

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ**

**ОАО «Банк ЦентрКредит»
ЗА 2002 ГОД**

г. Алматы

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1. Открытое акционерное общество «Банк ЦентрКредит» образовано в результате слияния ОАО «Банк ЦентрКредит» и ЗАО «Жилстройбанк». Дата государственной регистрации банка – 30 июня 1998 года. Регистрационный номер – 3890-1900-АО, код ОКПО –38761500. Место расположения Головного офиса: 480072, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Шевченко,100.

2. С момента образования банка произошли следующие основные изменения:

1998 г.

✓ **Июнь** – Проведена реорганизация ОАО «Банк ЦентрКредит» путем присоединения ЗАО «Жилстройбанк».

1999 г.

✓ **Июнь** - Присвоен Международный кредитный рейтинг Агентством «Thomson Bank Watch» CD/LC3/B, который подтвержден в ноябре 1999 г.;

✓ **Июль** - Банк вступил в число учредителей ЗАО ОНПФ “Народный пенсионный фонд” и ЗАО ННПФ “Коргау”;

✓ **Август** - Акции банка включены в официальный список категории «А» Казахстанской Фондовой Биржи;

✓ **Ноябрь** - Общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении объявленного уставного капитала банка на 1 млрд. тенге;

✓ **Декабрь** - Банк получил лицензию на осуществление кастодиальной деятельности.

2000 г.

✓ **Февраль** – Банк стал участником системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц;

✓ **Апрель** - Приобретение 50 % доли уставного капитала ТОО “KIB ASSET MANAGEMENT Ltd.”, осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

✓ **Май** – Банк вступил в ассоциацию «Visa International»;

✓ **Декабрь** - Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам зарегистрирован первый выпуск субординированных облигаций банка в размере 4,5 млн. долларов США, именные купонные облигации включены в официальный список ценных бумаг Казахстанской фондовой биржи категории “А”.

2001 г

✓ **Январь** – Осуществлен первый перевод денежных средств по системе «Быстрая выручка»;

✓ **Февраль** – Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам Банку присвоен статус Открытого народного акционерного общества;

✓ **Март** – Платежная система Банка переведена на интерфейс SWIFT Alliance Access;

✓ **Июль**–Банком выкуплен и размещен на фондовом рынке государственный пакет акций в размере 13% уставного капитала;

✓ **Сентябрь** - Подписано кредитное соглашение о получении синдицированного займа в сумме 11 млн. долларов США;

✓ **Октябрь** - Агентством «FITCH IBCA» банку присвоен рейтинг В/В;

✓ **Ноябрь** - Осуществлена государственная регистрация третьей эмиссии. Объем эмиссии 1 млрд. тенге;

Подписано соглашение о выпуске и обслуживании пластиковых карточек "Золотая корона";

✓ **Декабрь** – Банк вступил в состав акционеров ОАО «Нефтяная страховая компания».

2002 г.

- ✓ **Январь** - Банк создал дочернюю лизинговую компанию «ЦентрЛизинг» и стал одним из учредителей накопительного пенсионного фонда «Капитал»;
 - ✓ **Октябрь** - Банк завершил размещение третьей эмиссии акций на 1 млрд. тенге и эмиссии субординированных облигаций на 1,5 млрд.тенге на внутреннем фондовом рынке Казахстана среди пенсионных фондов и компаний по управлению пенсионными активами;
В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка РК от 10 октября 2002 года № 411 ОАО «Банк ЦентрКредит» признан перешедшим к международным стандартам бухгалтерского учета;
 - ✓ **Ноябрь** – Рейтинговое агентство Moody’s Investors Service присвоило банку рейтинги: D - рейтинг финансовой устойчивости. NP краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте. Ba2 долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте. Все рейтинги имеют стабильный прогноз;
 - ✓ **Декабрь** - Система Быстрые Переводы признана победителем в номинации "Денежные переводы" на ежегодном фестивале «Выбор года»;
АБИС Банка включена в государственный реестр контрольно-кассовых машин с фискальной памятью, разрешенных к использованию на территории РК.
3. По состоянию на 01.01.2003 Банк имеет 19 филиалов и 56 расчетно-кассовых отделов. В 2002 году было открыто и зарегистрировано 7 расчетно-кассовых отделов: РКО 2 Риддер (Лениногорск), РКО 2 Уральск, РКО 4 Астана, РКО 13, 14, 15 Алматы, РКО 2 Рудный. Закрытие расчетно-кассовых отделов в течение года не проводилось. Перечень филиалов и расчетно-кассовых отделов в разрезе областей Казахстана по состоянию на 01.01.2003 г. приведен в [приложении 1](#).
4. По состоянию на 1 января 2003 года банк участвует в уставных капиталах 11 юридических лиц, сумма участия составляет 496 703 тыс. тенге. Сведения по участию в уставных капиталах юридических лиц в 2002 году приведены в [приложении 2](#).
5. Банк ЦентрКредит в течение года:
- ✓ Увеличил долю участия в ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT ltd» на 170 млн. тенге, в ОАО «Нефтяная страховая компания» на 32,7 млн.тенге;
 - ✓ Выступил одним из учредителей ЗАО ОНПФ «Капитал» и ЗАО «Процессинговый центр» осуществив взнос в уставный капитал соответственно 45 млн.тенге и 10 млн.тенге;
 - ✓ Создал дочернюю лизинговую компанию ТОО «ЦентрЛизинг» с уставным капиталом 3 млн.тенге;
 - ✓ Реализовал акции ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 2,6 млн.тенге.
6. По состоянию на 01.01.2003 дочерними организациями Банка являются:
- ✓ ТОО "KIB ASSET MANAGEMENT ltd.";
 - ✓ ТОО "ЦентрЛизинг".

ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ БАНКА

7. Основной деятельностью Банка является проведение операций, определенные статьей 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
8. По состоянию на 1 января 2002 года оплаченный уставный капитал банка составлял 2 482 484 тыс. тенге. В течение года он увеличился на 580 855 тыс. тенге и по состоянию на 1 января 2003 года составил 3 063 339 тыс. тенге. Уставный капитал увеличен в

результате размещения акций банка третьей эмиссии. Источником увеличения являются взносы акционеров.

