

**ОТЧЕТ**  
**ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**  
**ЗА 2002 ГОД**

**Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД**

*1. Краткое описание наиболее значимых событий, имевших место в отчетном периоде.*

В октябре 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.

В ноябре Рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило банку рейтинги: D – финансовой устойчивости, NP краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте, Ba2 долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте. Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

В декабре 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.

**Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ», УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

*1. Изменения в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов за отчетный период.*

Изменений в составе наблюдательного, исполнительного и контрольных органов банка не было.

*Состав Совета Директоров*

<b>Фамилия, Имя , Отчество</b>	<b>Должность</b>
<b>Байсеитов Бахытбек Рымбекович</b>	Председатель Совета Директоров
<b>Ли Владислав Сединович</b>	Член Совета Директоров
<b>Мулдагалиев Куаныш Джубанович</b>	Член Совета Директоров
<b>Саркытбаев Марат Карабекович</b>	Член Совета Директоров
<b>Терещенко Сергей Александрович</b>	Член Совета Директоров
<b>Насенов Аскар Болатбекович</b>	Член Совета Директоров
<b>Шарипов Ерлик Сабдыкович</b>	Член Совета Директоров

*Состав Правления банка*

Фамилия, Имя , Отчество	Должность
<b>Ли Владислав Сединович</b>	Председатель Правления
<b>Мулдашев Толеген Закарьевич</b>	Первый Заместитель Председателя Правления
<b>Адилханов Булан Адильханович</b>	Заместитель Председателя Правления
<b>Альжанов Максат Кабыкенович</b>	Заместитель Председателя Правления
<b>Рахимбаев Медет Избасарович</b>	Заместитель Председателя Правления
<b>Ердесов Магаз Нурсултанович</b>	Заместитель Председателя Правления

*Состав Ревизионной комиссии банка*

Фамилия, Имя , Отчество	Должность
<b>Елешева Светлана Мандибаевна</b>	Председатель комиссии
<b>Мамбетова Айша Закиевна</b>	Член комиссии
<b>Селюкова Валентина Юрьевна</b>	Член комиссии

2. *Информация о всех существенных сделках с акциями ОАО «Банк ЦентрКредит» и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала банка.*

Наименование держателей акций	Вид держателя акций	Доля в оплаченном Уставном капитале % 01.01.02	Доля в оплаченном Уставном капитале % 01.01.03
<b>ТОО «KIB Asset Management ltd.»</b>	Номинальный держатель	13,84	-
<b>ОАО «Народный банк Казахстана»</b>	Номинальный держатель	9,99	-
<b>ЗАО «ННП «Валют-Транзит Фонд»</b>	Собственник	8,02	9,98
<b>ОАО «Банк Туран Алем»</b>	Собственник	-	8,36
<b>ЗАО «ОНПФ «Сеним»</b>	Собственник	7,4	-
<b>ТОО «Ютта LTD»</b>	Собственник	6,2	1,3
<b>ТОО «Финансово-промышленная группа «Атамекен»</b>	Собственник	5,81	4,7
<b>ТОО «Алтын Тан LTD»</b>	Собственник	5,73	-
<b>ТОО «Дельта Трейд LTD»</b>	Собственник	5,68	4,6
<b>ОАО Международный фонд «Интеграция»</b>	Собственник	5,25	4,25

Банком в 2002 году собственные акции не выкупались.

Акции ОАО «Банк ЦентрКредит» в количестве 1 280 580 штук (8,36 % от общего количества выпущенных акций) согласно информационному сообщению Банка «ТуранАлем» были переданы ему в счет погашения задолженностей по договорам

банковских займов, обеспечением по которым являлись акции ОАО «Банк ЦентрКредит», принадлежащие ТОО «Ютта LTD» и ТОО «Алтын Тан LTD».

Доли ТОО «Финансово-промышленная группа «Атамекен» и ОАО Международный фонд «Интеграция» уменьшились в связи с увеличением оплаченного уставного капитала банка с 2 482 млн. тенге до 3 063 млн.тенге.

