

# **ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**К ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2003 года

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1. ОАО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк»), является открытым акционерным обществом, и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Алма-Атинский Центральный кооперативный банк «ЦЕНТРБАНК» зарегистрирован Государственным Банком СССР 19 сентября 1988 года под номером 4.
2. Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: ул. Шевченко 100, г. Алматы, Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией № 248 от 25 ноября 2003 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, определенной статьей 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности».

3. С момента образования банка произошли следующие основные изменения:

**1991 г.** - Банк перерегистрирован как Казахский Центральный Акционерный Банк «Центрбанк».

**1996 г.** - Банк перерегистрирован как ОАО «Банк ЦентрКредит».

**1998 г.** - Проведена реорганизация ОАО «Банк ЦентрКредит» путем присоединения к нему ЗАО «Жилстройбанк». Регистрационный номер – 3890-1900-АО, код ОКПО –38761500.

**1999 г.**

Присвоен Международный кредитный рейтинг Агентством «Thomson Bank Watch» CD/LC3/B; Банк вступил в число учредителей ЗАО ОНПФ «Народный пенсионный фонд» и ЗАО ННПФ «Коргау»;

Акции банка включены в официальный список категории «А» Казахстанской Фондовой Биржи; Общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении объявленного уставного капитала банка на 1 млрд. тенге;

Банк получил лицензию на осуществление кастодиальной деятельности.

**2000 г.**

Банк стал участником системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц;

Банк приобрел 50 % доли уставного капитала ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT Ltd.», осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

Банк вступил в ассоциацию «Visa International»;

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.**

Осуществлен первый перевод денежных средств по системе «Быстрая выручка»;

Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам Банку присвоен статус Открытого народного акционерного общества;

Платежная система Банка переведена на интерфейс SWIFT Alliance Access;

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

Подписано кредитное соглашение о получении синдицированного займа в сумме 11 млн. долларов США;

Агентством «FITCH IBCA» банку присвоен рейтинг В/В;

Осуществлена государственная регистрация третьей эмиссии. Объем эмиссии 1 млрд. тенге;

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

Банк вступил в состав акционеров ОАО «Нефтяная страховая компания».

**2002 г.**

Банк создал дочернюю лизинговую компанию «ЦентрЛизинг» и стал одним из учредителей накопительного пенсионного фонда «Капитал»;

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;

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;

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.

### 2003 г.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг Банка до «В+». Краткосрочный рейтинг был подтвержден на уровне «В», индивидуальные рейтинги – на уровне «D/E». Рейтинг поддержки повышен до «4Т». Прогноз рейтингов стабильный.

Европейский Банк Реконструкции и Развития установил лимит по Программе Торгового Финансирования на сумму 5 млн. долларов США, а также увеличил кредитную линию по Казахстанской Программе Финансирования Малого Бизнеса I на 6 млн. долларов США.

Банк привлек синдицированный кредит на сумму 36 млн. долларов США сроком на 1 год с опционом на пролонгацию на 1 год.

Почетный Совет EMRC - Европейский Центр по изучению рынка - присудил Банку награду "Премия Евромаркет-2003".

Банку присуждена награда "Самый динамично развивающийся банк по программе ЕБРР кредитования малого бизнеса".

Внедрен централизованный модуль «Обменные операции».

4. По состоянию на 1 января 2004 года Банк имеет 19 филиалов и 73 расчетно-кассовых отделов. В течение 2003 года было открыто и зарегистрировано 18 расчетно-кассовых отделов, 1 расчетно-кассовый центр закрыт. Перечень расчетно-кассовых отделов и филиалов в разрезе областей Казахстана по состоянию на 01.01.2003 г. приведен в **приложении 1**.
5. Количество сотрудников Группы на 31 декабря 2003 г. составляло 1,746 человек.
6. Банк является материнской компанией Банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие предприятия, консолидированные в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2003 год:

| Наименование | Вид деятельности            | 2003<br>Доля участия | 2002<br>доля участия |
|--------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| Актас Жол    | Оценка имущества и лизинг   | -                    | -                    |
| Капитал      | Пенсионный фонд             | 50%                  | 25%                  |
| ВСС          | Оценка имущества и лизинг   | -                    | -                    |
| Центр Лизинг | Финансовый лизинг имущества | 100%                 | 100%                 |
| КИБАМ        | Операции с ценными бумагами | 100%                 | 100%                 |

Консолидированная отчетность банка включает в себя отчетность компаний ТОО Актас Жол и ТОО ВСС, в которых Банк не имеет доли участия в уставном капитале, но имеет возможность контролировать и осуществляет эффективный контроль за их деятельностью.

7. По состоянию на 1 января 2004 года следующие держатели акций владели более 5% размещенных акций. (Пять держателей акций владели 35,3 % размещенных акций).

| Акционер   | %    |
|--|------|
| ЗАО «НПФ Народного Банка Казахстана»               | 8.03 |
| ЗАО «НПФ Улар Умит»                                | 7.90 |
| ЗАО ННП «Валют-Транзит Фонд»                       | 7.35 |
| ЗАО «АБДИ КОМПАНИ»                                 | 6.91 |
| АО ТуранАлем Секьюритиз Лтд, Номинальный держатель | 5.11 |
| Прочие   | 64.7 |

8. По состоянию на 1 января 2004 года банк участвует в уставных капиталах 10 юридических лиц, сумма участия составляет 473 591 тыс. тенге. Сведения об участии Банка в уставном капитале приведены в **приложении 2**.
9. Банк в течение отчетного года:
- ✓ увеличил взнос в уставный капитал дочерней компании АО «KIB ASSET MANAGEMENT » на 75 млн. тенге;
  - ✓ осуществил дополнительный взнос в уставный капитал АО НПФ «Капитал» в размере 53 млн. тенге (доля банка составила 50%);
  - ✓ увеличил взнос в уставный капитал дочерней компании ТОО «ЦентрЛизинг» на 12,5 млн. тенге;
  - ✓ Реализовал часть акций ЗАО ОНПФ «Народный пенсионный фонд» в размере 18 млн. тенге;
  - ✓ Реализовал часть акций ОАО «Нефтяная страховая компания» - 25 млн. тенге;
  - ✓ Весь пакет акций Казахстанского Интернационального Банка, принадлежащий Банку ЦентрКредит в размере 125,6 млн. тенге.
10. АО «KIB Assets Management» является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим свою деятельность на основании лицензии первой категории № 0401200415 от 01.06.2001г на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов в качестве номинального держателя. Компания оказывает следующие виды услуг: Брокерские услуги, номинальное держание ценных бумаг, корпоративное финансирование и финансовый консалтинг, услуги по управлению активами клиента, андеррайтинг, деятельность в качестве маркет-мейкера.
11. ТОО «Центр Лизинг» создано в январе 2002 г., свидетельство о государственной регистрации юридического лица №45222-1910-ТОО от 15.01.02г. Основным видом деятельности ТОО «Центр Лизинг» является осуществление операций по финансовому лизингу.
12. ТОО «ВСС» зарегистрирован, как хозяйствующий субъект в декабре 1998 года. Основными видами деятельности ТОО «ВСС» является осуществление операций по лизингу, строительная и оценочная деятельность.
13. ТОО «Актас-Жол» был зарегистрирован в Управлении юстиции Алматинской области 29 августа 2001г. Основными видами деятельности ТОО «Актас-Жол» являются осуществление операций по лизингу, ремонтно-строительные, отделочные работы.
14. ЗАО НПФ «Капитал» получило лицензию на деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат 23 января 2002 года. По состоянию на 31 декабря 2003 года Банк получил возможность осуществлять влияние на АО НПФ «Капитал» (далее - «Фонд»). Основным направлением деятельности Фонда является деятельность пенсионного фонда. Доля Банка в капитале Компании по состоянию на 31 декабря 2003 года составляет 50%, и учитывается в 2003 году по принципу консолидации.
15. По состоянию на 31 декабря 2003 года доля Группы в капитале ОАО «Нефтяная Страховая Компания» составила 5.45%.
16. Характер взаимоотношений Банка и консолидируемых компаний раскрыт в информации об активах и обязательствах и результатах финансово-хозяйственной деятельности.
17. Список других аффилированных лиц приведен в **приложении 3**.

### **ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ**

18. **Основные принципы бухгалтерского учета** – консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное, за исключением показателей прибыли на одну акцию. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», которые были изменены с целью оценки

справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли.

19. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров Банка №32 от 9 апреля 2003 года. Учетная политика Банка, процедуры ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности разработаны с учетом положений МСФО.
20. При ведении бухгалтерского учета, подготовки и составлении финансовой отчетности применяются следующие международные стандарты: Принципы подготовки и составления финансовой отчетности и МСФО 1, 2, 4, 10, 12, 16, 18, 21, 23, 24, 27, 28, 30, 32, 36, 37, 38, 39.
21. **Валюта оценки отчетности** – Валютой оценки данной консолидированной финансовой отчетности, является казахстанский тенге, сокращенно обозначаемый как «тенге».
22. По состоянию на конец отчетного периода (1 января 2004 года) в соответствии с МСФО 27 в консолидированную финансовую отчетность за 2002 год включена финансовая отчетность дочерних организаций со 100 % долей владения Банка - ТОО «KIB Assets Management Ltd», ТОО «ЦентрЛизинг и АО НПФ Капитал - 50 %, а также компаний: ТОО «ВСС», ТОО «Актас жол». Ассоциированных компаний по состоянию на 1 января 2004 года не было.
23. **Принципы консолидации** – Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность дочерних компаний, контрольный пакет акций которых принадлежит Группе, а также отчетность компаний, в которых банк не имеет доли участия в уставном капитале, но имеет возможность контролировать и осуществляет эффективный контроль за их деятельностью.
24. Все существенные операции между компаниями Группы и соответствующие остатки в расчетах были исключены из консолидированной отчетности.
25. Доля Банка в чистых активах и чистой прибыли компаний, в которых Банк владеет долей, составляющей от 20 до 50% уставного капитала, или имеет возможность оказывать существенное влияние на их финансовую и операционную политику («ассоциированные компании»), включается в консолидированные чистые активы и результаты операционной деятельности на основании метода долевого участия с даты приобретения. Применение метода долевого участия прекращается, когда балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию становится равной нулю, за исключением случаев, когда у Группы возникли обязательства (или обязательства, обеспеченные гарантией) в отношении такой ассоциированной компании. При необходимости были внесены изменения в учетную политику ассоциированных компаний с целью обеспечения соответствия учетной политике Группы.
26. **Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании** – Вложения в компании, в которых Группа владеет более чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и операционную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на консолидированную финансовую отчетность Группы в целом, или Группа намерена перепродать такие инвестиции в ближайшем будущем, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости, либо по стоимости приобретения, если справедливую стоимость инвестиций невозможно определить. Руководство периодически производит оценку балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает резервы под обесценение.
27. **Признание и оценка финансовых инструментов** – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате совершения сделки.
28. **Финансовые активы и обязательства** отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки

стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

29. **Денежные средства и их эквиваленты** – Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»).
30. **Ссуды и средства, предоставленные банкам** – В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Ссуды и средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов на потери.
31. **Торговые ценные бумаги** – Торговые ценные бумаги, представляют собой долговые ценные бумаги и акции, приобретенные, в основном, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Торговые ценные бумаги, первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости торговых ценных бумаг Группа использует рыночные котировки. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Группы может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации торговых ценных бумаг в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг относится на счет прибылей и убытков за период.
32. **Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи** – Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, плюс наращенный купонный доход. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства.
33. **Операции РЕПО и обратного РЕПО** – В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.
34. **Соглашение РЕПО** – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.
35. Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.
36. В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав

чистого (убытка)/прибыли от вложений в ценные бумаги. Обязательство по возврату активов отражается в учете по справедливой стоимости как финансовое обязательство. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с ценными бумагами, отражаются как процентные доходы или расходы, начисляемые с использованием метода эффективной процентной ставки в период действия соглашения РЕПО.

37. **Ссуды, предоставленные клиентам** – Ссуды, предоставленные Группой, представляют собой финансовые активы, созданные Группой посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в оказании кредитных услуг, за исключением тех активов, которые были созданы с намерением продажи сразу или в течение короткого периода, и которые классифицируются как торговые инвестиции.
38. **Ссуды**, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете в соответствии с принципом учета, указанным выше. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Те кредиты, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды и средства клиентам отражаются за вычетом резервов на потери.
39. **Списание ссуд** – В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется только по решению Кредитного комитета. Ссуды списываются на 181-ый день просрочки.
40. **Прекращение начисления процентов по ссудам** – Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, если оплата начисленного вознаграждения задерживается более чем на 30 дней, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами, и ведется процесс взыскания ссуды. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет непоплаченных процентов, в зависимости от договоренности с заемщиком. Начисление процентов по ссудам возобновляется, если получена достаточная уверенность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном соглашении.
41. **Приобретенные ссуды и дебиторская задолженность** – Ссуды и дебиторская задолженность, которые были приобретены у другого заимодавца после даты их предоставления, классифицируются в качестве вложений в инструменты, предназначенные для торговли, удерживаемые до погашения или имеющиеся в наличии для продажи. Для приобретенных ссуд, классифицированных как инструменты в наличии для продажи, справедливая стоимость определяется на основании рыночных цен или с использованием процентной модели. Если рыночную цену определить невозможно, а процентная модель не может быть применена, используется стоимость аналогичных активов.
42. **Резервы на потери** – Группа создает резерв на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и проценты, предусмотренные договором, не будут погашены. Резерв на потери представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. По финансовым активам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, прогнозируемые будущие денежные поступления дисконтируются на основе сроков, в течение которых Группа рассчитывает их реализовать.
43. **Расчет** резерва на потери по ссудам производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь,

присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Кроме того, создаются резервы для покрытия потенциальных убытков, которые не были конкретно установлены, но о наличии которых в ссудном портфеле свидетельствует предыдущий опыт.

44. Изменение резервов на потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством, основывается на данных Группы по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.
45. **Основные средства и нематериальные активы** – Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:
- |                       |        |
|-----------------------|--------|
| Здания и сооружения   | 2-4%   |
| Мебель и оборудование | 20-50% |
| Нематериальные активы | 10-30% |
46. На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью, Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.
47. Амортизация капиталовложений в арендованные основные средства начисляется в течение срока полезного использования соответствующих активов. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.
48. **Убыток от обесценения** – Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла.
49. **Подходный налог** – Подходный налог исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Отсроченный налог, если такой имеется, начисляется на объекты, учитываемые в различных периодах для целей финансовой отчетности и налога на прибыль, с использованием балансового метода по ставкам налога, которые, как предполагается, будут действовать в период реализации требования или погашения обязательства. Отсроченные налоговые обязательства, если такие имеются, возникающие в результате временных расхождений, начисляются полностью. Отсроченные налоговые активы отражаются в том объеме, по которому имеется достаточная уверенность, что такие активы будут реализованы.
50. **Отсроченные** налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда: Группа имеет право зачесть отраженные суммы текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств в соответствии с законом; Группа имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать актив и погасить обязательство; отсроченные



налоговые активы и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом.

51. Помимо этого, в Республики Казахстан действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.
52. **Депозиты банков и клиентов** – Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.
53. **Субординированный заем** – Выпущенный субординированный заем представляет собой выпущенные Группой облигации, по которым начисляются проценты. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков. В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение данного займа производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.
54. **Резервы** – Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.
55. **Уставный капитал и эмиссионный доход** – Собственные акции, отражаются по первоначальной стоимости. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.
56. **Пенсионные обязательства** – Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.
57. **Условные активы и обязательства** – Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.
58. **Признание доходов и расходов** – Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если погашение начисленного вознаграждения по кредиту просрочено более чем на 30 дней. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги и торговые ценные бумаги. Непроцентные и комиссионные расходы отражаются на основе метода начисления.
59. **Операции с иностранной валютой** – Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу тенге к иностранной валюте на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе чистой прибыли по валютным операциям.

60. **Учетный курс** – Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

|                  | 31 декабря<br>2003 года | 31 декабря<br>2002 года |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Тенге/доллар США | 144.22                  | 155.85                  |
| Тенге/евро       | 180.23                  | 162.46                  |

61. **Зачет финансовых активов и обязательств** – Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

62. **Реклассификации** – В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2002 года были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2003 года.