9. Дополнительный капитал, включающий в себя премии по акциям, увеличился на 13 тыс. тенге в результате реализации акций банка на Казахстанской фондовой бирже выше номинальной стоимости и по состоянию на 1 января 2003 года составил 22 тыс. тенге. В течение года собственные акции банком не выкупались.
10. Резервный капитал сформирован в размере 228 035 тыс.тенге. В связи с проведением в течение 2002 года операций по реализации излишних и списанию выбывших основных средств резервы переоценки перенесены на чистый доход прошлых лет в сумме 5 284 тыс.тенге. По резервам переоценки долгосрочных финансовых инвестиций за отчетный год изменений не произошло. Данные о состоянии резервов Банка приведены ниже:

тыс. тенге			
Резервы банка	31.12.2001г.	31.12.2002г.	Изменение
Резервный капитал	228 035	228 035	-
Резервы переоценки основных средств	17 098	11 814	-5 284
Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	1 440	1 440	-

11. Нераспределенный чистый доход прошлых лет на конец 2002 года составил 362 225 тыс.тенге, или увеличился на 313 056 тыс. тенге . Увеличение произошло за счет направления чистого дохода 2001 года в полном объеме 308 170 тыс. тенге (в соответствии с решением годового общего собрания акционеров ОАО “Банк ЦентрКредит”) и направления суммы переоценки основных средств в сумме 5 284 тыс. тенге.
12. Показатели развития банка определены в рамках разработанного и одобренного Советом Директоров Стратегического плана ОАО «Банк ЦентрКредит» на 2002 – 2005 годы и утвержденным Правлением ОАО «Банк ЦентрКредит» бюджетом на 2002 год, который составляется по каждому структурному подразделению. На основе управленческой отчетности показатели исполнения бюджета ежемесячно рассматривались Правлением банка, определялись основные направления деятельности и меры корректирующего действия по отдельным позициям. Выполнение бюджета банка, сформированного по данным системы управленческой информации, приведено ниже:

тыс. тенге			
	Отчет	Бюджет	Отклонение
Чистый процентный доход	2 752 993	2 638 063	114 931
Чистый непроцентный доход	1 649 350	1 638 156	11 195
Всего операционный доход	4 402 343	4 276 218	126 125
Плохие долги	1 162 747	814 463	-348 284
Операционные расходы	2 504 486	2 550 306	45 820
Чистый доход	735 111	911 450	-176 339
Корпоративный подоходный налог	20 000	-	-20 000
Чистый доход после уплаты налога	715 111	911 450	-196 339

13. На финансовом рынке в 2002 году проводились арбитражные операции, их объем составил 274 594 863 тыс.тенге, чистый доход от которых составил 44 370 тыс.тенге. Арбитражные операции осуществлялись по купле-продаже иностранной валюты. Основными контрапартнерами являлись: БанкТуранАлем, Народный банк, Казахстанская фондовая биржа, HSBC Казахстан, Казкоммерцбанк, Альфа-банк Казахстан, Сити банк Казахстан, Альфа-банк Москва, Диалог-Оптим Банк Москва, Parexbank Рига, Bank Austria Vienna, Commerzbank Singapore, Hypovereins London. Расшифровка объема операций на финансовом рынке приведена в [приложении 3](#).
14. На фондовом рынке в 2002 году проводились операции купли-продажи ценных бумаг, как на первичном, так и на вторичном рынке. На первичном и вторичном рынке Банком были приобретены ценные государственные бумаги на общую сумму 5 773 421 тыс.тенге (МЕККАМ-12 месячные, МЕОКАМ-2,3,4,5-летние, МЕЙКАМ 4,5-летние, краткосрочные ноты НБ РК), корпоративные бумаги на сумму 4 953 412 тыс.тенге (Облигации КИК, Облигации TuranAlem B.V., Евроноты КазТрансОйл, Евроноты Банка Развития, Евроноты Kazkommerts B.V.) Общий объем продаж по операциям с ценными бумагами составил 9 429 273 тыс. тенге. Расшифровка объема операций на фондовом рынке приведена в [приложении 4](#).
15. В апреле 2002г был осуществлен 2 выпуск субординированных облигаций банка в количестве 100 000 шт. общей стоимостью 1 500 000 000 тенге, которые были полностью размещены в октябре 2002г. В течение года своевременно произведены выплаты купонного вознаграждения по субординированным облигациям 1 и 2 выпусков.
16. Доход от продажи наличной иностранной валюты составил 211 597 тыс. тенге. Расшифровка объема операций на рынке наличной иностранной валюты в целом по Банку за 2002 год приведена ниже:

№ п/п	Код валюты	Приобретено	Реализовано
1	USD	148 225 тыс.ед	161 555 тыс.ед
2	EUR	5 520 тыс.ед	8 758 тыс.ед
3	DEM	23 тыс.ед	-
4	GBP	234 тыс.ед	231 тыс.ед
5	RUR	80 544 тыс.ед	83 343 тыс.ед

17. Банк имеет возможности для оказания кастодиальных услуг по следующим направлениям:
- ✓ Обслуживание институциональных инвесторов (пенсионные фонды, инвестиционные фонды, страховые компании, паевые и взаимные фонды);
 - ✓ Предоставление кастодиальных услуг нерезидентам (услуги номинального держателя на казахстанском рынке ценных бумаг);
 - ✓ Предоставление услуг Глобального кастодиана (выход к международным депозитарно-расчетным системам для резидентов).
18. На сегодняшний день клиентами банка по оказанию кастодиальных услуг являются ЗАО НПФ «Коргау» по пенсионным активам и ЗАО КУПА «Ак ниет» по собственным активам. Управляющей компанией ЗАО НПФ «Коргау» является ЗАО КУПА «Ак ниет». Пенсионные активы фонда на 1 января 2003 года составляют: по номинальной

стоимости 3 598 183 372,45 тенге, по текущей стоимости 3 904 161 774,50 тенге. Доход от кастодиальной деятельности складывается за счет комиссии банка в соответствии с утвержденными тарифными ставками. За 2002 год доходы банка от кастодиальной деятельности составили 2 500 тыс. тенге.

19. За 2002 год депозитный портфель составил 34 753 млн. тенге и увеличился в сравнении с 2001 годом на 62 %. При этом рост срочных тенговых депозитов составил 84 %, валютных 53% относительно показателя 2001 года.

в тыс. тенге

№ п/п	Вид депозита	Сумма привлечения в тенге	Средневз. Годовая % ставка в тенге	Сумма привлечения в валюте	Средневз. годовая % ставка в валюте
1.	До востребования	344 212	5	661 398	2,2
2.	Срочный	8 869 497	13,1	12 424 962	7,1
	ИТОГО	9 213 709		13 086 360	

20. Целью процентной политики Банка по депозитам является привлечение ресурсов клиентов путем предоставления разнообразных депозитных услуг для удовлетворения потребностей клиентов в сохранении, накоплении и преумножении денег. Процентная политика Банка по депозитам соответствует средней сложившейся стоимости депозитов на рынке Казахстана и требованиям Фонда коллективного страхования вкладов физических лиц. Позитивные тенденции в улучшении экономической ситуации в стране и благоприятные прогнозы в отношении перспектив ее дальнейшего экономического развития способствовали заметному росту депозитного портфеля банка, при значительном снижении средневзвешенных ставок вознаграждения по привлекаемым депозитам.
21. Ссудный портфель ОАО «Банк ЦентрКредит» за 2002 год увеличился на 13 921 821 тыс. тенге (или на 64%) и на 1 января 2003 года составил 35 727 530 тыс. тенге (включая требования к клиентам и банкам). Значительный рост объема выданных кредитов, прежде всего, связан с улучшением экономического климата в стране. За истекший финансовый год ОАО «Банк ЦентрКредит» было предоставлено кредитов на общую сумму 49 755 712 тыс. тенге, в том числе, юридическим лицам – 41 077 302 тыс. тенге и физическим лицам – 8 678 410 тыс. тенге. Структура ссудного портфеля претерпела существенные изменения, что обусловлено увеличением объема выданных кредитов в отраслях торговли, горнодобывающем секторе, пищевой промышленности и т.д. Сведения по финансированию секторов экономики в 2002 году представлены в [приложении 5](#).
22. Банком в течение прошлого года было предоставлено потребительских кредитов на 4 735 170 тыс. тенге и ипотечных кредитов на 1 494 309 тыс. тенге. Следует отметить, что Банк уделяет значительное внимание развитию собственных программ потребительского и ипотечного кредитования, а также совместным проектам с Казахстанской Ипотечной Компанией.
23. Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения (интереса) по выданным кредитам сложилась на уровне 18,0 %. По кредитам, выданным в национальной валюте - 19,5%, в иностранной валюте – 16,4%. Таким образом, рыночный фактор и неоднократное

снижение ставки рефинансирования Национального Банка РК, привело к уменьшению общей ставки интереса за год на 1,8% (в тенге на 2,0%, в иностранной валюте на 1,5%).