По состоянию на 1 января 2003 года прилагается список акционеров (выписка из реестра акционеров), владеющих акциями в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала на отчетную дату

3. *Информация о сделках ОАО «Банк ЦентрКредит» с акциями или долями участия в капитале других юридических лиц в размере пять и более процентов такого юридического лица.*

По состоянию на 1 января 2003 года Банк участвует в уставных капиталах 11 юридических лиц, сумма участия составляет 496 703 тыс. тенге.

Банк в течение года:

- Увеличил долю участия в ТОО «KIB Asset Management ltd.» на 170 млн. тенге. Доля участия банка составляет 100%.
- Увеличил долю участия в ОАО «Нефтяная страховая компания» на 32 млн. тенге (акций 320 000 штук). Доля участия банка составила 25,15 % от оплаченного уставного капитала.
- Выступил одним из учредителей ЗАО ОНПФ «Капитал», осуществив взнос в уставный капитал соответственно 45 млн. тенге (акций 450 штук). Доля участия банка составила 25 % от оплаченного уставного капитала.
- Создал дочернюю лизинговую компанию ТОО «ЦентрЛизинг» с уставным капиталом 3 млн. тенге. Доля участия банка составляет 100%.

<u>Наименование юридического лица</u>	<u>Доля Банка в %</u>
ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT ltd.»	100
ТОО «ЦентрЛизинг»	100
ОАО «Нефтяная страховая компания»	25
ЗАО ОНПФ «Капитал»	25
ЗАО ОНПФ «Народный пенсионный фонд»	19,66
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	16,6
ОАО «Казахстанский Интернациональный Банк»	12,56
ЗАО ОНПФ «Коргау»	9,44

4. *Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.*

За отчетный период ОАО «Банк ЦентрКредит» не принимал участия в создании (организации) ассоциаций, финансовых групп, холдингов, консорциумов.

5. *Список организаций с указанием сферы их деятельности и фактического местонахождения, признаваемых в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг аффилированными к листинговой компании.*

Наименование организации	Сфера деятельности	Фактическое местонахождение
ЗАО ННП «Валют-Транзит Фонд»		Алматы
ОАО «Банк Туран Алем»	Банковская деятельность	Алматы
ТОО «KIB Asset Management ltd»	Брокерская и дилерская деятельность на рынке ЦБ	Алматы
ТОО «Центр Лизинг»	Лизинговая деятельность	Алматы
ОАО «Нефтяная Страховая Компания»	Страховая деятельность	Алматы
ЗАО ОНПФ «Капитал»	Накопительный пенсионный фонд	Алматы
ЗАО ОНПФ «Народный пенсионный фонд»	Накопительный пенсионный фонд	Алматы
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»		Алматы
ОАО «Казахстанский Интернациональный Банк»	Банковская деятельность	Алматы

### Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

#### 1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	В тыс. тенге			
	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	282 800	278 670	64 767	496 703
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	<b>3 392 643</b>	<b>13 795 927</b>	<b>12 467 307</b>	<b>4 721 263</b>
В том числе:				
государственные ценные бумаги	2 892 309	9 077 255	9 034 055	2 935 509
негосударственные ценные бумаги	500 334	4 718 672	3 433 252	1 785 754
Прочие инвестиции*		194 000		194 000
<b>Всего инвестиции</b>	<b>3 675 443</b>	<b>14 268 597</b>	<b>12 532 074</b>	<b>5 411 966</b>

#### 2. Кредитный портфель.

##### 2.1. Отраслевая структура кредитного портфеля

Отрасль	В тыс. тенге			
	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Оптовая торговля	5 025 485	23,1	7 193 690	20,1
Розничная торговля	702 764	3,2	1 152 381	3,2
Сельское хозяйство	1 679 892	7,7	2 163 165	6,1
Пищевая промышленность	2 279 977	10,5	2 728 613	7,6
Строительство	747 142	3,4	1 530 099	4,3
Добывающая промышленность	2 065 945	9,5	2 918 063	8,2
Металлургия	469 440	2,2	27 237	
Машиностроение	97 668	0,4	253 981	0,7
Нефтегазовая отрасль	578 670	2,7	1 051 147	2,9
Медицина	49 177	0,2	132 553	0,4
Химическая промышленность	157 335	0,7	792 791	2,2
Энергетика	650 684	3,0	1 005 591	2,8
Гостиничный бизнес	312 784	1,4	847 250	2,4
Финансовый сектор	4 853		235 315	0,7
Транспорт и коммуникации	307 097	1,4	730 657	2,0
Прочие	6 676 796	30,6	12 964 997	36,4

