, Франция, Societe Generale, Франция, JP Morgan A.G. Frankfurt и LBW Stuttgart, Германия, которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

#### *Инвестиционный портфель*

Сокращение объема портфеля обусловлено снижением объема ГЦБ на 27,5 млрд. тенге до 73,4 млрд., тем самым доля указанных ценных бумаг в портфеле составила 67,3% вместо 82% в предыдущий период.

Группа признала убыток от обесценения ценных бумаг АО «БТА Банк» на сумму 1 058 млн. тенге в связи с ухудшением финансового положения АО «БТА Банк». По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов балансовая стоимость долевых ценных бумаг АО «БТА Банк» составила ноль тенге.

Портфель остается высоколиквидным, однако дальнейшее снижение доли ГЦБ может негативным образом отразиться на ликвидности портфеля. Резервы под обесценение остались на уровне прошлого 2011 года и составляют 0,1% от портфеля ценных бумаг или 106 млн. тенге в денежном эквиваленте.

#### *Кредитный портфель*

За рассматриваемый период объем кредитного портфеля БРУТТО, выданных клиентам, вырос на 4,6% до 920,9 млрд. тенге. Объем займов физических лиц вырос на 6,6% за счет увеличения объема потребительских займов и составил 35,4% от кредитного портфеля БРУТТО.

В 2012 году общая сумма займов 16 крупных клиентов составила 251,5 млрд. тенге, что составляет 27,3% кредитного портфеля, для сравнения в 2011 году на эти займы приходилось 26,6% от портфеля или 234,5 млрд. тенге в денежном эквиваленте.

Объем ссуд, условия которых были пересмотрены с целью предотвращения просрочек и обесценения, в отчетном году снизился на 7% и составил 103,9 млрд. тенге (11,3% от кредитного портфеля). Выросла доля займов, обесцененных индивидуально и коллективно, с 47,5% до 50,8% от кредитного портфеля, при этом резервы под обесценение займов увеличились с 14,2% до 14,9%.

Показатели качества кредитного портфеля находятся на приемлемых для банковской системы Казахстана значениях. Кредитный портфель имеет удовлетворительную концентрацию и низкую долю кредитов связанных сторон (0,05% кредитного портфеля БРУТТО).

#### **Структура пассивов**

Основную долю в пассивах занимают средства клиентов и банков – 79%, на средства и ссуды банков и финансовых организаций приходится 10,6%, собственный капитал занимает 8%, выпущенные долговые ценные бумаги – 6,5%, доля субординированных облигаций равна 3,3%, прочие обязательства – 0,6%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года объем средств и ссуд банков и финансовых организаций не изменился. В указанную статью включены долгосрочные займы от Евразийского Банка Развития, АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и Международной Финансовой Корпорации, общая сумма которых вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы. Существенно вырос объем ссуд, полученных по соглашениям РЕПО, со 120 млн. тенге до 20,3 млрд. тенге, также вырос субординированный займ на 14,7% (на 3,3 млрд. тенге), тогда как по другим займам наблюдалось снижение.

На 8,7% (63,2 млрд. тенге) выросли средства банков и клиентов на отчетный период. Положительная динамика была сформирована исключительно за счет роста объема срочных депозитов на 13,5% – с 461,8 млрд. тенге до 524,1 млрд. тенге. Таким образом, доля срочных депозитов в валюте баланса выросла с 42,6% до 48,2%, причем следует отметить, что на долю физических лиц приходится 47,4% депозитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2012 года задолженность перед двумя клиентами составила 45 млрд. тенге или 5,8% от всей задолженности перед клиентами.

Объем выпущенных долговых ценных бумаг сократился на 46,4% за счет того, что в течение рассматриваемого года были выкуплены еврооблигации номинальной стоимостью 52,3 млрд. тенге. Как следствие, доля выпущенных долговых ценных бумаг в пассиве баланса сократилась до 6,5%, тогда как по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 12,2%.