№	Вид займа	Выдано с начала года в тенге	Средневзвеш-я годовая % ставка в тенге	Выдано с начала года в валюте	Средневзвеш-я годовая % ставка в валюте
1	Краткосрочный	20 286 510	20,2	17 508 255	16,1
2	Среднесрочный	2 983 200	18,7	4 925 475	16,7
3	Долгосрочный	2 270 847	14,1	1 781 425	17,9
	Итого	25 540 557	19,5	24 215 155	16,4

24. В целях исполнения Постановления Правительства РК от 28 февраля 2001г. №304 «О мерах по обеспечению защиты интересов граждан, получивших льготные жилищные кредиты, выданные ЗАО «Жилстройбанк»» между Министерством финансов РК и ОАО «Банк ЦентрКредит» был заключен Договор 30 марта 2001г. В соответствии с вышеуказанным договором числящаяся на балансе банка индексируемая ссудная задолженность заемщиков была разделена на две части - самостоятельно погашаемая заемщиком и сумма **требований к Правительству**. При этом, ежемесячной индексации подлежат суммы требования к Правительству, а самостоятельно погашаемая часть ссудной задолженности заемщиков зафиксирована в тенге по курсу 88,3 тенге за доллар США. По состоянию на 01.01.2003г. сумма **требований к Правительству** составляет 600 829 **тыс. тенге**, а зафиксированная ссудная задолженность – 518 560 тыс. тенге.
25. По итогам проведенной банком в 2001-2002 году работы по исполнению вышеназванного Постановления Правительства 2428 заемщиков перезаключили кредитные договора для фиксации своей ссудной задолженности в тенге. При этом общая сумма фактически погашенной ими ссудной задолженности за 2002 год составила 1 064 999 долларов США, в т. ч. по основному долгу – 755 293 долларов, по вознаграждению – 289 706 долларов. При курсовой разнице 67,3 тенге за доллар (=155,6 – 88,3) общая сумма, необходимая для компенсации курсовой разницы заемщикам, составила 71 674 450 тенге. Кроме того, сумма, необходимая для компенсации курсовой разницы заемщикам по платежам, произведенным в период с 1 апреля 1999 года по 31 декабря 2001 года, составила в размере 28 589 256 тенге, которая не была выделена в 2002 году из республиканского бюджета. С учетом этого, общая сумма для компенсации курсовой разницы составила 100 263 706 тенге, которая зачислена на специальные счета к возмещению Правительством РК в 2003 году. Кроме того, в 2002 году перезаключены кредитные договора с 10 заемщиками. По состоянию на 1 января 2003 года общее количество заемщиков, не перезаключивших эти договора, составляет 194 человек, против 204 человек на соответствующую отчетную дату прошлого года. В большинстве случаев отказы мотивировались низкой платежеспособностью заемщиков. Сумма основного долга, подлежащая компенсации по этим заемщикам, в размере 762 704 долларов США, исключена из предоставленного в Министерство экономики и бюджетного планирования списка.
26. В целях соответствия финансовой деятельности банка международным стандартам и требованиям, а также соблюдению принципов «осторожности» и «осмотрительности», для снижения кредитных рисков (с учетом странового рейтинга), банком целенаправленно были созданы дополнительные резервы. На конец года отношение сформированных резервов к объему ссудного портфеля было доведено до уровня 3,9%. При этом удельный вес стандартных кредитов увеличился на 2,37% и соответственно,

прирост стандартных кредитов в абсолютном выражении составил 10 616 035 тыс. тенге. Таким образом, проводимая банком политика позволяет поддерживать качество ссудного портфеля на необходимом уровне.

27. При осуществлении лизинговых операций Банк руководствуется Положением «Об условиях и порядке проведения ОАО "Банк ЦентрКредит" лизинговых операций», утвержденным Постановлением Совета Директоров ОАО "Банк ЦентрКредит" 6 апреля 1999 года № 22.
28. В соответствии с вышеуказанным Положением, ОАО "Банк ЦентрКредит" осуществляет лизинговые операции на основе Договора лизинга с соблюдением следующих условий:
 - ✓ лизингодатель обязуется приобрести в собственность обусловленный договором лизинга предмет лизинга у продавца и передать его лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование для предпринимательских целей. При этом срок, на который предмет лизинга передается лизингополучателю, соизмерим по продолжительности со сроком амортизации всей или существенной части (не менее 80%) стоимости предмета лизинга или превышает его;
 - ✓ Лизингополучатель обязуется уплачивать регулярные периодические платежи, подлежащие уплате в соответствии с договором лизинга, которые рассчитываются с учетом возмещения (амортизации) всей или существенной части (не менее 80%) стоимости предмета лизинга по цене на момент заключения договора лизинга. При этом предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока действия договора лизинга или до его истечения при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, если такой переход предусмотрен договором лизинга.
29. Аренда сейфов является одним из многочисленных видов агентских услуг, предоставляемых Банком клиентам для хранения драгоценностей, ценных бумаг, документов и других ценностей. Среди банков второго уровня Банк ЦентрКредит одним из первых начал предоставлять данный вид услуг. За семь лет деятельности на рынке сейфовых услуг Банк наработал определенную клиентскую базу. При проведении данной услуги используется современное сейфовое оборудование отечественного и импортного производства (в частности, используется продукция Алматинского завода «Эталон», южно-корейской фирмы USKO International, Шведского концерна «Rosengrens»). Операции по сейфовым услугам (закладка\изъятие ценного имущества) осуществляются клиентами в специализированных сейфовых депозитариях, оснащенных охранно-пожарной сигнализацией, соответствующих нормативным требованиям НБ РК. Услуга сейфового хранения имеет широкий региональный охват по филиальной сети. Из 19 региональных подразделений данный вид услуг предоставляется в 12 филиалах Банка. В целом, на конец 2002 года по системе Банка было заключено 430 договоров против 378 в 2001г. с юридическими и физическими лицами на аренду сейфовых ячеек.
30. В 2002 году клиентам банка активно продавалась система «Интернет-банкинг», предназначенная для управления банковским счетом через сеть Интернет в режиме реального времени (on-line). Используя систему, клиенты могут проводить следующие операции:
 - ✓ осуществлять платежи текущей и будущей датой;
 - ✓ получать информацию о движениях на своих счетах, получать выписки по счету, следить за остатками на своих счетах;

- ✓ покупать, продавать и переводить валюту;
- ✓ формировать реестры переданных в Банк платежных документов;
- ✓ составлять прогноз по счету, составлять справочник своих корреспондентов, осуществлять пенсионные платежи, получать информацию о курсах валют Национального банка, биржи KASE и банка «ЦентрКредит», пользоваться архивом курсов валют, начиная с 1996 года.