<b>Всего инвестиции</b>	<b>21 805 709</b>	<b>100</b>	<b>35 727 530</b>	<b>100</b>
-------------------------	-------------------	------------	-------------------	------------

## 2.2. Валютная и временная структуры кредитного портфеля

В тыс. тенге

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Тенге	2720 187	2 311 529	1 514 875	5 887 634	4 260 158	2 055 876	936 645	19 686 904
Доллар США	981 043	1 880 360	1 439 082	6 233 255	3 981 147	1 030 936	412 869	15 958 692
Евро	4 770				15 056	62 108		81 934
Прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>3 706 000</b>	<b>4 191 889</b>	<b>2 953 957</b>	<b>12 120 889</b>	<b>8 256 361</b>	<b>3 148 920</b>	<b>1 349 514</b>	<b>35 727 530</b>

## 2.3. Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

В тыс. тенге

Тип Кредита	Кредит	Предыдущий год			Отчетный год			
		Уд. Вес %	провиизи	%	кредит	%	Провизи и	%
Стандартный	15 243 020	69,9	0,0	0,0	25 859 055	72,4	0,0	0,0
Субстандартный	5 795 140	26,6	291 431	41,6	6 314 202	17,7	320 808	23,2
Неудовлетворительный	401 063	1,8	83 334	11,9	3 043 150	8,5	624 625	45,1
Сомнительный с повышенным риском	82 448	0,4	41 225	5,9	145 372	0,4	72 687	5,3
Безнадежный	284 038	1,3	284 039	40,6	365 751	1,0	365 751	26,4
<b>Всего</b>	<b>21 805 709</b>	<b>100,0</b>	<b>700 029</b>	<b>100,0</b>	<b>35 727 530</b>	<b>100,0</b>	<b>1 383 871</b>	<b>100,0</b>

## 2.4. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

В тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	19,5	12 437 826	25 540 557	19 097 557	18 880 826
Доллар США	16,5	8 606 634	24 066 204	16 714 146	15 958 692
Евро	14,5	18 853	85 269	22 188	81 934
Прочие валюты	6,3	742 396	63 682		806 078
<b>Всего</b>		<b>21 805 709</b>	<b>49 755 712</b>	<b>35 833 891</b>	<b>35 727 530</b>

Ссудный портфель за 2002 год увеличился на 13 921 821 тыс.тенге (или 64 %) и на 1 января 2003 года составил 35 727 530 тыс. тенге. За истекший год Банком было предоставлено кредитов на общую сумму 49 755 712 тыс. тенге, в том числе:

- Юридическим лицам – 41 077 302 тыс. тенге
- Физическим лицам – 8 678 410 тыс. тенге

## 3. Межбанковские займы.

В тыс. тенге

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Предыдущий год		Отчетный год	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Суды и средства банкам, всего	1 164 746	3,56	1 818 553	3,56
в тенге	574 088	1,76	977 850	1,91
в валюте	590 658	1,80	840 703	1,65
Кредиты и средства от банков, всего	4 921 474	16,71	4 964 928	10,63
в тенге	912 913	3,1	525 053	1,13
в валюте	4 008 561	13,61	4 439 875	9,50

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

По сравнению с предыдущим периодом межбанковские займы по размещению возросли на 56,1% ( в тенге на 70,3 %, в валюте на 42,3 %).

Межбанковские займы по привлечению практически остались на прежнем уровне. Межбанковские займы в тенге снизились на 42,5 %, а в валюте возросли на 10,8 %, в связи с открытием кредитных линий инобанками по постфинансированию.

За отчетный период нетто-позиция на межбанковском рынке срочностью до 1 месяца составила + 238 300 тыс. тенге. Структура размещения займов срочностью до 1 месяца в банках резидентах составила в тенге – 900 000 тыс. тенге, в валюте – не было; в банках нерезидентах в валюте – 46 755 тыс.тенге , по привлечению соответственно 350 000 тыс. тенге и 358 455 тыс.тенге, от банков нерезидентов – не было.