Диверсификация ресурсной базы приемлемая, учитывая достаточную долю срочных средств клиентов, однако показатель достаточности капитала остается слабым, при этом банк имеет субординированный долг (3,3% или 33,2 млрд. тенге), что диверсифицирует заемный капитал.

#### Финансовые результаты

По результатам 2012 года была получена совокупная прибыль в размере 309 млн. тенге, что почти в 7 раз ниже прибыли за 2011 год, размер которой составил 2 млрд. тенге. Одной из причин снижения стал выкуп Банком своих еврооблигаций номинальной стоимостью 53,3 млрд. тенге, убыток от данной операции составил 1,5 млрд. тенге. Также процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, оказался ниже показателя 2011 года на 15,8%. Вдобавок в 2,5 раза увеличились резервы под обесценение по прочим операциям.

По состоянию на 31.12.2012 года показатели рентабельности капитала (ROE) и активов (ROA) сформировались на уровне 0,35% и 0,03% соответственно.

Наименование статьи	31.12.2011	31.12.2012
	млн. тенге	млн. тенге
Процентные доходы	87 558	73 631
Процентные расходы	(62 057)	(54 154)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>25 501</b>	<b>19 477</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18 379)	(11 932)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7 122</b>	<b>7 545</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	877	634
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(975)	94
Чистый убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	0	(1 483)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4 044	3 849
Доходы по услугам и комиссии полученные	18 652	20 059
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 955)	(1 797)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	586	(1 400)
Прочие (расходы)/доходы	90	(18)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>21 319</b>	<b>19 938</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>28 441</b>	<b>27 483</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(25 812)</b>	<b>(26 882)</b>
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>	<b>2 629</b>	<b>601</b>
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	102	(251)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>2 731</b>	<b>350</b>
<b>Прочий совокупный убыток</b>		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(90)	(540)
(Прибыль)/убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	2	(94)
Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(88)	(634)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	(594)	593
<b>Прочий совокупный убыток</b>	<b>(682)</b>	<b>(41)</b>
<b>Итого совокупная прибыль</b>	<b>2 049</b>	<b>309</b>

## Ликвидность

Текущие активы (срок погашения 1 месяца) покрывают соответствующие обязательства всего в 1 раз, тогда как в случае с краткосрочными активами (срок погашения от 1 до 3 месяцев) покрытие является недостаточным и составляет всего 0,9 раза. Также возможен разрыв ликвидности в период от 3 месяцев до 1 года. Слабые показатели ликвидности отчетного года относительно 2011 года связано со снижением объема ГЦБ в портфеле ценных бумаг.

Учитывая то, что Банк в состоянии привлечь необходимые средства для того, чтобы заменить привлеченные обязательства в силу доступа к займам международных институтов, а также 14%-ю долю денежных средств в активах, ликвидность Банка является удовлетворительной.

## Результаты проведенного анализа финансового состояния Банка

### Положительные стороны:

- Диверсифицированная база депозитов;
- Приток средств клиентов (на 63,2 млрд. тенге);
- Удовлетворительное состояние кредитного портфеля;
- Удовлетворительная доля денежных средств в активах (14%).

### Отрицательные стороны:

- Слабый показатель достаточности капитала;
- Низкие показатели прибыльности.

Финансовое состояние Банка оценивается как удовлетворительное, основные финансовые показатели на уровне среднеотраслевого для банковской системы Казахстана.

### Примечание

Анализ финансового состояния Банка проводился на основании данных консолидированной финансовой отчетности за 2012 год, подтвержденной аудитором. Ответственность за достоверность предоставленной отчетности несет АО «Банк ЦентрКредит» и ТОО «Делойт».

Исполнительный директор

Директор департамента по инвестициям и капиталу



Логина Н.С.

исп. Испанова Г., Жумабекова Н.

тел.: 2664756, 2505285