Безопасность системы «Интернет-банкинг» обеспечивается следующими средствами: мощный алгоритм шифрования (симметричные RC4 128 bit, 3 DES), электронная цифровая подпись, сертификация по стандарту X.509, подробный аудиторский след обо всех совершенных действиях. За прошедший год 990 клиентов банка являются пользователями системы и 137 800 клиентских платежей проведены через систему «Интернет-Банкинг». На 1 января 2003 года 20% клиентских платежей проводится через систему «Интернет-Банкинг».

31. Приняты условия и порядок проведения факторинговых операций, порядок осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета, процедура работы с экспортными аккредитивами. Внесены дополнения в процедуру работы с чеками.
32. Подписано соглашение о выпуске и обслуживании пластиковых карточек "Золотая корона". Развивается использование платежных карточек Visa. Наряду с дебетными карточками, Банк внедрил и развивает кредитные карточки.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

33. Ведение бухгалтерского учета, и составление финансовых отчетов осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка, утвержденной постановлением Совета Директоров ОАО «Банк ЦентрКредит» № 19 от 8 апреля 2002 года.
34. Финансовая отчетность составлена в тысячах казахстанских тенге, в соответствии с бухгалтерскими записями по счетам типового плана счетов бухгалтерского учета, которые ведутся на основе принципа первоначальной стоимости, с изменением по результатам переоценки ряда активов и обязательств. При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка, используется метод начисления. Отражение в учете осуществляется на основании первичных документов, фиксирующих факт совершения операций или событий.
35. Переоценка остатков всех лицевых счетов в иностранной валюте (в том числе и металлических счетов – золото/серебро) производится по мере изменения учетных курсов Банка. В качестве учетных курсов для учета в национальной валюте Республики Казахстан операций и событий в иностранной валюте используется рыночный курс обмена валют.
36. Курсовые разницы относятся на счета переоценки. Результаты каждой сделки купли-продажи иностранной валюты в виде разницы между учетной ценой и ценой сделки относятся на счета доходов и расходов.
37. Переоценка требований по займам, выданным (полученным) в иностранной валюте/фиксацией валютного эквивалента, вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента осуществляется в соответствии с принципами проведения переоценки активов в иностранной валюте.

38. Вспомогательный учет аффинированных драгоценных металлов осуществляется в тройских унциях.
39. При первоначальном приобретении в портфель ценные бумаги независимо от категории учитываются по фактическим затратам. Учет производится по методу «средневзвешенных цен».
40. Ежемесячно производится начисление купонного вознаграждения по всем ценным бумагам.
41. Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производилась в сумме амортизированных затрат, рассчитываемых прямолинейным методом за счет уменьшения доходов от начисленного купонного вознаграждения.
42. Ежемесячно, в соответствии с учетной политикой банка производится переоценка стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи. Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, ежемесячно в течение года, переоценивались по рыночным ценам, публикуемым на сайте КФБ. Результаты переоценки относились соответственно на счета доходов/расходов от переоценки ЦБ.
43. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, перед реализацией переводились в соответствующие категории, и переоценивались.
44. В течение 2002 года производилась реализация ценных бумаг предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи. Финансовый результат, как разница между ценой сделки и ценой последней переоценки, отражался соответственно на счета доходов/расходов от купли продажи.
45. Учет основных средств, нематериальных активов осуществляется в Головном офисе централизованно. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производилось ежемесячно прямолинейным методом. Переоценка и реиндексация основных средств в отчетном периоде не производилась.
46. Товарно-материальные запасы на складе учитывались по цене их приобретения, без налога на НДС – если ТМЗ производственного назначения, с налогом на НДС – если ТМЗ не производственного назначения. Переоценка товарно-материальных запасов не производилась. Списание товарно-материальных запасов производилось по методу специфической идентификации.

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

47. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Банке на конец 2002 года проведена инвентаризация активов, обязательств и другого имущества.
48. В соответствии с приказом Председателя Правления № 65 от 07.11.2002 г. “О проведении инвентаризации в Головном офисе и филиалах банка” в Головном офисе и филиалах банка образованы инвентаризационные комиссии, которыми проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и других товарно-материальных ценностей, числящихся на балансе Банка. По результатам проведенной инвентаризации комиссией Головного офиса и образованными на местах инвентаризационными комиссиями филиалов банка, случаев расхождений данных бухгалтерского учета с фактическим наличием имущества не установлено.

49. По состоянию на 1 января 2003 года в филиалах ОАО «Банк ЦентрКредит» открыто 63 376 банковских счетов клиентов. Получено подтверждений по 17 848 счетам, что составляет 47,97 % от общего количества клиентских счетов. Не получено подтверждений по 19 406 счетам на общую сумму 1 800 748 тыс. тенге. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка клиентов в банк из-за отдаленности места нахождения. На многих счетах числятся незначительные остатки, но банки не имеют возможности закрыть неработающие счета, как предусмотрено инструкцией «О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках РК» от 2 июня 2000 года № 266. Работа по получению подтверждений по остаткам банковских счетов в филиалах продолжается.

50. Расшифровка состава нематериальных активов приведена ниже:

№ п/п	Наименование	Текущая стоимость	Амортизация	тыс. тенге
				Балансовая стоимость
1	Программное обеспечение	172 215	45 203	127 012
2	Лицензии	1 438	1 010	428
3	Прочие НМА	400	384	16
	Итого	174 053	46 597	127 456

51. Незавершенное строительство по капитальным вложениям на конец года составляет сумму 223 670 тыс. тенге. Расшифровка данных незавершенного строительства по капитальным вложениям приведена в следующей таблице:

№	Наименование объекта	Общая стоимость по смете	Факт -ки оплачено	Остаток	Начало работ	Оконч ание работ
	<u>г. Алматы</u>					
1.	Жилищный комплекс г. Алматы на пересечении ул. Гагарина угол ул. Ходжанова	Не установлена	49 280	0	1992	2003
2.	Реконструкция здания по адресу: г. Алматы ул. Панфилова,98	24 666	24 666	0	2001	2004
	<u>г. Астана</u>					
3.	Административное здание ул. Бараева	210 000	129 317	80 683	2001	2003
4.	40 кв. блок в 80-ти квартирном доме	56 327	11 813	44 514	1995	-
5.	24-х квартирный дом	48 286	5 442	42 844	1995	-
	<u>г. Талдыкорган</u>					
6.	40-квартирный жилой дом	2 522	2 522	0	2001	-
	<u>г. Костанай</u>					
7.	Жилой дом	28 137	200	23 358	1998	-
	<u>г. Усть-Каменогорск</u>					
8.	Неустановленное оборудование требующее монтажа	-	430	-	-	-
	Итого:	369 938	223 670	191 399		