#### 4. Депозиты.

##### 4.1. Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

В тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	11,3	5 738 875	438 895 111	453 704 277	20 548 041
Доллар США	7,1	7 943 655	144 825 238	151 248 334	14 366 751
Прочие валюты	5,1	38 046	18 673 398	18 993 320	357 968
<b>Всего</b>		<b>13 720 576</b>	<b>602 393 747</b>	<b>623 945 931</b>	<b>35 272 760</b>

##### 4.2. Временная структура по депозитам юридических и физических лиц

В тыс. тенге

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. До 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	14 597 258	1 938 024	1 634 008	1 644 839	957 955	20 412 084
Физические лица	1734 735	4254 830	1 009 663	7 201 301	660 147	14 860 676
<b>Всего</b>	<b>16 331 993</b>	<b>6 192 854</b>	<b>2 643 671</b>	<b>8 846 140</b>	<b>1 258 102</b>	<b>35 272 760</b>

#### 5. Временная структура займов по годам погашения.

В тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2002 год	2003 год	2004_год	2005 год	200_год
НБ РК	174 867		174 867			
Синдицированный займ	2 337 750		2 337 750			
ЕБРР III танш	155 850		155 850			
ЕБРР VIII танш	545 475			545 475		
АБР (Бикко)	142 592		142 592			
АБР						
МБРР	161 715		161 715			
Акимат г. Алматы	33 203		23 203	10 000		
Акмолинское облфинупр-е	149		99	50		
Местные органы власти	486 862		415 656		71 206	
Аккредитивы, займы от инобанков	3 289 689		3 289 689			
<b>Всего</b>	<b>7 328 152</b>		<b>6 701 421</b>	<b>555 525</b>	<b>71 206</b>	

#### 6. Анализ финансовых результатов.

В тыс. тенге

<b>Объем оказанных услуг</b>	<b>Период предыд. года</b>	<b>Период текущ. года</b>	<b>Увелич. / уменьш., %</b>
<b>Кредитование, всего</b>	<b>30 572 763</b>	<b>49 755 712</b>	<b>+62,7</b>
<i>в том числе:</i>			
Банкам	0	0	0
Юридическим лицам (кроме банков)	26 033 934	39 570 788	+52,0
Физическим лицам (населению)	4 538 829	10 184 924	+124,4
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>9 983 591</b>	<b>10 640 108</b>	<b>+6,6</b>
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	8 311 996	8 628 482	+3,8
Аккредитивы	1 581 595	2 011 626	+27,2
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>627 209 165</b>	<b>808 934 853</b>	<b>30,0</b>
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	588 264 175	765 852 212	+30,2
Денежные переводы физических лиц	7 499 705	8 282 236	+10,4
Услуги по конвертации	31 445 285	34 800 405	+10,7
Другое			
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>142 667 691</b>	<b>125 967 839</b>	<b>-11,7</b>
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	41 458 610	40 603 142	-3,1
Продажа валюты по поручению клиентов	74 749 007	74 649 050	-0,1
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	13 462 788	5 646 803	-58,1
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	12 997 286	5 068 844	-61,0
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>80 571 770</b>	<b>111 418 659</b>	<b>+38,3</b>
<i>в том числе:</i>			
От банков	32 328 372	33 716 325	+4,3
От юридических лиц (кроме банков)	11 888 398	19 558 948	+64,5
От физических лиц (населения)	36 355 000	58 143 386	+59,9
<b>Прочие услуги</b>			

## 7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на 1 января 2003 года.

## 8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период:

### 8.1. Инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы.

Инвестиции в основные средства за 2002 год составили 433 млн тенге. В том числе:

- Компьютерная техника и оборудование 229 млн. тенге (сетевое оборудование – сервера, компьютеры)
- Прочее оборудование (банкоматы, принтеры и Pos-терминалы для обслуживания пластиковых карт) 136 млн. тенге
- Транспортные средства 58 млн.тенге (спецмашины для служебного пользования)
- Здания и земля 10 млн.тенге

### 8.2. Разработка и внедрение видов услуг и банковских продуктов.

Подписано соглашение о выпуске и обслуживании пластиковых карточек «Золотая корона». Утверждены тарифы по выпуску и обслуживанию. Развивается использование платежных карточек Visa ОАО «Банк ЦентрКредит» под залог денежных средств, размещенных на депозитных счетах. Наряду с дебетными

карточками, Банк внедрил и развивает кредитные карточки. Утвержден «Порядок предоставления кредитов по кредитным карточкам под залог денег, размещенных на депозитных счетах». Утвержден «Порядок осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета».