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

63. При составлении финансовой отчетности за 2003 год был применен новый стандарт IFRS 1. Годовая финансовая отчетность содержит сравнительную информацию за 2002 год. В финансовую отчетность за 2002 год внесены изменения и дополнения с учетом требований МСФО. Бухгалтерские проводки, учитывающие все ранее скорректированные данные по МСФО, отраженные в сравнительной информации 2002 года, проведены 31 декабря 2003 года, и признаны также в разделе нераспределенной прибыли на 1 января 2003 года.

| № п/п | Сумма           | Назначение  |
|-------|-----------------|---|
| 1     | 6,257           | Долевое участие по НСК  |
| 2     | -8,793          | Долевое участие по Капиталу   |
| 3     | -37,173         | Корректировка стоимости ОС  |
| 4     | -43,189         | Корректировка стоимости нематериальных активов                      |
| 5     | 13,227          | Корректировка дебиторской задолженности                             |
| 6     | -104,649        | Гиперинфляция по уставному капиталу                                 |
| 7     | -1,532          | Спецрезервы по ссудному портфелю                                    |
| 8     | -99,792         | Общие резервы по ссудному портфелю                                  |
| 9     | -12,391         | Резервы по прочим активам и условным обязательствам                 |
|       | <b>-288,035</b> | <b>Итого на уменьшение нераспределенной прибыли прошлых лет</b>     |
|       |                 |   |
| 1     | -51,437         | Начисление общих резервов по ссудному портфелю                      |
| 2     | 12,391          | Восстановление резервов по прочим активам и условным обязательствам |
| 3     | 87,597          | Уменьшение обязательств по отсроченному налогу                      |
|       | <b>48,551</b>   | <b>Итого корректировки на прибыль 2003 года</b>                     |

64. При составлении финансовой отчетности учтены корректировки независимых аудиторов «Deloitte&Touche», возникших после аудита финансовой отчетности, при выработке оценок и допущений, влияющих на статьи финансовой отчетности.

65. При составлении финансовой отчетности все взаимные требования и обязательства внутри Группы были элиминированы. Информация об операциях с компаниями Группы приведена ниже:

| Наименование операции                                   | Активы           | Пассивы        | Активы         | Пассивы          |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
|   | Банк             |                | Компании       |                  |
| 1   | 2                | 3              | 4              | 5                |
| Долгосрочный заем                                       | 209 805          |                |                | 209 805          |
| Лизинговые платежи                                      | 636 419          |                |                | 636 419          |
| Вознаграждение по лизингу                               | 4 442            |                |                | 4 442            |
| Инвестиции в капитал                                    | 380 500          |                |                | 380 500          |
| Зачет взаимной сделки                                   | 600 000          |                |                | 600 000          |
| Доля меньшинства в убытке прошлых лет ЗАО НПФ «Капитал» |                  | 16 951         | 16 951         |                  |
| Остатки на текущих счетах                               |                  | 111 789        | 111 789        |                  |
| Ценные бумаги   |                  | 71 800         | 71 800         |                  |
| Облигации   |                  | 9 187          | 9 187          |                  |
| Депозиты  |                  | 7 000          | 7 000          |                  |
| Вознаграждение по депозиту                              |                  | 42             | 42             |                  |
|   | Компания         |                | Компания       |                  |
| Прочая задолженность                                    | 3 880            |                |                | 3 880            |
| <b>Итого:</b>   | <b>1 835 046</b> | <b>216 769</b> | <b>216 769</b> | <b>1 835 046</b> |

66. Расчет доли меньшинства отраженный в балансе (примечание 21 в форме 1) и в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности (примечание 32 в форме 2):

|   | Дебет  | Кредит |
|---|--------|--------|
| Уставный капитал компаний Актас Жол и ВСС                                   | 3 855  |        |
| Доля меньшинства в резервах переоценки ОС компании Актас Жол (1,12%)        | 33     |        |
| Доля меньшинства в непокрытом убытке прошлых лет компании Актас Жол (1,12%) |        | 1 806  |
| Доля меньшинства в непокрытом убытке за 2003 год компании Актас Жол (1,12%) | 3      |        |
| Доля меньшинства в уставном капитале ЗАО ОНПФ Капитал (50%)                 | 90 000 |        |
| Доля меньшинства в непокрытом убытке прошлых лет ЗАО ОНПФ Капитал (50%)     |        | 16 950 |
| Доля меньшинства в непокрытом убытке за 2003 год ЗАО ОНПФ Капитал (50%)     |        | 28 643 |
| Итого:  | 46 492 |        |

67. Движение долей меньшинства Группы представлено ниже:

|                                   | 2003          |
|-----------------------------------|---------------|
| Доля меньшинства на 1 января      | 2,083         |
| Доля чистого убытка               | (28,640)      |
| Приобретение дочерних предприятий | 73,049        |
| Выбытие дочерних предприятий      | -             |
| Доля меньшинства на 31 декабря    | <u>46,492</u> |

68. Долю меньшинства в основном представляют акционеры, владеющие 50 % акций АО НПФ «Капитал». Состав акционеров владеющих 50 % акции по состоянию на 1 января 2004 года:

| Наименование акционеров | Доля (%)    |
|-------------------------|-------------|
| 1 ТОО «Азия-Групп»      | 16 %        |
| 2 ОАО «Дасу»            | 15,1 %      |
| 3 ОАО «Vita»            | 9,9 %       |
| 4 ТОО «Медикус Центр»   | 9 %         |
| Итого:                  | <u>50 %</u> |

69. Валюта баланса на 31 декабря 2003 года составила 81 913 018 тыс. тенге. Наибольший объем в структуре активов баланса составляют требования к клиентам (кроме банков) в сумме 52 068 761 тыс. тенге (примечание 7 к форме 1).
70. В структуре пассивов баланса Банка сумма обязательств составляет 74 425 934 тыс. тенге, капитал сформировался в сумме 7 440 592 тыс. тенге. Наибольший объем в структуре пассивов баланса составляют банковские счета и вклады клиентов (кроме банков) в сумме 47 642 553 тыс. тенге (14 примечание к форме 1).
71. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, за вычетом резервов на возможные потери (примечание 4 к форме 1).

|   | Процентная ставка к<br>номиналу | 2003             |
|---|---------------------------------|------------------|
| Банк развития Республики<br>Казахстан   | 7.13-7.38%                      | 878,903          |
| Казначейские облигации США              | 3.38-4.25%                      | 288,974          |
| ОАО «КазТрансОйл»                       | 8.50%                           | 123,366          |
| ОАО «Банк ТуранАлем»                    | 10-11.5%                        | 121,654          |
| <b>Итого торговые ценные<br/>бумаги</b> |                                 | <b>1,412,897</b> |

Корпоративные облигации представляют собой облигации ведущих казахстанских предприятий. Срок погашения корпоративных облигаций составляет от 3 до 10 лет.

Казначейские облигации США – это долларовые государственные ценные бумаги со сроком погашения от 5 до 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2003 года в стоимость торговых ценных бумаг были включены корпоративные облигации, проданные по соглашениям РЕПО с другими банками и юридическими лицами на сумму 922,067 тыс. тенге. Срок выполнения всех соглашений составляет один месяц.

72. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом (примечание 8 к форме 1):

|  | 2003               |
|--|--------------------|
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8, 957, 879        |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения       | -                  |
| За вычетом резерва под обесценение             | (44,000)           |
| <b>Итого вложения в ценные бумаги</b>          | <b>8, 913, 879</b> |

|   | Проценты в<br>капитале | 2003           |
|---|------------------------|----------------|
| <b>Акции</b>                              |                        |                |
| ОАО «Альянс Банк»                         | 6.9                    | 250,000        |
| ОАО «ВалютТранзитБанк»                    | 2.9                    | 91,429         |
| ЗАО «Гостиница Астана» (100% обесценение) | -                      | 44,000         |
| ОАО НСБК                                  | -                      | 6,378          |
| ОАО «Казахтелеком»                        | -                      | 1,792          |
| Прочие                                    |                        | 10,260         |
|   |                        | <b>403,859</b> |

|  | <b>Процентная<br/>ставка к<br/>номиналу</b> |                  |
|--|---|------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>                                  |   |                  |
| Ноты НБРК  | -   | 2,348,494        |
| Евробонды, эмитированные Республикой<br>Казахстан              | 11.13%-13.63%                               | 1,769,905        |
| Евробонды, эмитированные юридическими лицами                   | 7.38%-12%                                   | 2,455,466        |
| Казначейские облигации Министерства Финансов                   | 4%-16.3%                                    | 1,911,943        |
| ОАО «Астана Финанс»  | 9%  | 15,489           |
| ОАО «Валют Транзит Банк»                                       | 10%   | 48,564           |
| Прочие ценные бумаги   |   | 4,159            |
|  |   | <b>8,554,020</b> |
| Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для<br>продажи        |   | <b>8,957,879</b> |
| За вычетом резерва под обесценение                             |   | <b>(44,000)</b>  |
| Всего ценные бумаги, имеющиеся в наличии для<br>продажи, нетто |   | <b>8,913,879</b> |

По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 годы в состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, был включен наращенный процентный доход на общую сумму 107,261 тыс. тенге и 78,131 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2003 года в состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, были включены корпоративные бонды, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками на общую сумму 696,899 тыс. тенге. Срок выполнения всех соглашений составляет один месяц.

Ноты НБРК – это тенговые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Национальным Банком Республики Казахстан со сроками погашения от 6 до 12 месяцев.

Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан – это краткосрочные и среднесрочные тенговые ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством Финансов Республики Казахстан со сроками погашения от 2 до 10 лет.

Государственные еврооблигации Республики Казахстан – это ценные бумаги, эмитированные Министерством Финансов Республики Казахстан и свободно обращающиеся на международных рынках. Портфель казахстанских евробондов Группы состоит из 2 траншей со сроками погашения 18 октября 2004 года и 11 мая 2007 года. Купон по данным ценным бумагам выплачивается два раза в год.

Корпоративные облигации представляют собой облигации ведущих казахстанских предприятий. Срок погашения корпоративных облигаций составляет от 3 до 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2002 года в стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, был включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 20,638 тыс. тенге.

73. По состоянию на 1 января 2004 года общая сумма сформированных резервов по кредитам составила 2 287 490 тыс.тенге. В течение 2003 года резервы по кредитам увеличились на сумму 750 858 тыс. тенге, и на конец отчетного периода составили общие резервы – 1 681 613 тыс.тенге, специальные резервы – 605 877 тыс. тенге. За счет созданных провизии произведено списание на внебалансовый счет безнадежных кредитов на сумму 1 126 840 тыс. тенге.

74. 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.
75. В результате проведенных мероприятий сумма поступивших средств и признанных в качестве доходов составила 259 527 тыс. тенге. При этом полностью погашена задолженность 92 заемщиков, в том числе 44 юридических и 48 физических лиц.
76. В течение 2003 года все кредитные взаимоотношения с инсайдерами Банка решались в полном соответствии с Указом "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан". Кредиты инсайдерам предоставлялись только по решению Совета Директоров, на общих условиях, определяемых Кредитной политикой Банка. Всего за 2003 год выдано кредитов, лицам связанными с банком особыми отношениями, на сумму 335 580 тыс. тенге.
77. В 2003 году кредиты Правительству (местным органам власти) не выдавались.
78. В соответствии с Договором, заключенным 30 марта 2001г. между Минфином и Банком, 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" в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 6 сентября 1993 года N 1344 "О новой жилищной политике"", 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 требований к Правительству, а самостоятельно погашаемая часть ссудной задолженности заемщиков зафиксирована в тенге по курсу 88,3 тенге за доллар США. По состоянию на 01.01.2004г. сумма требований к Правительству составляет 454 778 тыс. тенге.
79. 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 4,2%. При этом удельный вес стандартных кредитов составил 70% в абсолютном выражении –38 023 млн. тенге. Таким образом, проводимая банком политика позволяет поддерживать качество ссудного портфеля на необходимом уровне.
80. Ссуды и средства, предоставленные клиентам, представлены следующим образом (примечание 7 к форме 1):

**2003**

|  |                   |
|--|-------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 52,648,291        |
| Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам | 1,707,960         |
|  | 54,356,251        |
| За вычетом резерва на потери по ссудам                                       | (2,287,490)       |
| <b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам</b>                      | <b>52,068,761</b> |

**2003**

|   |            |
|---|------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости      | 32,865,191 |
| Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте | 7,096,658  |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования      | 5,119,777  |
| Ссуды, обеспеченные прочими средствами        | 3,212,810  |
| Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями | 1,702,898  |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств  | 1,080,316  |

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом драгоценных металлов                                | 791,351                         |
| Необеспеченные ссуды  | 779,290                         |
| Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам,<br>Предоставленным клиентам | <u>1,707,960</u>                |
|   | 54,356,251                      |
| За вычетом резерва на потери по ссудам  | <u>(2,287,490)</u>              |
| <b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам</b>                         | <b><u><u>52,068,761</u></u></b> |

81. Анализ ссудного портфеля по секторам экономики:

| <b>Анализ по секторам экономики</b>                     | <b>2003</b>                     |
|---|---------------------------------|
| Торговля  | 14,366,127                      |
| Розничные кредиты и ипотека                             | 8,386,031                       |
| Пищевая промышленность                                  | 7,445,442                       |
| Производство  | 6,160,992                       |
| Добыча и производство драгоценных металлов              | 3,725,974                       |
| Строительство   | 2,360,533                       |
| Сельское хозяйство                                      | 2,619,504                       |
| Нефтегазовая промышленность                             | 1,486,922                       |
| Транспорт и телекоммуникации                            | 1,554,075                       |
| Недвижимость  | 1,523,321                       |
| Средства массовой информации                            | 466,034                         |
| Энергетика  | 364,592                         |
| Металлургия   | 323,877                         |
| Машиностроение  | 74,377                          |
| Финансовый сектор                                       | 70,537                          |
| Прочая горнодобывающая промышленность                   | -                               |
| Прочие  | <u>3,427,913</u>                |
| За вычетом резерва на потери по ссудам                  | <u>(2,287,490)</u>              |
| <b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам</b> | <b><u><u>52,068,761</u></u></b> |

82. Информация о движении резервов на потери по активам, приносящим процентные доходы, представлена следующим образом:

|                          | <b>Ссуды и средства,<br/>предоставленные<br/>клиентам</b> |
|--------------------------|---|
| На 31 декабря 2001 года  | (914,459)   |
| Формирование резервов    | (1,037,084)   |
| Списание активов         | 414,911   |
| На 31 декабря 2002 года  | (1,536,632)   |
| Формирование резервов    | (1,434, 198)  |
| Списание активов         | 631, 903  |
| Перевод с прочих активов | 51, 437   |
| На 31 декабря 2003 года  | (2, 287, 490)   |

83. Информация о движении резервов на потери по прочим активам и рискам представлена следующим образом:

|                                    | <b>Ценные бумаги,<br/>имеющиеся в<br/>наличии для<br/>продажи</b> | <b>Прочие<br/>активы</b> | <b>Гарантии и прочие<br/>обязатель-ства</b> | <b>Всего</b> |
|------------------------------------|---|--------------------------|---|--------------|
| На 31 декабря 2001 года            | -   | (4,043)                  | (26,28)                                     | (30,324)     |
| Возмещение/(формирование) резервов | (44,000)  | (59,538)                 | (41,34)                                     | (144,879)    |
| Списание                           |   |                          |   |              |

|   |           |            |          |           |
|---|-----------|------------|----------|-----------|
| Возмещение                                |           |            |          |           |
| На 31 декабря 2002 года                   | (44,000)  | (63,581)   | (67,622) | (175,203) |
| Возмещение/(формирование) резервов        |           | (31, 144)  | 26,001   | (5,143)   |
| Списание                                  |           | (145, 639) | 2,988    | 148,637   |
| Перевод от ссуд, предоставленных клиентам |           | (51,437)   |          | (51,437)  |
| На 31 декабря 2003 года                   | (44, 000) | (523)      | (38,623) | (83, 146) |
|   |           |            |          |           |

84. Резервы на потери по прочим активам вычитаются из соответствующих активов. Резервы по требованиям, гарантиям и обязательствам учитываются в составе пассивов.

85. Сумма основных средств, за вычетом амортизации составила 2 538 514 тыс. тенге (примечание 10 к форме 1). 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.

86. Сумма нематериальных активов, за вычетом амортизации составила 149 983 тыс. тенге (примечание 11 к форме 1). Расшифровка состава нематериальных активов приведена ниже:

| № п/п | Наименование                               | Текущая стоимость | Амортизация | тыс. тенге           |
|-------|--|-------------------|-------------|----------------------|
|       |  |                   |             | Балансовая стоимость |
| 1     | Программное обеспечение                    | 224 570           | 82 939      | 141 631              |
| 2     | Лицензии                                   | 1 504             | 1 255       | 249                  |
| 3     | Прочие НМА                                 | 459               | 356         | 103                  |
|       | Итого                                      | 226 533           | 84 550      | 141 983              |
| 4     | Корректировки аудита по стоимости НА       | - 34 551          |             | - 34 551             |
|       | Итого по счету 1659:                       | 191 982           | 84 550      | 107 432              |
| 5     | НА, создаваемые собственными силами (1660) | 39 142            |             | 39 142               |
|       | Итого по Банку:                            | 231 124           |             | 146 574              |
| 6     | ПО компаний Группы                         | 4 237             | 828         | 3 409                |
|       | Итого по Группе:                           | 235 361           | 85 378      | 149 983              |