52. Расшифровка данных по неустановленному оборудованию приведена в следующей таблице:

№	Наименование договора	Дата	Наименование оборудования	Стоимость договора	Предоплата	Остаток	Дата завершения
1	Договор на поставку оборудования № 371/10-01/133	26.08.02	Телефонная станция Дифинити, Коммутаторы Catalist	4 316	2 269	2 047	31.01.03
2	Рамочное соглашение № 200212/POS/BCC	24.12.02	Комплект: Пос- терминал Elite 510-16 и пин Пад Elite 344	12 963	12 963		20.02.03
3	Договор № 200212/АТМ/ВСС	27.12.03	Банкомат Pro Cash 1500	2 991	2 991		26.02.03
4	Договор № 463/10-01	24.12.02	Программное обеспечение Cisco	4 785	4 785		05.03.03
5	Договор на выполнение работ по созданию СКС № 365/11-01/133	26.08.02	Компоненты кабельной сети, кабельные каналы и аксессуары, компоненты сети электропитания	5 491	2 942	2 549	28.02.03
	Итого:			30 546	25 950	4 596	

РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

53. Классификация активов и условных обязательств Банка, а также расчет и учет провизий по ним, проводился в соответствии с Положением Национального Банка РК «О классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня РК», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка РК от 23 мая 1997 года № 218, с учетом изменений, внесенными Постановлениями Правления Национального Банка РК от 15.09.97 № 352, от 15.10.97 г. № 375, от 2.06.2000 г. № 264.
54. Списание безнадежных долгов проводилось на основании разработанного внутреннего Положения “О порядке списания безнадежной к взысканию задолженности” после проведения всех необходимых процедур, таких как: обращение взыскания на расчетный счет должника, изъятие и реализация обеспечения, обращение в судебные органы, обращение взыскания на имущество клиента. Безнадежная задолженность по основному долгу списывается с баланса за счет сформированных провизий по истечении 180 дней с момента возникновения просроченной задолженности, а по вознаграждению (интересу) – 60 дней за счет доходов банка.
55. Задолженность по вознаграждению списывается филиалом самостоятельно, по основному долгу – на основании решения Кредитного Комитета Головного офиса. Согласно внутреннему Положению, пакет документов, включающий решение судебных органов о несостоятельности должника или о невозможности взыскания долга с заемщика рассматривается Кредитным комитетом обслуживающего филиала, который впоследствии все материалы вместе со своим заключением передает в Головной офис. Уполномоченное управление готовит свое заключение на кредитный комитет Головного офиса для принятия окончательного решения по списанию безнадежных долгов за баланс.

56. По состоянию на 1 января 2003 года общая сумма сформированных резервов по кредитам составила 1 383 871 тыс. тенге. В течение 2002 года дополнительно было создано резервов по кредитам на сумму 1 266 594 тыс. тенге, в том числе общих резервов – 702 381 тыс. тенге и специальных резервов - 564 213 тыс. тенге. За счет созданных провизий произведено списание на внебалансовый счет безнадежных кредитов на сумму 627 459 тыс. тенге. Следует также отметить, что Банком на протяжении года проводилась определенная работа по возврату списанных за баланс кредитов, в том числе:
- ✓ сбор информации о финансовом состоянии предприятий-должников;
 - ✓ розыск руководителей предприятий, уклоняющихся от погашения ссудной задолженности, включая обращения в правоохранительные органы;
 - ✓ претензионно-исковая работа по взысканию имущества должников;
 - ✓ обращение взыскания на денежные средства, имеющиеся на любых счетах должника, если это предусмотрено в кредитном договоре;
 - ✓ реализация залогового имущества во внесудебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
 - ✓ отслеживание проблемных кредитов на ранней стадии, путем проведения ежемесячного анализа ссудного портфеля, начиная с группы классификации – 5%;
 - ✓ посещение филиалов с целью оказания практической помощи и проверке их кредитной деятельности.
57. В результате проведенных мероприятий сумма поступивших средств и признанных в качестве доходов составила 267 456 тыс. тенге. При этом полностью погашена задолженность 149 заемщиков, в том числе 55 юридических и 94 физических лиц.
58. Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, на 1 января 2003 года составила 464 076 тыс. тенге. Общая сумма сформированных резервов по дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2003 года составила 102 841 тыс.тенге, в том числе сумма общих резервов составила 552 тыс. тенге, сумма специальных резервов составила 102 289 тыс. тенге. В течение 2002 года было создано резервов по дебиторской задолженности в сумме 64 914 тыс. тенге, по условным обязательствам в сумме 21 020 тыс. тенге.
59. Расшифровка сумм дебиторской задолженности свыше 180 дней приведена в следующей таблице:

		тыс.тенге
№	Наименование задолженности	Сумма
1	Госпошлина	541
2	Реализация залогового имущества	244
3	Восстановленная ссудная задолженность по решению суда	12 746
4	Прочие	5 150
	Итого:	18 681

АНАЛИЗ СТАТЕЙ ФОРМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

60. Годовой бухгалтерский баланс Банка составлен за период с 1 января 2002 года по 31 декабря 2002 года включительно. Данные баланса на начало отчетного периода соответствуют данным баланса на конец периода, предшествующего отчетному году.
61. Валюта баланса Банка на 31 декабря 2002 года составила **50 968 764 тыс. тенге**. По сравнению с аналогичным показателем на начало отчетного периода **32 646 983 тыс. тенге** увеличение произошло на 56%.
62. Наибольший объем в структуре активов баланса составляют требования к клиентам (кроме банков) в сумме **34 052 325 тыс. тенге** (66,8 % активов банка). Требования к клиентам включают в себя выданные займы клиентам, счета по кредитным карточкам, факторинг, финансовый лизинг, операции «Обратное РЕПО».
63. В структуре пассивов баланса Банка сумма обязательств составляет **46 586 778 тыс. тенге** (90,4% пассивов баланса), капитал сформировался в сумме **4 381 986 тыс. тенге**, что соответственно составляет 8,6% пассивов баланса. Наибольший объем в структуре пассивов баланса составляют банковские счета и вклады клиентов (кроме банков) в сумме **34 752 546 тыс. тенге** (74,6% пассивов баланса).
64. Чистый доход Банка, отраженный в отчете о доходах и расходах, по итогам отчетного периода составил **715 111 тыс. тенге**. Чистый операционный доход до отчисления в резервы сформировался в сумме **2 265 408 тыс.тенге**.
65. Ассигнования на резервы на конец отчетного периода составили сумму **1 352 728 тыс. тенге**, что по сравнению с аналогичным показателем на конец прошлого периода увеличился 79,8%. Расходы по корпоративному подоходному налогу составили **20 000 тыс. тенге**.
66. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения составил **2 744 533 тыс. тенге**, по сравнению с аналогичным показателем на конец прошлого года увеличение произошло на 103,2%. Наибольшую долю доходов, связанных с получением вознаграждения составляют доходы по выданным банком займам в сумме **4 533 089 тыс. тенге**. Наибольшую долю расходов, связанных с выплатой вознаграждения составляют расходы по корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов в сумме **1 679 776 тыс. тенге**.
67. В структуре доходов, не связанных с получением вознаграждения, основную долю составляют доходы в виде комиссионных и сборов в сумме **1 450 431 тыс. тенге**, в том числе комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов составляют 597 603 тыс. тенге, а комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям составляют 488 064 тыс.тенге.
68. Чистый доход на конец отчетного периода по дилинговым операциям составил **317 864 тыс. тенге**. Наибольшую долю доходов по дилинговым операциям составляют доходы по купле-продаже иностранной валюты в сумме **505 355 тыс.тенге**. Чистые доходы по купле-продаже ценных бумаг составили **35 857 тыс. тенге**.
69. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения составили 472 936 тыс.тенге, а прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения составили 410 377 тыс.тенге. Расшифровка сумм прочих доходов и расходов, не связанных с выплатой вознаграждения по видам доходов и расходов приведена в следующей таблице.