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

Общий рост клиентской базы за 2002 год составил 34 318 клиента. Приток клиентов составил:

- По юридическим лицам – 1761 клиент
- По физическим лицам – 32 557 клиентов

### 8.4. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

Приняты положения «О кредитовании под залог депозита», «О ипотечном кредитовании по программе «Разные города». Принята программа развития розничного кредитования на 2003 год.

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

За 2002 год было открыто и зарегистрировано 7 РКО:

- РКО №2 Риддер (г. Лениногорск)
- РКО №2 Г. Уральск
- РКО №4 г. Астана
- РКО № 2 г. Рудный
- РКО №13,14,15 в г. Алматы

Заккрытие расчетно-кассовых отделов в течении года не проводилось.

### 8.6. Расширение или сокращение корреспондентской сети.

В отчетном году были открыты 2 корсчета типа НОСТРО в странах СНГ – КБ «Диалог – Оптим» Москва, Новосибирский социальный КБ «Левобережный» и 2 в странах дальнего зарубежья – «Union Bank of California International» и «Israel Discount Bank of New York», США

### 8.7. Привлечение/погашение международных займов, включая синдицированные.

Вид займа	В тыс. дол.	
	Погашено в 2002 год	Привлечено в 2002 году
Синдицированный займ	11 000	15 000
АБР	-	891
ЕБРР	3 500	1 500
МБРР	316	385
Займы от инобанков	8 370	1 300
<b>Всего займов</b>	<b>23 186</b>	<b>19 076</b>

Привлеченные средства международных займов использованы для поддержки кампаниям - клиентам Банка, которые нуждаются в срочном финансировании с целью расширения бизнеса.

*8.8. Данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исков на эмитента и/или его должностных лиц.*

<b>Дата наложения санкции</b>	<b>Орган, наложивший санкцию</b>	<b>Причины наложения</b>	<b>Вид санкции</b>	<b>Размер санкции тыс. тенге</b>	<b>Степень исполнения</b>
16.04.02	Налоговый комитет по г. Усть-Каменогорск	Пеня по НДС	финансовая	43,7	30.05.02
07.05.02	Налоговый комитет по Атырауской области	Штраф по НДС	финансовая	21,0	14.05.02
24.05.02	Налоговый комитет по г. Шымкент	Несвоевременное уведомление об открытии банковских счетов	финансовая	161,0	04.06.02
07.05.02	Налоговый комитет по г. Талдыкорган	Пеня по НДС и штраф по НДС	финансовая	120,4	07.05.02 15.05.02

*8.9. Информация о других событиях, которые имели место в отчетном году и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.*

21 марта 2002 г. Национальным Банком РК была осуществлена государственная регистрация второго выпуска субординированных индексированных облигаций банка. Объем эмиссии 1,5 млрд. тенге, количество выпущенных облигаций 100 тыс., номинальная стоимость 15 тыс. тенге. Решением Биржевого Совета Казахстанской фондовой биржи указанные облигации были включены в листинг по категории «А».

12 апреля 2002 года Банк получил официальное подтверждение от Visa International о повышении статуса до Ассоциированного Члена (Associate Member).

В сентябре 2002 года банк, согласно графика, выплатил основную сумму долга и процента по синдицированному кредиту, привлеченному в 2001 году на сумму 11 млн. долларов и подписал кредитное соглашение с синдикатом международных коммерческих банков в размере 15 млн. долларов США сроком на 12 месяцев.

**Председатель Правления**

**В.С.Ли**

**Главный бухгалтер**

**М.Н.Ердесов**