87. Незавершенное строительство по капитальным вложениям на конец года составляет сумму 63 292 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 | Окончание работ |
|----|--|--------------------------|-------------------|---------|--------------|-----------------|
|    | <u>г. Алматы</u>   |                          |                   |         |              |                 |
| 1. | Реконструкция здания по адресу: г.Алматы, ул.панфилова, 98 | 24 666                   | 24 666            | 0       | 2001         | 2004            |
| 2. | Оборудование для здания                                    | -                        | 5 912             | -       |              |                 |



|     |  |         |         |         |      |   |
|-----|--|---------|---------|---------|------|---|
|     | г. Астана                                      |         |         |         |      |   |
| 3.  | 40 кв. блок в 80-ти квартирном доме            | 56 327  | 11 813  | 44 514  | 1995 | - |
| 4.  | 24-х квартирный дом                            | 48 286  | 5 442   | 42 844  | 1995 | - |
|     | <u>г. Талдыкорган</u>                          |         |         |         |      |   |
| 5.  | 40-квартирный жилой дом                        | 2 522   | 2 522   | 0       | 2001 | - |
|     | <u>г. Костанай</u>                             |         |         |         |      |   |
| 6.  | Жилой дом                                      | 28 137  | 200     | 27 937  | 1998 | - |
|     | <u>г. Усть-Каменогорск</u>                     |         |         |         |      |   |
| 7.  | Неустановленное оборудование требующее монтажа | -       | 430     | -       | -    | - |
|     | Итого:   | 159 938 | 50 985  | 115 295 |      |   |
| 8.  | Корректировки аудита                           | -       | -32 085 | -       | -    | - |
|     | Всего по банку после корректировок:            | 159 938 | 18 900  |         |      |   |
| 9.  | ТОО «Актас Жол» - гараж в г. Талгаре           | 2 273   | 2 273   | -       | 1998 | - |
|     | ТОО «ВСС»:                                     |         |         |         |      |   |
| 10. | Незавершенное строительство здания             | 28 015  | 28 015  | -       | 1999 | - |
| 11. | Незавершенное строительство в г. Алматы        | 18 742  | 14 104  | 4 638   | 2000 | - |
|     | Всего с учетом консолидируемых компаний:       | 208 968 | 63 292  | 119 933 | -    | - |

88. Товарно-материальные запасы на складе учитывались по цене их приобретения, без налога на добавленную стоимость, если ТМЗ производственного назначения, с налогом на добавленную стоимость, если ТМЗ не производственного назначения. Переоценка товарно-материальных запасов не производилась. Списание товарно-материальных запасов производилось по методу специфической идентификации.
89. По состоянию на 1 января 2004 года в филиалах ОАО «БанкЦентрКредит» открыто 36 896 лицевых счетов на балансовых счетах, 6 867 на внебалансовых счетах. Получено подтверждений по 19 703 клиентским счетам. Не получено подтверждений по 10 151 счетам на общую сумму 6 153 тыс.тенге. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка клиентов в банк из-за отдаленности места нахождения.
90. Субординированный заем представлен следующим образом (примечание 18 к форме 1):

### 2003

|  |                  |
|--|------------------|
| Облигации, по которые начисляются проценты (индексированные в тенге) | 3,453,549        |
| Облигации, по которые начисляются проценты (доллары США)             | 706,988          |
|  | <b>4,160,537</b> |

Дисконт по нотам, по которым начисляются проценты, амортизируются в течение срока погашения ноты и отражается как расход по долговым выпущенным ценным бумагам с использованием метода эффективной процентной ставки.

По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 годы процентные ставки по нотам, по которым начисляются проценты, в иностранной валюте составили 12% годовых, процентная ставка по нотам, по которым начисляются проценты, в тенге варьируются от 10% до 13.3% годовых и 10% годовых, соответственно.

91. Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО 24, являются контрагентами, представляющими собой:
- ✓ компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
  - ✓ ассоциированные компании – компании, на деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
  - ✓ частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы (Банка);
  - ✓ ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица Группы, а также их ближайшие родственники;
  - ✓ компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (с) или (d), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы и компании, которые имеют общего с Группой ключевого члена управления.
  - ✓ При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

|  | <b>2003</b>                             |  |
|--|---|--|
|  | <b>Операции со связанными сторонами</b> | <b>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</b> |
| Ссуды, предоставленные клиентам, всего               | 450,958                                 | 54,356,251   |
| Резерв на потери по ссудам, предоставленным клиентам | 68,872                                  | 2,287,490  |
| Вложения в ценные бумаги:                            |   |  |
| - удерживаемые до погашения;                         | -                                       | -  |
| - имеющиеся в наличии для продажи;                   | 71,800                                  | 8,999,865  |
| Субординированный заем                               | 9,054                                   | 4,102,079  |
| Счета клиентов                                       | -                                       | -  |
| Гарантии выданные                                    | 5,913                                   | 3,907,898  |
| Резервы по гарантиям                                 | -                                       | -  |

### СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ / ПЕРЕОЦЕНКА

92. Справедливая стоимость финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.
93. Группой использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:
- Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан** – Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

**Ссуды и средства, предоставленные банкам** – балансовая стоимость краткосрочных депозитов и авансов выданных представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Торговые ценные бумаги** – По состоянию на 31 декабря 2003 года торговые ценные бумаги отражены по справедливой стоимости в размере 1,397,545 тыс. тенге, плюс накопленный процентный доход в размере 15,352 тыс. тенге. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определялась для условий активного рынка.

**Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО** – балансовая стоимость ценных бумаг, приобретенных по соглашениям РЕПО, определена на основе рыночной стоимости обеспеченных ценных бумаг и прочих активов для условий активного рынка.

**Ссуды и средства, предоставленные клиентам** – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи** – По состоянию на 31 декабря 2003, имеющиеся в наличии для продажи (с учетом инвестиций в капитал), отражены по справедливой стоимости в размере 8,892,604 тыс. тенге, плюс накопленный купонный доход в размере 107,261 тыс. тенге. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определялась для условий активного рынка в отношении ценных бумаг, находящихся в обращении на биржевом или внебиржевом рынке. Для ценных бумаг, не обращающихся на рынке, справедливая стоимость определялась на основании рыночной стоимости ценных бумаг, имеющих аналогичный кредитный риск и/или срок погашения, а в других случаях – на основании доли в сумме предполагаемого размера капитала компании-эмитента. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют.

**Депозиты банков** – балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена на основе процентной модели с использованием процентных ставок по депозитам, имеющим аналогичный уровень риска и срок погашения на отчетную дату.

**Счета клиентов** – По состоянию на 31 декабря 2003 балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

94. 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.
95. 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.

## **ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

96. Чистая прибыль Группы за 2003 год составила 1 293 901 тыс. тенге. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения составил 3 638 072 тыс. тенге. Расходы по формированию провизий составили 1 434 198 тыс. тенге (примечание 11 к форме 2).
97. При составлении финансовой отчетности все взаимные доходы и расходы внутри Группы были элиминированы:

|                             | Доходы        | Расходы        | Доходы         | Расходы       |
|-----------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
|                             | Банк          |                | Компании       |               |
| Вознаграждение по лизингу   | 38 404        |                |                | 38 404        |
| По займам                   | 19 916        |                |                | 19 916        |
| По ценным бумагам           | 3 324         |                |                | 3 324         |
| Вознаграждение по депозитам |               | 3 236          | 3 236          |               |
| Брокерские услуги           |               | 4 542          | 4 542          |               |
| Аренда, ремонт, связь       |               | 117 946        | 117 946        |               |
|                             | Компания      |                | Компания       |               |
| Коммунальные услуги         | 203           |                |                | 203           |
| <b>Итого:</b>               | <b>61 847</b> | <b>125 724</b> | <b>125 724</b> | <b>61 847</b> |

98. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

|   | 2003  |            |               |
|---|-------|------------|---------------|
|   | Тенге | Доллар США | Прочая валюта |
| <b>АКТИВЫ</b>                                       |       |            |               |
| Ссуды и средства,<br>предоставленные банкам         | 5.5%  | 2.5%       | -             |
| Торговые ценные бумаги                              | 5.5%  | 4.5%       | -             |
| Ценные бумаги, приобретенные по<br>соглашениям РЕПО | 2.5%  | 1.5%       | -             |
| Ссуды и средства,<br>предоставленные клиентам       | 16%   | 15.2%      | 13.2%         |
| Долговые ценные бумаги для целей<br>вложения:       |       |            |               |
| - имеющиеся в наличии для<br>продажи                | 5.5%  | 4.5%       | -             |
| - удерживаемые до погашения                         | -     | -          | -             |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                      |       |            |               |
| Депозиты банков                                     | -     | -          | -             |
| Ценные бумаги, проданные по<br>соглашениям РЕПО     | 2.5%  | -          | -             |
| Счета клиентов                                      | 10%   | 6.2%       | 6%            |
| Субординированный заем                              | 12%   | 10%        | -             |

99. Чистая прибыль за 2003 год от купли-продажи ценных бумаг составила 108 097 тыс. тенге (примечание 15 и 17 формы 2).

100. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

|  |                |
|--|----------------|
| Чистые доходы от операций по купле-продаже иностранной<br>валюты (примечание 18 формы 2) | 485,201        |
| Чистые нерализованные курсовые разницы   | (32,672)       |
| <b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>                           | <b>452,529</b> |

101. Сумма прочих операционных доходов, не связанных с получением вознаграждения составила 412 тыс.тенге (22 примечание формы 2), сумма прочих операционных расходов, не связанных с получением вознаграждения составила 443 489 тыс.тенге (28 примечание формы 2).  
Расшифровка приводится ниже:

| № п/п                                     | Номер балансового счета | Вид прочих доходов и расходов  | Сумма          |
|---|-------------------------|--|----------------|
| 1.  | 4540                    | Доходы по купле-продаже драгоценных металлов   | 63             |
| 2.  | 4704                    | Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов                                     | 121            |
| 3.  | 4705                    | Доходы от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента                        | 15,405         |
| 4.  | 4710                    | Доход от прочей переоценки   | 133,958        |
|   |                         | От переоценки ценных бумаг   | 41,824         |
|   |                         | От переоценки облигаций банка сроком обращения 5 лет   | 57,894         |
|   |                         | От переоценки облигаций банка сроком обращения 5 лет (2-выпуск)                              | 15,341         |
|   |                         | Положительная курсовая разница   | 18,899         |
| 5   | 4900                    | Неустойка (штраф, пеня)  | 135,492        |
| 6   | 4922                    | Прочие доходы от небанковской деятельности   | 127,118        |
|   |                         | От реализации основных средств, с правом аренды земли  | 40,000         |
|   |                         | Доходы от оценочной деятельности   | 36,130         |
|   |                         | Доходы от продажи чековых книжек, возмещение расходов от аукционов, регистрации недвижимости | 22,015         |
|   |                         | Доходы от ремонта зданий и благоустройства территории  | 15,372         |
|   |                         | Возмещение коммунальных услуг  | 7,010          |
|   |                         | Возмещение услуг связи   | 3,929          |
|   |                         | Доходы от реализации готовой продукции   | 2,662          |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>  |                         |  | <b>412,157</b> |
| 1.  | 5705                    | Расходы от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов                | 14,060         |
| 2.  | 5708                    | Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вклада                | 1,270          |
|   |                         | Переоценка депозита «Дисконт»  | 1,270          |
| 3.  | 5710                    | Расход от прочей переоценки  | 139,102        |
|   |                         | Расходы от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа                 | 70,940         |
|   |                         | Расходы от переоценки ценных бумаг   | 47,945         |
|   |                         | Расходы от переоценки инвалюты   | 20,217         |
| 4.  | 5900                    | Неустойка (штра, пеня)   | 2,552          |
| 5.  | 5921                    | Прочие расходы от банковской деятельности  | 144,605        |
|   |                         | Обязательные гарантийные взносы в Фонд страхования   | 125,410        |
|   |                         | Судебные издержки  | 19,195         |
| 6   | 5922                    | Прочие расходы от небанковской деятельности  | 141,900        |
|   |                         | Подходный налог, уплаченный за услуги нерезидента  | 46,377         |
|   |                         | Расходы на проведение мероприятий  | 48,570         |
|   |                         | Публикация соболезнования  | 28,101         |
|   |                         | Спонсорская благотворительная помощь   | 10,071         |
|   |                         | Расходы по охране залогового имущества   | 1,682          |
|   |                         | Прочие   | 7,099          |
| <b>Итого прочих операционных расходов</b> |                         |  | <b>443,489</b> |

102. Расходы по подоходному налогу за 2003 год составили сумму 121 076 тыс. тенге (примечание 31 формы 2), и включают в себя расходы по обязательствам в части отсроченного налога и текущий корпоративный подоходный налог. Расшифровка приведена ниже:

|  |                |
|--|----------------|
| Текущие расходы по подоходному налогу                      | 58,673         |
| Отсроченные налоговые расходы                              | 62,403         |
| <b>(Налоги к возмещению)/расходы по подоходному налогу</b> | <b>121,076</b> |

Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2003, в основном, связаны с

различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

## ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ

103. В соответствии с данными отчета о движении денег остаток денег на конец отчетного периода составил 14 537 211 тыс. тенге (примечание 31 к форме 3). Чистое увеличение денег за 2003 год составило 8 072 173 тыс. тенге.
104. Наибольшую сумму по выбытию денег из банка принесли операции, связанные с предоставлением займов клиентам в сумме 17 749 442 тыс. тенге (примечание 9 к форме 3). Наибольшее поступление денег принесли операции по привлечению вкладов клиентов в сумме 13 993 418 тыс. тенге (примечание 14 к форме 3).
105. Инвестиционная деятельность банка увеличила приток денег на сумму 60 845 тыс. тенге, приток денег от выпуска долговых обязательств составил 1 927 268 тыс. тенге (примечание 25 к форме 3) и эмиссии акций в сумме 2 000 000 тыс. тенге (примечание 24 к форме 3).
106. Чистое увеличение денег от финансовой деятельности составило 14 251 803 тыс. тенге.

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

107. По состоянию на 1 января 2003 года оплаченный уставный капитал банка составлял 3 063 339 тыс. тенге. 17 января 2003г. была зарегистрирована четвертая эмиссия акций банка на сумму 2 млрд. тенге. В течение 2003 года она была полностью размещена, и по состоянию на 1 января 2004 года уставный капитал составил 5 063 339 тыс. тенге (примечание 2 к форме 4). Источником увеличения являются взносы акционеров. Количество зарегистрированных акций – 25 316 695 штук. Все акции простые. Количество оплаченных акций - – 25 316 695 штук. Цена размещения акций – 200 тенге. Неоплаченных акций нет. Акционеры, владеющие простыми акциями, имеют все права, привилегии и ограничения в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Банком собственные акции не выкупались. По состоянию на 1 января 2004г. в собственности дочерних компаний банка акций ОАО «Банк ЦентрКредит» нет. Акции, зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу нет.
108. Дополнительный капитал в течение года не менялся и составил 22 тыс. тенге. Собственные акции банком не выкупались. На балансовом счете № 3101 «Премии по акциям» по результатам аудита за прошлые отчетные периоды отражена гиперинфляция по уставному капиталу в сумме 104 649 тыс. тенге. Сумма отраженная на счете № 3101 составила 104 671 тыс.тенге (примечание 3 к форме 4).
109. Резервный капитал сформирован в размере 759 501 тыс. тенге (примечание 5 к форме 4). В течение года резервный капитал пополнен за счет нераспределенной прибыли в сумме 531 466 тыс. тенге. В связи с проведением в течение 2003 года операций по реализации излишних и списанию выбывших основных средств резервы переоценки основных средств перенесены на нераспределенный доход прошлых лет в сумме 2 678 тыс.тенге. За отчетный год резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи также были перенесены на нераспределенный доход прошлых лет всумме 147 тыс.тенге, в связи с проведением дочерней компанией АО «KIB ASSET MANAGEMENT Ltd» операций по реализации ценных бумаг. Данные о состоянии резервов приведены ниже:

|   | тыс. тенге   |              |           |
|---|--------------|--------------|-----------|
| Резервы банка                             | 31.12.2003г. | 31.12.2002г. | Изменение |
| Резервный капитал                         | 759 501      | 228 035      | 531 466   |
| Резервы переоценки стоимости ценных бумаг | 1 440        | 1 587        | - 147     |
| Резервы переоценки основных средств       | 277 182      | 279 860      | - 2 678   |

110. Нераспределенный доход на конец 2003 года составил 1 234 459 тыс. тенге (7 примечание к форме 4). Увеличение в основном произошло за счет чистого дохода Группы за 2003 год в сумме 1 293 901 тыс. тенге.

### ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

111. На фондовом рынке в 2003 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 (краткосрочные ноты НБ РК, МЕККАМ-6 месячные, МЕОКАМ-2,3,4,5,9,10-летние, МЕИКАМ 5-летние, МЕККАМ-10, Евроноты РК), корпоративные бумаги (Облигации КИК, Облигации Народного Банка, Облигации Валют-Транзит банка, Евроноты TuranAlem B.V., Евроноты КазТрансОйл, Евроноты Банка Развития, Евроноты Kazkommerts B.B, United States Treasury Note) на общую сумму 23 887 605 тыс.тенге. Общий объем продаж по операциям с ценными бумагами составил 13 859 968 тыс. тенге.

| тыс. |   |                |                |
|------|---|----------------|----------------|
| п/п  | Объем купленных ценных бумаг на первичном рынке | Доходы в тенге | Доход в валюте |
|      | 7, 745, 062                                     | -              | -              |

  

| п/п | Объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке | Доходы в тенге | Доход в валюте |
|-----|---|----------------|----------------|
|     | 16,142,542                                      | -              | -              |

  

| п/п | Объем проданных ценных бумаг на вторичном рынке | Доходы в тенге | Доход в валюте |
|-----|---|----------------|----------------|
|     | 13 859 968                                      | 87 707         | 608            |

На финансовом рынке в 2003 году проводились форвардные и арбитражные операции:

| тыс.ед. |        |  |                                  |   |
|---------|--------|--|----------------------------------|---|
| №п/п    | Валюта | Объем форвардных контрактов (в валюте) | Количество форвардных контрактов | Доход по форвардным контрактам (в тыс. тенге) |
| 1       | USD    | 2 419                                  | 2                                |   |
| 2       | EUR    | 200                                    | 1                                |   |
| Итого   |        |  | 3                                | 11 587  |

  

| №п/п  | Валюта | Объем арбитражных контрактов (в валюте) | Количество арбитражных контрактов | Доход по арбитражным контрактам (в тыс. тенге) |
|-------|--------|---|-----------------------------------|--|
| 2     | EUR    | 475 721                                 | 831                               |  |
| 3     | CHF    | 137 533                                 | 206                               |  |
| 4     | RUR    | 539 760                                 | 49                                |  |
| 5     | USD    | 2 165 686                               | 4025                              |  |
| 6     | JPY    | 6 751 970                               | 218                               |  |
| 7     | GBP    | 76 176                                  | 107                               |  |
| Итого |        |   | 5436                              | 52 573   |

112. В июне 2003 г. был осуществлен 3 выпуск субординированных облигаций банка 2 000 000 000 шт. общей стоимостью 2 000 000 тыс. тенге. Которые были полностью размещены в октябре 2003г. В течение года своевременно производились выплаты купонного вознаграждения по субординированным облигациям 1, 2 и 3 выпусков.

113. С июня 2003 года в Банке внедрен централизованный модуль «Обменные операции», где осуществляется учет проводимых операций обменных пунктов Банка, подключенных к модулю. Расшифровка объема операций на рынке наличной иностранной валюты:

| № п/п | Код валюты   | Приобретено   | Реализовано   | Доходы                  |
|-------|--------------|---------------|---------------|-------------------------|
| 1     | USD          | 14 174 тыс.ед | 55 804 тыс.ед | 49 409 тыс.тенге        |
| 2     | EUR          | 681 тыс.ед    | 3 129 тыс.ед  | 5 468 тыс.тенге         |
| 3     | RUR          | 15 877 тыс.ед | 19 620 тыс.ед | 1 615 тыс.тенге         |
| 4     | GBP          | 4 тыс.ед      | 51 тыс.ед     | 205 тыс.тенге           |
|       | <b>ИТОГО</b> |               |               | <b>56 697 тыс.тенге</b> |

114. За истекший финансовый год ОАО «Банк ЦентрКредит» было предоставлено кредитов на общую сумму 82 933 880 тыс. тенге, в том числе, юридическим лицам – 64 763 453 тыс. тенге и физическим лицам – 18 170 427 тыс. тенге. Структура ссудного портфеля претерпела существенные изменения, что обусловлено увеличением объема выданных кредитов в отраслях торговли, химическая и нефтехимическая, пищевой промышленности и т.д. Финансирование секторов экономики в 2003 году представлены следующими данными:

| Наименование сектора экономики | Всего сумма выданных займов в 2003г. | Средне - взвеш. годовая % ставка | В том числе Сумма по малому и среднему бизнесу | Погашено в 2003г.               |                   |  |
|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------|--|
|                                |                                      |                                  |  | Средне- взвеш. годовая % ставка | Всего             | В том числе по малому и среднему бизнесу |
| Сельское хозяйство             | 4 505 479                            | 15,1                             | 1 084 367                                      | 13,6                            | 3 859 138         | 741 074                                  |
| Строительство                  | 4 815 346                            | 16,5                             | 1 170 977                                      | 21,6                            | 4 084 881         | 683 285                                  |
| Розничная торговля             | 1 625 653                            | 19,6                             | 913 462  | 20,1                            | 1 751 598         | 90 407                                   |
| Оптовая торговля               | 20 379 786                           | 16,7                             | 4 580 173                                      | 18,1                            | 15 122 352        | 2 368 742                                |
| Электроэнергетика              | 68 726                               | 19,9                             | 21 881   | 20                              | 648 725           | 25 339                                   |
| Легкая                         | 1 282 372                            | 15,94                            | 14 130   | 22,71                           | 1 102 948         | 102 726                                  |
| Пищевая                        | 7 715 245                            | 15,1                             | 537 732  | 17,1                            | 3 794 451         | 387 927                                  |
| Гостиницы, рестораны и кафе    | 1 050 849                            | 18,9                             | 371 909  | 27,7                            | 477 950           | 65 353                                   |
| Связь                          | 933 869                              | 13,6                             | 6 012  | 19,8                            | 481 734           | 0  |
| Химическая и нефтехимическая   | 6 331 988                            | 14,73                            | 135 547  | 14,84                           | 6 060 450         | 65 894                                   |
| Банковская деятельность        | 1 508 530                            | 15,5                             | 13 350   | 20,9                            | 1 468 057         | 0  |
| Прочие                         | 32 716 037                           | 16,7                             | 3 894 766                                      | 16,8                            | 26 332 154        | 694 744                                  |
| <b>ВСЕГО</b>                   | <b>82 933 880</b>                    | <b>16,3</b>                      | <b>12 744 306</b>                              | <b>18,0</b>                     | <b>65 184 438</b> | <b>5 225 491</b>                         |

115. Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения по выданным кредитам сложилась на уровне 16,3%. По кредитам, выданным в национальной валюте - 17,0% и в иностранной валюте – 15,2%. Таким образом, рыночный фактор и снижение ставки рефинансирования Национального Банка РК, привело к уменьшению общей ставки интереса за год на 1,7% (в тенге на 2,5%, в иностранной валюте на 1,2%).



| валюта       | Выдано с начало года юр.лицам |                   | выдано с начало года физ.лицам |                   |
|--------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
|              | Краткосрочных                 | Долгосрочных      | краткосрочных                  | долгосрочных      |
| <b>KZT</b>   | 23 488 544                    | 12 204 067        | 3 227 932                      | 10 296 677        |
| <b>USD</b>   | 18 117 103                    | 10 953 739        | 627 869                        | 4 017 949         |
| <b>Итого</b> | <b>41 605 647</b>             | <b>23 157 806</b> | <b>3 855 801</b>               | <b>14 314 626</b> |

116. Банк уделяет значительное внимание развитию собственных программ потребительского и ипотечного кредитования, а также совместным проектам с ЗАО Казахстанской Ипотечной Компанией. Согласно, Генерального соглашения от 27 июня 2001г., Банк по мере выдачи ипотечных жилищные займов, которые соответствуют основным требованиям ЗАО КИК, уступает права требования по данным кредитам ЗАО КИК. Выкупленные ипотечные кредиты учитываются на балансе Банка, как активы клиентов, переданные в доверительное (трастовое) управление. По состоянию на 01 января 2004 г. задолженность по основному долгу по выкупленным ипотечным кредитам составляет 5 579 869 тыс. тенге, сумма начисленного вознаграждения по данным кредитам – 6 907 тыс. тенге.

117. 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.

118. 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.

119. 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.