тыс.тенге			
№ п/п	Номер балансового счета	Вид прочих доходов и расходов	Сумма
1	4802		43 122
		Инкассация наличных денег	37 123
		Сейфовые услуги	127
		Услуги СБП	971
		Сопровождение ценностей	20
		Доходы в виде комиссии	1 216
		Прочие доходы	3 665
2	4900	Неустойка (штраф, пеня)	40 998
3	4921		371 637
		Чековые книжки	47
		Возмещение основного долга по ранее списанным в убыток кредитам	294 881
		Прочий доход	76 709
4	4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	17 179
Итого прочих операционных доходов, не связанных с получением вознаграждения (1+2+3+4):			472 936
1	5801	Расходы по аренде	160 207
2	5802		2 569
		Расходы по пластиковым карточкам	2 286
		Прочий операционный расход	283
3	5900	Неустойка (штраф, пеня)	15 727
4	5921		96 645
		Обязательные взносы в фонд гарантирования	93 659
		Прочие расходы от банковской деятельности	2 986
5	5922		135 229
		Спонсорская, благотворительная помощь	22 395
		Расходы на проведение мероприятий	23 275
		Расходы на подарки	9 369
		Прочие расходы от небанковской деятельности	80 190
Итого прочих операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения (1+2+3+4+5):			410 377

70. В соответствии с данными отчета о движении денег остаток денег на конец отчетного периода составил **5 511 298 тыс. тенге**. Чистое увеличение денег за 2002 год составило **2 013 416 тыс. тенге**.

71. Наибольшую сумму по выбытию денег из банка принесли операции, связанные с предоставлением займов клиентам в сумме 14 490 940 тыс. тенге. Наибольшее поступление денег принесли операции по привлечению вкладов клиентов в сумме 13

577 920 тыс. тенге. Операционная деятельность банка принесла чистый приток денег в сумме 21 438 тыс. тенге.

72. Инвестиционная деятельность банка увеличила отток денег на сумму 811 424 тыс. тенге.
73. Чистый наибольший приток денег связанных с финансовой деятельностью банка произошел в сумме 2 068 291 тыс. тенге, в том числе вследствие выпуска долговых обязательств в сумме 1 487 423 тыс. тенге и эмиссии акций в сумме 580 855 тыс. тенге.

ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ И АФФИЛИРОВАННЫХ С БАНКОМ ЛИЦАХ

74. Все взаимоотношения с лицами, связанными с банком особыми отношениями, в Банке проводились в полном соответствии с Законом РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан". Сделки со связанными и аффилированными лицами на льготных условиях не заключались, займы и гарантии предоставлялись по решению Совета Директоров, на общих условиях, определяемых Кредитной политикой Банка.
75. В 2002 году в Банке внедрена система «Централизованная клиентская база», где осуществляется централизованный учет клиентов по системе Банка. Лицам, связанным с Банком особыми отношениями, в данной системе устанавливается признак аффилированности, и указывается характер взаимоотношений с Банком. Все централизованные вспомогательные модуля Банка взаимосвязаны с централизованной клиентской базой, что позволяет идентифицировать операции лиц, связанных с Банком особыми отношениями, и учитываемые в централизованных вспомогательных модулях.
76. В течение 2002 года в Банке проводились следующие операции с лицами, связанными с Банком особыми отношениями: предоставление займов, принятие в залог имущества, привлечение депозитов, операции обратного РЕПО.
77. Объем и динамика рискованных активов, размещенных среди лиц, связанных с банком особыми отношениями, представлена в нижеследующей таблице:

1	Объем требований по связанным с банком лицам, в том числе по видам сделок	На 01.01.02 г.		На 01.01.03 г.		Отклонение (+;-)	
		Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
	Займы	133 629	0,58	361 516	0,88	+227 887	+170,54
	Выданные гарантии			2 338	0,01	+2 338	+1,75
	Непокрытые аккредитивы						
	Итого:	133 269	0,58	363 854	0,89	+230 225	+172,29
2.	Объем требований банка	23 098 058	100	40 707 987	100	+ 17 609 929	+ 76,24

78. В расчет взяты требования банка (в том числе требования по выданным займам, выданным гарантиям, выпущенным и подтвержденным непокрытым аккредитивам за вычетом суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде денег на депозите).

79. Значительный прирост требований по связанным с банком лицам за прошедший финансовый год обусловлен предоставлением займов, в том числе на сумму 116 127 т.т. ТОО Центр Лизинг, на сумму 15 400 т.т. и 10 000 т.т. соответственно ТОО Барыс-Ломбард и ТОО Барыс-Exchange и др.

80. Сведения о характере отношений и видах сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями.

№	Признак лица, связанного с банком особыми отношениями	Вид сделки	тыс.тенге	
			Остаток задолженности на 01.01.03 г.	
			Основной долг	%
1	Юридическое лицо, в котором руководящий работник или его близкий родственник банка является крупным участником	Займ Залог имущества	98 024 9 200	60 531
2	Юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником	Займ	116 127	1 405
3	Юридическое лицо из группы взаимосвязанных с Банком юридических лиц	Займ	85 500	1 089
4	Руководящий работник банка и/или его близкий родственник	Займ Гарантия Залог имущества	70 400 2 338 2 288	1 492 - -
5	Должностное лицо юридического лица, для которого банк является крупным участником	Займ	2 996	42
	Итого:		386 873	64 559

81. Начисленное, но не оплаченное вознаграждение по займам, выданным связанным с банком лицам, составило на конец 2002 года 64 559 т.т. или 3,6 % от общего объема начисленных и неоплаченных доходов по займам. Динамика данного показателя за прошедший финансовый год характеризуется ростом в стоимостном отношении на 9 176 т.т. и снижением их доли в общем объеме начисленного, и неоплаченного вознаграждения на 1,6 % (на 01.01.02 остаток вознаграждения составил 55 383 т.т. и соответственно 5,2 %).

82. Средневзвешенная ставка по сделкам с лицами, связанными с банком особыми отношениями, увеличилась за предыдущий отчетный год с 8,71% (на 01.01.02) до 10,93% годовых (на 01.01.03). Рост ставки вознаграждения в прошедшем году обусловлен тем, что выдача займов связанным с банком лицам производилась в прошедшем финансовом году на общих условиях по ставке вознаграждения, приближенной к базовой процентной ставке.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

83. Качество человеческих ресурсов - это условие успешной деятельности Банка, гарантия его эффективности, рентабельности и развития. В 2002 году Стратегическим планом Банка были выделены следующие приоритетные цели в области управления персоналом:

- ✓ Создать условия, при которых большинство сотрудников Головного офиса генерируют идеи и выступают в качестве советников

для филиалов в решении различного рода проблем;

- ✓ Создать единый корпоративный дух с тем, чтобы работники Банка были ориентированы на увеличение прибыли и развитие бизнеса;
- ✓ Создать ситуацию, в которой большинство работников Головного офиса занято мероприятиями по поддержке торговой деятельности, обучением работников филиалов с целью поддержки развития бизнеса;
- ✓ Иметь оптимальную численность работников в структурных подразделениях, даже при условии расширения бизнеса;
- ✓ Иметь хорошо подготовленный резерв, как на должности менеджеров, так и на ключевые позиции;
- ✓ Иметь возможность привлекать, при необходимости, на рынке труда лучшие кадры;
- ✓ Сохранить средний возраст работников на уровне 35 - 40 лет.

84. Динамика изменений по количественному составу персонала по системе ОАО "Банк ЦентрКредит" отслеживается в ежемесячных отчетах Правлению, составляемых в рамках Системы управленческой информации по персоналу.

85. На конец 2002 года общая численность работников по системе ОАО "Банк ЦентрКредит" составила 1476 человек: из них Головной офис - 272, филиалы - 1204 человек. Удельный вес филиалов в общей численности персонала Банка составил - 81,6%, Головного офиса - 18,4%. В течение 2002 года имел место рост общей численности работников, который составил 190 человека: в том числе филиалы - 154, Головной офис - 36 человек.

86. Прирост численности в Головном офисе произошел в результате оптимизации структуры Головного офиса и созданием новых структурных подразделений: Департамента корпоративных финансов и, в соответствии с требованиями Национального Банка РК, Департамента анализа и управления рисками.

87. Увеличение численности в филиалах связано с открытием новых расчетно-кассовых отделов, что обусловлено расширением бизнеса, созданием Кредитных отделов, введением дополнительных единиц кредитных менеджеров и менеджеров по розничному кредитованию, в соответствии с Программами улучшения кредитной деятельности и развития розничного кредитования Банка.

88. Качественный состав персонала на конец 2002 год: с высшим образованием – 68 %, со средним специальным образованием – 27 %, со средним образованием – 5 %, Возрастной показатель: 16-24 года – 18 %, 25-29 лет – 18 %, 30-49 лет – 55 %, более 50 лет – 9 %.
89. Банк развивает и совершенствует систему подбора персонала. Система включает в себя сотрудничество с рекрутинговыми агентствами, использование современных технологий в отборе персонала, а именно компьютерное тестирование по всем видам банковских продуктов, качественный конкурсный отбор при приеме на вакантные должности, организацию стажировки для молодых специалистов, резерв на должности менеджеров и ключевые позиции.
90. Разработанная система предполагает обязательное объявление внутреннего или внешнего конкурса на каждую вакантную должность, приоритетное рассмотрение кандидатов в первую очередь из числа сотрудников Банка (внутренних кандидатов). Это дает возможность мотивировать и развивать собственных работников.
91. В целях качественного отбора персонала налажена система взаимодействия с рекрутинговыми агентствами. Через рекрутинговые агентства нанято около 3 % среднего менеджмента ОАО «Банк ЦентрКредит».
92. Постоянный приток свежих сил обеспечивает институт стажерства. Стажировка предполагает конкурсный отбор, поэтапное «обучение через практику» молодых специалистов в подразделениях Банка. В 2002 году через систему стажировки прошло 11 человек, основная часть которых сегодня работает в Банке.
93. В Банке успешно функционирует централизованная база данных по учету персонала, охватывающая всю сеть филиалов. Постоянно производится доработка программы, с целью централизации дополнительных функций.
94. Банк сотрудничает с Казахстанским институтом менеджмента, экономики и прогнозирования (КИМЭП), предоставляя гранты на обучение.
95. Активно развивается система делегирования полномочий по принятию решений на максимально возможный нижний уровень, поднимается статус руководителей структурных подразделений.
96. В соответствии со стратегией Банка и поставленными задачами, в 2002 году практически во всех филиалах (кроме АГФ и г. Атырау) завершено объединение должностей Управляющего Бэк-Офиса – главного бухгалтера.
97. Банк постоянно проводит обучение своих сотрудников, с целью улучшения имеющихся навыков и приобретения новых. Налажена система обучения персонала, рассматривается и определяется потребность в обучении для каждой группы сотрудников. Основные формы обучения персонала:
- ✓ проведение обучающих семинаров для сотрудников Филиалов и Головного офиса, основными направлениями которых являются – продажа банковских продуктов, менеджмент, кредитная деятельность, умение работать в команде и технические навыки;
 - ✓ использование системы ротации и стажировок, как способ обучения и передачи навыков.
98. Правление банка ежегодно определяет приоритеты в обучении, в соответствии с которыми составляется и утверждается Общепанковский План обучения. Банк выделяет достаточные финансовые ресурсы для его реализации. В качестве способа обучения и передачи навыков используется система стажировки. Вновь назначенные

директора филиалов, управляющие Фронт-Офиса, управляющие Бэк-Офиса, менеджеры отношений проходят месячную стажировку в Головном офисе и Алматинском городском филиале. План Общебанковского обучения на 2002 год, утвержденный Решением Правления № 6-1 от 7 января 2002 года, был построен в соответствии с приоритетными направлениями в обучении. По состоянию на 1 января 2003 года 103 (38%) сотрудника Головного офиса прошли обучение во внешних учебных центрах.

99. В Банке проводятся постоянно действующие курсы для сотрудников, выездные региональные семинары, компьютерное тестирование, применяется информационно-справочная система передачи знаний. В 2002 году внутреннее обучение проводилось для менеджеров по розничному кредитованию, для работников в области переводных систем, для менеджеров Фронт-Офиса «Торговое финансирование, Аккредитивы. Дорожные и коммерческие чеки», для директоров филиалов. Итого через систему внутреннего обучения в 2002 году прошло 130 человек или 11% персонала филиалов Банка ЦентрКредит.
100. С 1998 года начинает свою историю внутреннее информационное издание «Наша Газета», являющаяся неотъемлемой частью жизни Банка, каналом общения между руководством и персоналом, между Головным офисом и филиалами. С 1 января 2002 года вышло 12 номеров газеты, всего с момента издания – 53 номера. Существует электронный аналог «Нашей газеты», размещенный на внутреннем веб – сайте Административного департамента. На данном веб-сайте существуют разделы: работа с персоналом, социологические опросы, новое в законодательстве и прочие, созданные в целях оперативного информирования персонала о внутренней жизни Банка.
101. Банк разработал и постоянно совершенствует систему мотивации и оплаты труда персонала, предусматривающую поощрение работников по итогам индивидуальной работы: за возврат безнадежных и списанных за баланс кредитов, за привлечение клиентов, бонусы руководству. Положение об оплате и мотивации труда работников пересматривается каждые полгода. В случае необходимости – в него вносятся изменения.