Тыс.тенге

| № п/п | Вид депозита     | Сумма привлечения в тенге | Среднегодовая % ставка в тенге | Сумма привлечения в валюте | Среднегодовая % ставка в валюте |
|-------|------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| 1     | До востребования | 1 873 747                 | 1.6                            | 1 026 974                  | 1.1                             |
| 2     | Срочный          | 6 644 381                 | 9.8                            | 3 098 698                  | 6.5                             |
|       | <b>ИТОГО</b>     | <b>8 518 128</b>          |                                | <b>4 125 672</b>           |                                 |

120. В 2003 году на кастодиальном обслуживании находились два клиента: АО «НПФ «Коргау» и ЗАО «КУПА «Ак ниет». Услуги по кастодиальной деятельности оказываются в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан. Пенсионные активы АО «НПФ «Коргау» по состоянию на 01 января 2004 года составили 5 572 млн. тенге. В соответствии с договором по управлению пенсионными активами б/н от 23 июля 2003 года организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами АО «НПФ «Коргау» является ЗАО «КУПА «BESTINVEST», до 23 июля 2003 активами управляло ЗАО «КУПА «Ак ниет». Доходы Банка по оказанию кастодиальных услуг за 2003 года составили 2 540 тыс. тенге.
121. Аренда сейфов является одним из многочисленных видов агентских услуг, предоставляемых 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 Национального Банка. 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 2003 года по системе Банка было заключено 529 договоров против 430 в 2002г. с юридическими и физическими лицами на аренду сейфовых ячеек.
122. В 2003 году активно продавалась Клиентам банка система «Интернет – банкинг», предназначенная для управления банковским счетом через сеть Интернет в режиме реального времени (on-line). За прошедший год 1598 клиентов банка являются пользователями системы. На 1 января 2003 года 24,17% клиентских платежей проводится через систему «Интернет – Банкинг».
123. Банком разработана система «Домашний банкинг», которая предоставляет пользователям - физическим лицам, осуществлять банковские операции через сеть Интернет, не посещая банковский офис. Пилотная версия системы используется сотрудниками Банка. Продолжается работа по расширению спектра услуг перед выходом системы на рынок.
124. По продукту «Депозиты» было разработано и введено два новых вклада: «VIP» и «Чемпион». Отличительными особенностями вкладов является предоставление возможности частичного снятия и пополнения вкладов. В качестве дополнительной услуги Банк предлагает бесплатный выпуск карточек VISA депозиторам.
125. С февраля 2003 года ОАО "Банк ЦентрКредит" и Компания "American Express" заключили соглашение о взаимном сотрудничестве, в рамках которого Банк "ЦентрКредит" имеет право выпуска карточек American Express. Международные карты American Express определяются как карты для туризма и развлечений.
126. Новая услуга «Кредитный лимит» Банка позволяет «занимать» деньги у банка не только индивидуальным владельцам кредитных карточек, но и участникам зарплатных проектов с их дебетовыми карточками, служащими для получения заработной платы через счета в нашем Банке. Кредитный лимит также предоставляется держателям карточек под залог депозита или под гарантию юридического лица.
127. Общая численность персонала Банка на 1 января 2004 года составила 1746 человек: из них Головной офис - 317, филиалы - 1429 человек. Удельный вес филиалов в общей численности персонала Банка составил - 81,8%, Головного офиса - 18,2%. Кадровый состав персонала банка на 1 января 2004 года:

### Образование (%)

| Подразделение        | Высшее образование | Средне-специальное образование | Среднее образование |
|----------------------|--------------------|--------------------------------|---------------------|
| <b>Головной офис</b> | 90                 | 3                              | 7                   |
| <b>Филиалы</b>       | 68                 | 19                             | 13                  |
| <b>Всего</b>         | 72                 | 16                             | 12                  |

### Возраст

|               | Головной офис | Филиалы |
|---------------|---------------|---------|
| До 30         | 43 %          | 40%     |
| 30 – 35       | 20 %          | 15 %    |
| 35 – 40       | 9 %           | 16 %    |
| 40 – 45       | 14 %          | 14 %    |
| От 45 и более | 14 %          | 15 %    |

### Опыт работы

|              | Головной офис | Филиалы |
|--------------|---------------|---------|
| До 1 года    | 17 %          | 24 %    |
| До 3 лет     | 29 %          | 24 %    |
| До 10 лет    | 35 %          | 26 %    |
| Более 10 лет | 19 %          | 26 %    |

- ✓ 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.
- ✓ В Банке успешно функционирует централизованная база данных по учету персонала, охватывающая всю сеть филиалов.
- ✓ Банк сотрудничает с Казахстанским институтом менеджмента, экономики и прогнозирования (КИМЭП), предоставляя гранты на обучение.
- ✓ Банк постоянно проводит обучение своих сотрудников, с целью улучшения имеющихся навыков и приобретения новых. Основные формы обучения персонала: проведение обучающих семинаров для сотрудников филиалов и головного офиса, использование системы ротации и стажировок, как способа обучения, повышения квалификации и передачи навыков.
- ✓ В 2003 году более 40 % сотрудника Банка прошли обучение во внешних учебных центрах, в том числе за рубежом, через систему внутреннего обучения прошло более 14% персонала филиалов Банка.
- ✓ В 2003 году расходы на оплату труда составили 1 450,9 млн. тенге, в том числе расходы на премирование 256,2 млн. тенге.
- ✓ В апреле 2003 года были введены новые виды мотивации за выполнение бюджета и отдельных показателей, установленных Головным банком.
- ✓ Средние показатели текучести по Банку составляют: принято 3%, уволено 2%.

128. В течение 2003 года Банком была оказана спонсорская и благотворительная помощь в сумме 10 071 тыс. тенге. Расшифровка данных по институциональным единицам внутренней экономики приведена в следующей таблице:

| № | Наименование получателя   | Сумма         | Деньгами      | тыс. тенге           |
|---|---------------------------|---------------|---------------|----------------------|
|   |                           |               |               | В натуральной оплате |
| 1 | ШКОЛЫ, ДЕТСКИЕ УЧРЕЖДЕНИЯ | 172           | 172           |                      |
| 2 | ПЕНСИОНЕРЫ                | 1,162         | 1,162         |                      |
| 3 | БОЛЬНИЦЫ                  | 23            | 23            |                      |
| 4 | ФОНДЫ                     | 424           | 424           |                      |
| 5 | ДРУГИЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА   | 6,698         | 6,698         |                      |
| 6 | ДРУГИЕ ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА    | 1,592         | 1,592         |                      |
|   | <b>ИТОГО</b>              | <b>10,071</b> | <b>10,071</b> | <b>-</b>             |

Детальная расшифровка суммы в разрезе филиалов и получателей спонсорской и благотворительной помощи приведена в приложении 4.

129. Политика банка в области развития информационной системы в 2003 году была направлена на ее дальнейшую централизацию, унификацию и стандартизацию, использование новейших технологий для передачи данных и предоставления услуг клиентам. В этом году в Банке утверждена «Стратегия развития информационных технологий ОАО «Банк ЦентрКредит» на 2003-2005 год».

✓ Программное обеспечение: Разработана система «Домашний Банкинг», для обслуживания физических лиц через сеть Интернет. Система позволяет выполнять безналичные операции по лицевым счетам в Депозитном, Карточном модулях: получать выписки; просматривать остатки; совершать переводы; оплачивать услуги юридических лиц. Разработана и введена в эксплуатацию программа «Дебиторы-Кредиторы» для централизованного ведения аналитических операций по учету дебиторов и кредиторов, обработку и консолидацию операций по счетам бухгалтерского учета. Так же в 2003 году внедрен Централизованный модуль «Обменные операции» для проведения операций покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты. В связи с изменениями в законодательных актах, производятся доработки и изменения в соответствующих модулях АБИС Банка. Продолжается разработка Централизованного Операционного дня банка. Данная система позволит централизовать все операции в Головном офисе. Произведено дальнейшее развитие модуля "Электронный документооборот".

✓ Аппаратное обеспечение: Приобретены и введены в продуктивную эксплуатацию новые высокопроизводительные сервера на платформе RISC фирмы Sun Microsystems класса Enterprise на общую сумму 117 370 тыс. тенге; Продолжено построение корпоративной IP-сети банка со всеми филиалами и РКО банка на маршрутизаторах CISCO. Было подключено 22 новых РКО. Защита сети обеспечена аппаратной и программной шифрацией 3-DES. В 2003 году в проект инвестировано более 14 355 тыс. тенге; Приобретены и введены в продуктивную эксплуатацию 10 серверов на платформе Intel фирмы Fujitsu Siemens Computers моделей workgroup на общую сумму 15 701 тыс. тенге; Для обеспечения бесперебойной работы приобретены и введены в продуктивную эксплуатацию мощные источники бесперебойного питания, генераторы электропитания на сумму более 3 000 тыс. тенге; Заключены договора на техническую поддержку уровня Silver на оборудование SUN, CISCO и программное обеспечение Oracle на сумму 45 091 тыс. тенге; Приобретена и введена в эксплуатацию в Головном офисе новая АТС и Call center Avaya на сумму 25 500 тыс. тенге; Приобретена и установлена система мониторинга корпоративной сети Cisco Works 2000 на сумму 4 025 тыс. тенге.

130. Штатная численность Внутреннего аудита составляет 6 единиц: 1 единица Главного аудитора и 5 единиц аудиторов. За 2003 год Службой внутреннего аудита произведено 10 проверок, в том числе, 5 комплексных проверок – аудит финансовой деятельности филиалов, 5 тематических проверок структурных подразделений головного офиса и Алматинского городского филиала. В структурных подразделениях головного офиса проверены вопросы контроля дебиторской задолженности и расходов по услугам связи. Отмечены отдельные недостатки и даны рекомендации. 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

Заместитель Председателя –  
Главный бухгалтер

М.Н.Ертегов