СПОНСОРСКАЯ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

102. В течение 2002 года Банком была оказана спонсорская и благотворительная помощь в сумме 22 562 тыс. тенге. Расшифровка данных по институциональным единицам внутренней экономики приведена в следующей таблице:

№	Наименование получателя	Сумма	тыс. тенге	
			Деньгами	В натуральной оплате
1	ШКОЛЫ, ДЕТСКИЕ УЧРЕЖДЕНИЯ	2 156	2 156	
2	ПЕНСИОНЕРЫ	1 465	1 465	
3	БОЛЬНИЦЫ	215	215	
4	ФОНДЫ	910	910	
5	ДРУГИЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	7 545	7 378	167
6	ДРУГИЕ ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	10 271	10 271	
	ИТОГО	22 562	22 395	167

ПЕРЕХОД К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

103. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) № 411 от 10 октября 2002 года принято решение о признании ОАО «Банк ЦентрКредит» выполнившим требования Национального Банка по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета.
104. Созданной в банке рабочей группой в течение четырех лет проводилась работа по выполнению индивидуальных контрольных мероприятий по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета. Основными требованиями этих мероприятий являлись: создание главной бухгалтерской книги, создание модулей вспомогательного учета по совершаемым банком операциям, наличие классификатора по всем совершаемым банком операциям, внедренных в АБИС, обеспечение надежной связью (сетью) Головной офис с филиалами, наличие сертифицированной АБИС, обеспечивающее надежность и безопасность решения операционного дня на едином программном обеспечении.
105. На сегодня работа в данном направлении продолжается:
- ✓ Идет создание «Централизованного операционного дня банка»;
 - ✓ Ведутся работы по созданию дополнительных вспомогательных модулей, в соответствии с принятым решением о приоритетности разрабатываемых вспомогательных модулей;
 - ✓ Разрабатываются внутренние документы банка, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете всех совершаемых банком операций в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ БАНКА

106. Политика банка в области развития информационной системы в 2002 году была направлена на ее дальнейшее развитие, централизацию, унификацию и стандартизацию, использование новейших технологий для передачи данных и предоставления услуг клиентам.
107. В августе 2002 года Банк завершил внедрение по всем филиалам новой централизованной системы "Кредиты". Она обеспечивает ведение централизованной базы данных по всем кредитам клиентов, позволяет автоматически формировать статистические и управленческие отчеты, максимально автоматизировать процедуры обслуживания кредитов вкладчиков и снизить издержки за счет централизации Бэк-офиса.
108. Разработана и внедрена централизованная система «Экспортно-Импортный валютный контроль», которая обеспечивает контроль над полнотой и своевременностью поступления экспортной выручки, а также правомерным и обоснованным использованием средств в иностранной валюте и тенге на цели импорта.
109. Так же в 2002 году внедрена Централизованная Клиентская база. Она позволяет вести единую базу клиентов для всех модулей, используемых в банке.
110. Продолжается разработка Централизованного Операционного дня банка. Данная система позволит централизовать все операции в Головном офисе.
111. Произведено сопряжение Банковских систем с процессинговым центром VISA.
112. В апреле 2002 в Банке внедрена новая централизованная система «Отчетность». Она обеспечивает сбор, консолидацию и подготовку всей отчетности банка.

113. Произведен переход программного обеспечения АБИС банка и основной базы данных банка на версию Oracle 8i. Проекту был присвоен общебанковский статус с соблюдением всех этапов проектирования, разработки, тестирования и внедрения.
114. В течение 2002 года был проведен аудит информационной системы банка на соответствие требованиям международных стандартов бухгалтерского учета. Было получено положительное заключение, и функциональность АБИС банка была признана комиссией НБРК соответствующей международным требованиям и стандартам, применяемым в РК.
115. В 2002 году Банковские системы «Депозиты», «Кредиты», «Операционный день» и «Система Быстрые переводы/Быстрая выручка» включены в Государственный реестр контрольно-кассовых машин.
116. В ноябре 2002 года завершена разработка и началось внедрение системы «Электронный документооборот» - автоматизация и централизация документооборота банка.
117. В 2002 году продолжена работа по развитию корпоративной сети передачи данных ОАО «Банк ЦентрКредит», с шифрацией каналов по 3 DES. Большая часть каналов – наземные оптоволоконные и радиорелейные каналы сети «Kazakhstan On line».
118. В 2002 году продолжено развитие сети и подключение банкоматов через корпоративную сеть, завершена и внедрена разработка вспомогательного модуля для учета операций по платежным картам Visa.
119. Стандартная конфигурация рабочих станций не ниже Pentium III 1000МГц, ОЗУ 128 МГц, HDD 20Гб, монитор 15". В 2002 г. было приобретено по системе банка 282 рабочих станций, 47 модемов, 127 принтеров, 30 маршрутизаторов Cisco, 13 сетевых концентраторов, 110 источника бесперебойного питания. Общая сумма приобретения компьютерного оборудования, без учета стоимости серверов составила – 147 946 тыс. тенге. В течение года была произведена модернизация существующих основных серверов Sun Microsystems, дисковых массивов Sun Storedge, приобретены два новых сервера Sun V880. Также были приобретены 4 Intel серверов. Стоимость модернизации и приобретения серверов составила 93 296 тыс. тенге.
120. Всего затраты на приобретение лицензий на программное обеспечение в 2002 г. составили 16 940 тыс. тенге. Всего затраты на техническую поддержку серверов SUN, ПО фирмы Oracle, ПО сервера безопасности составили 30 333 тыс. тенге. Приобретено и внедрено оборудование, программное обеспечение для обеспечения безопасности работы с внешней информационной средой.
121. Произведены работы по модернизации основных серверных помещений для увеличения надежности, безопасности и удобства работы с оборудованием. Продолжена модернизация локальных сетей Головного банка и филиалов.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

122. Штатная численность работников Внутреннего аудита составляет 5 единиц: 1 единица Главного аудитора, 4 единицы – аудитора. За 2002 год
123. В 2002 году Внутренний аудит сконцентрировал основное внимание на деятельности филиалов. В течение отчетного года произведено 16 проверок, в том числе, 13 комплексных проверок – аудит финансовой деятельности филиалов, состояние прочей дебиторской и кредиторской задолженности в Алматинском

Городском филиале. Кроме того, внутренним аудитом была продолжена работа в области совершенствования и формирования процедур, правил организации внутреннего контроля в Банке.

124. Объем проведенного аудита в филиалах:

- ✓ Депозитная деятельность (юридические лица);
- ✓ Кредитная деятельность;
- ✓ Учет ценностей в денежном хранилище;
- ✓ Проведение валютных операций;
- ✓ Учетно-операционная деятельность;
- ✓ Соблюдение требований действующего законодательства, нормативных документов Национального Банка РК, внутренних процедур и положений Банка, определяющих порядок проведения операций, и их отражение в учете.

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов