

**ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ  
ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2002 Г.**

# ОАО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный бухгалтерский баланс	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Комментарии к консолидированной финансовой отчетности	7-33

## НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОАО «Банк Центркредит»:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого консолидированного баланса ОАО «Банк Центркредит» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2002 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного аудита. Аудит финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2001 года и за год, закончившийся на эту дату, проводился другим аудитором, в отчете которого от 15 апреля 2002 года было выражено безусловное мнение в отношении данной отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состояла в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2002 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Deloitte & Touche*

31 марта 2003 г.

**ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»****КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г.  
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Коммен- тарии	2002	2001
Процентные доходы	3, 20	4,877,784	2,840,646
Процентные расходы	3, 20	<u>(2,298,014)</u>	<u>(1,608,259)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ		2,579,770	1,232,387
Формирование резервов на возможные потери по ссудам	4, 20	<u>(1,037,084)</u>	<u>(351,670)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>1,542,686</u>	<u>880,717</u>
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами торгового портфеля	4А	87,037	183,387
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		250,630	240,193
Доходы по услугам и комиссии полученные		1,450,431	1,048,508
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(166,240)	(165,571)
Прочие (убытки)/доходы	4В	<u>(33,611)</u>	<u>30,518</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>1,588,247</u>	<u>1,337,035</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		3,130,933	2,217,752
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	5	<u>(2,317,049)</u>	<u>(2,004,105)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ, (УБЫТКОВ)/ДОХОДОВ ОТ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ И НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		813,884	213,647
Формирование резервов на возможные потери по прочим операциям	4	<u>(144,879)</u>	<u>(32,348)</u>
(Расходы)/Доходы от участия в зависимых компаниях		<u>(2,537)</u>	<u>9,139</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		666,468	190,438
Расходы по налогу на прибыль	6	<u>(20,735)</u>	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИСТВА		645,733	190,438
Доля меньшинства		98	(54)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>645,831</u>	<u>190,384</u>

**От имени Правления**

---

**Председатель Правления**

---

**Главный бухгалтер**

31 марта 2003г.

Алматы

Комментарии на стр. 7-33 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение – см. стр. 1.

**ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»****КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2002 г.  
(в тысячах Казахских Тенге)**

	Коммен- тарии	2002	2001
<b>АКТИВЫ:</b>			
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	7	3,174,061	2,539,147
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8,20	4,262,566	2,146,216
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	9	35,107,163	21,641,654
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	9А	100,001	13,081
Вложения в ценные бумаги, за вычетом резервов под возможное обесценение	10	5,263,450	3,717,444
Инвестиции в зависимые компании	10А	100,134	32,274
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	11	1,984,594	1,588,548
Прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери	12,20	861,394	765,612
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>50,853,363</b>	<b>32,443,976</b>
<b>ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
<b>ПАССИВЫ:</b>			
Депозиты банков	13,20	8,781,847	5,443,963
Счета клиентов	14,20	34,748,703	21,373,186
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	14А	74,760	1,224,321
Прочие пассивы	16,20	924,468	784,579
Субординированный долг	23,20	2,174,811	678,780
<b>Всего пассивы</b>		<b>46,704,589</b>	<b>29,504,829</b>
Доля меньшинства		2,083	18,550
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	17	3,166,988	2,586,725
Эмиссионный доход	17	1,022	1,022
Резерв от переоценки основных средств		284,219	284,219
(Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль		694,462	48,631
<b>Всего собственный капитал</b>		<b>4,146,691</b>	<b>2,920,597</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>50,853,363</b>	<b>32,443,976</b>
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	19	-	-

**От имени Правления**

---

**Председатель Правления**

---

**Главный бухгалтер**

31 марта 2003г.

Алматы

Комментарии на стр. 7-33 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение – см. стр. 1.

# ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахских Тенге)

	Коммен- тарии	2002	2001
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения и отражения доли меньшинства		666,468	190,438
Поправки на:			
Формирование резервов на возможные потери по ссудам		1,037,084	351,670
Формирование резерва на возможные потери по прочим операциям		100,879	32,348
Убытки от обесценения ценных бумаг в наличии для продажи		44,000	-
Убытки от реализации основных средств		46,354	30,000
Амортизационные отчисления и убыток от обесценения по основным средствам и нематериальным активам		170,901	79,103
Долю меньшинства		98	(54)
(Убытки)/доходы от вложений в ценные бумаги		2,537	(7,274)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и пассивах		<u>2,068,321</u>	<u>676,231</u>
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Суды и средства, предоставленные банкам		(378,243)	(630,601)
Суды и средства, предоставленные клиентам		(14,502,593)	(9,369,424)
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО		(86,920)	(13,081)
Прочие активы		(155,320)	(288,768)
Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов:			
Депозиты банков		3,337,884	3,741,216
Счета клиентов		13,375,517	7,888,223
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО		(1,149,561)	1,224,321
Прочие пассивы		98,548	(344,974)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>2,607,633</u>	<u>2,883,143</u>
Налог на прибыль, уплаченный		<u>(20,735)</u>	<u>-</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		<u>2,586,898</u>	<u>2,883,143</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(613,301)	(1,133,048)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		-	58,000
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом приобретенных денежных средств		(86,864)	(25,000)
Приобретение ценных бумаг		<u>(1,590,006)</u>	<u>(1,469,015)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(2,290,171)</u>	<u>(2,569,063)</u>

# ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Коммен- тарии	2002	2001
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Увеличение уставного капитала		580,263	706,412
Эмиссионный доход, полученный при увеличении уставного капитала		-	1,000
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		1,496,031	79,805
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>2,076,294</u>	<u>787,217</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2,373,021	1,101,297
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	7	<u>4,045,262</u>	<u>2,943,965</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	7	<u><u>6,418,283</u></u>	<u><u>4,045,262</u></u>

От имени Правления

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

31 марта 2003г.

Алматы

Комментарии на стр. 7-33 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение – см. стр. 1.

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Ком- мен- тарии	Уставный капитал	Эмисси- онный доход	Резерв от переоценки основных средств	(Накоплен- ный убыток) / Резерв по доходам	Всего собственный капитал акционеров
Сальдо на 31 декабря 2000 г.		1,714,508	22	17,098	256,256	1,987,884
Увеличение уставного капитала		706,412	1,000	-	-	707,412
Резервы специально созданных компаний		-	-	267,121	(232,204)	34,917
Капитализированные дивиденды		165,805	-	-	(165,805)	-
Чистый доход		-	-	-	190,384	190,384
Сальдо на 31 декабря 2001 г.		2,586,725	1,022	284,219	48,631	2,920,597
Увеличение уставного капитала	17	580,263	-	-	-	580,263
Чистый доход		-	-	-	645,831	645,831
Сальдо на 31 декабря 2002 г.		<b>3,166,988</b>	<b>1,022</b>	<b>284,219</b>	<b>694,462</b>	<b>4,146,691</b>

От имени Правления

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

31 марта 2003г.

Алматы

Комментарии на стр. 7-33 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение – см. стр. 1.

# ОАО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахстанских Тенге)

---

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «Банк Центркредит» (далее «Банк») является акционерным обществом, созданным в Республике Казахстан в 1988 г. Адрес его зарегистрированного офиса: ул. Шевченко 100, Алматы, Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК») и проводится в соответствии с лицензией номер 248 от 4 июня 2001. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк имеет 19 филиалов в Республике Казахстан. Банк является материнской компанией Банковской Группы (далее «Группа»), которая состоит из следующих предприятий, консолидированных в данную финансовую отчетность:

Название	Вид деятельности	Страна, в которой предприятие осуществляет деятельность	Доля участия
Актас Жол	Оценка недвижимости и аренда	Казахстан	99%
ВСС	Оценка недвижимости и аренда	Казахстан	100%
Центр Лизинг	Финансовый лизинг	Казахстан	100%
КИБАМ	Торговля ценными бумагами	Казахстан	100%

Общее количество сотрудников Группы на 31 декабря 2002 и 2001 года составляло, соответственно, 1,476 и 1,286 человек.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом директоров 31 марта 2003 года.

### 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**Основные принципы бухгалтерского учета** - Настоящая финансовая отчетность Группы подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости».

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с казахстанскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является казахстанский тенге, обозначаемый как «тенге».

**2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (Продолжение)**

**Принципы консолидации** – Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность дочерних предприятий, контрольный пакет акций которых принадлежит Банку. Все существенные операции между предприятиями Группы и соответствующие остатки в расчетах были исключены из консолидированной отчетности. Доля собственности Банка и процент голосующих акций, контролируемых Банком, в значительных предприятиях Группы по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 г.г. представлены в Комментарий 1.

Доля Группы в чистых активах и чистой прибыли компаний, в которых Группа владеет долей, составляющей от 20 до 50% уставного капитала, и/или имеет возможность оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику («зависимые компании») включается в консолидированные чистые активы и результаты операционной деятельности на основании метода долевого участия (Комментарий 10А).

**Инвестиции в прочие дочерние и зависимые 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 оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Группы в целом, или Группа намерена перепродать такие инвестиции в ближайшем будущем, а также инвестиции в компании, в которых Группа 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 оценочные резервы.

**Денежные и приравненные к ним средства** – Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства в кассе, свободные от ограничений остатки на корреспондентских счетах в Национальном Банке и остатки на корреспондентских счетах в банках.

**Ценные бумаги торгового портфеля** – Ценные бумаги, предназначенные для торговли, представляют собой долговые ценные бумаги и акции, приобретенные, в основном, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, Группа использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, относится на счет прибылей и убытков за период. Для определения финансового результата от реализации ценных бумаг торгового портфеля Группа использует метод средневзвешенной стоимости.

**Ценные бумаги, удерживаемые до погашения** – Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва под возможное обесценение с учетом амортизации дисконта/премии, плюс наращенный купонный доход. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

**2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (Продолжение)**

*Ценные бумаги в наличии для продажи* – Ценные бумаги в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, 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 в наличии для продажи Группа использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства.

*Предоставленные ссуды* – 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 «предназначенные для торговли». Предоставленные ссуды учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери по ссудам.

Ссуды, предоставленные Группой по стоимости ниже рыночной, дисконтируются до справедливой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

*Приобретенные ссуды и дебиторская задолженность* – Ссуды и дебиторская задолженность, которые были приобретены у другого кредитора после даты их предоставления, классифицируются в качестве ссуд и средства или как инструмент в наличии для продажи.

*Резервы на возможные потери по ссудам* – Расчет резерва на возможные 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.

Изменение резервов на возможные 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.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (Продолжение)

**Списание ссуд** – В случае невозможности взыскания ссуд и кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на возможные потери по ссудам. Ссуды списываются на 181-ый день после просрочки ссуды.

**Прекращение начисления процентов по ссудам** – Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная сумма ссуды не выплачиваются в течение 60 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.

**Операции 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»). 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. Активы, проданные Группой по соглашениям РЕПО, по-прежнему отражаются в финансовой отчетности, а полученное вознаграждение отражается в составе пассивов как депозит, полученного в качестве обеспечения. Соглашение обратного РЕПО – это соглашение о приобретении активов и последующей обратной продаже этих активов в будущем с получением наращенного процента. Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, полученные по депозиту, обеспеченному ценными бумагами или другими активами.

**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.

**Амортизация** – 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	2.5 - 4%
Мебель и оборудование	12.5 - 30%
Нематериальные активы	20%

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.

**Операции в иностранной валюте** – Активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (Продолжение)

**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.

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

	31 декабря, 2002 года	31 декабря, 2001 года
тенге/доллар США	155.85	150.2
тенге/евро	162.46	134.77

**Налог на прибыль** – Налог на прибыль 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, по методу обязательств по установленным ставкам налога. Отсроченные налоговые обязательства, если такие имеются, возникающие в результате временных расхождений, начисляются полностью. Отсроченные налоговые требования отражаются в том объеме, по которому имеется достаточная уверенность, что такие требования будут реализованы. Отсроченные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, когда:

- Группа имеет право зачесть отраженные суммы текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств в соответствии с законом;
- Группа имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать требование и погасить обязательство;
- отсроченные налоговые требования и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом в будущем периоде, в котором ожидается погашение/возмещение отсроченных налоговых обязательств и требований.

**Фидуциарная деятельность** – Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы.

**Реклассификация** – В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2001 года были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2002 года.

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г.  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2002	2001
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	4,428,926	2,495,864
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	81,671	100,488
Проценты по долговым ценным бумагам	367,187	244,294
Всего процентные доходы	<u>4,877,784</u>	<u>2,840,646</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по счетам клиентов	1,621,310	1,287,393
Проценты по депозитам банков	495,052	240,256
Проценты по субординированному долгу	181,652	80,610
Всего процентные расходы	<u>2,298,014</u>	<u>1,608,259</u>
<b>Чистый процентный доход/(расход) до формирования/возмещения резерва на возможные потери по ссудам</b>	<u>2,579,770</u>	<u>1,232,387</u>

### 4. РЕЗЕРВЫ

Резервы на возможные потери по ссудам представлены резервами по ссудам и средствам, предоставленным банкам.

<b>Резервы на возможные потери по прочим операциям</b>	2002	2001
Резервы по прочим активам	59,538	6,067
Обесценение ценных бумаг в наличии для продажи	44,000	-
Резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	41,341	26,281
	<u>144,879</u>	<u>32,348</u>

### 4А. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2002	2001
Чистая прибыль от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	30,933	100,307
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	56,104	83,080
	<u>87,037</u>	<u>183,387</u>

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахских Тенге)

#### 4В. ПРОЧИЕ (УБЫТКИ)/ДОХОДЫ

Прочие (убытки)/доходы включают в себя чистый убыток по операциям с драгоценными металлами в сумме 15,025 тыс. тенге и чистый доход в сумме 29,029 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2002 и 2001 гг., соответственно.

#### 5. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2002	2001
Затраты на содержание персонала	904,804	702,507
Административные услуги	369,955	363,341
Налоги (кроме налога на прибыль)	348,516	459,860
Расходы на рекламу и маркетинг	194,358	164,330
Амортизация	170,901	79,103
Расходы на аренду	71,249	56,359
Ремонт и обслуживание оборудования	64,688	29,698
Представительские расходы	8,254	34,172
Прочее	184,324	114,735
	<u>2,317,049</u>	<u>2,004,105</u>

#### 6. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период в тенге на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Группы возникают постоянные налоговые разницы.

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 2002 и 2001 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг., представлены следующим образом:

	2002	2001
Отсроченные активы:		
Суды, предоставленные банкам и клиентам	1,482,841	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	668,392
Всего отсроченные активы	<u>1,482,841</u>	<u>668,392</u>

## ОАО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахских Тенге)

#### 6. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (Продолжение)

	2002	2001
Отсроченные обязательства:		
Основные средства	(244,651)	(170,000)
Всего отсроченные обязательства	(244,651)	(170,000)
Чистые отсроченные (обязательства)/требования	1,238,190	498,392
Отсроченные налоговые (обязательства) / требования по ставке (30%)	371,457	149,518
За вычетом оценочного резерва	(371,457)	(149,518)
Чистые отсроченные налоговые (обязательства) / требования	-	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2002 и 2001 гг., представлено следующим образом:

	2002	2001
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	666,468	190,438
Налог по установленной ставке (30%)	199,940	57,115
Налоговый эффект от постоянных разниц	(401,144)	(182,000)
Изменение в оценочных резервах	221,939	124,885
Налоговые / (кредитные) расходы	20,735	-

#### 6А. ДОХОД В РАСЧЕТЕ НА АКЦИЮ

	2002	2001
Чистый доход	645,831	190,438
Среднее количество акций	13,735,650	9,473,143
Доход в расчете на акцию в тенге	47.02	20.10

#### 7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Остатки денежных средств на 31 декабря 2002 г. и 2001 г. включают суммы в размере 984,647 тыс. тенге и 1,057,675 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, требуемые НБРК. Группа обязана поддерживать обязательные резервы в НБРК на постоянной основе, хотя может использовать их, если это не противоречит существующим требованиям.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	2002	2001
Касса и средства в НБРК	3,173,123	2,470,309
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	3,244,222	1,506,115
Драгоценные металлы в хранилище	938	68,838
Денежные средства и их эквиваленты	6,418,283	4,045,262

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахских Тенге)

#### 8. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	2002	2001
Ссуды, предоставленные банкам из стран ОЭСР	3,244,222	1,506,115
Краткосрочные депозиты	1,018,344	640,101
	<u>4,262,566</u>	<u>2,146,216</u>

#### 9. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2002	2001
Предоставленные ссуды	36,643,795	22,556,113
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(1,536,632)	(914,459)
	<u>35,107,163</u>	<u>21,641,654</u>

	2002	2001
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	22,396,037	13,694,850
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	3,771,665	3,452,293
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,521,033	1,484,295
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	3,344,585	1,966,663
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	1,337,910	502,230
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	1,004,956	468,616
Ссуды, обеспеченные залогом драгоценных металлов	479,036	248,433
Необеспеченные ссуды	788,573	738,733
	<u>36,643,795</u>	<u>22,556,113</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(1,536,632)	(914,459)
	<u>35,107,163</u>	<u>21,641,654</u>

Резерв на возможные потери по ссудам	2002	2001
На начало периода	914,459	414,000
Начислено за период	1,037,084	351,670
Возмещение/(списания)	(414,911)	148,789
На конец периода	<u>1,536,632</u>	<u>914,459</u>

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. Группой было выдано 4 и 8 ссуд на общую сумму 3,754,000 тыс. тенге и 4,539,000 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. в ссуды и средства, предоставленные банкам, включались необслуживаемые ссуды на общую сумму 373,000 тыс. тенге и 3,000 тыс. тенге, соответственно, по которым не начислялись проценты.

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахстанских Тенге)

#### 9. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (Продолжение)

Анализ по секторам экономики	2002	2001
Торговля	9,252,184	6,071,928
Розничные кредиты физическим лицам и ипотека	6,111,571	3,534,086
Обрабатывающая промышленность	3,858,537	834,410
Пищевая промышленность	3,324,375	2,991,973
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	2,188,779	1,816,434
Сельское хозяйство	1,960,830	1,339,836
Строительство	1,636,614	563,648
Энергетика	1,137,777	624,067
Нефть и газ	1,081,089	526,481
Прочая добывающая промышленность	903,316	415,719
Телекоммуникация и связь	768,611	303,252
Недвижимость	537,501	54,518
Средства массовой информации	469,352	434,576
Тяжелая промышленность	50,764	30,000
Финансовые услуги	26,073	-
Металлургия	18,049	469,440
Прочее	3,318,373	2,545,745
	<u>36,643,795</u>	<u>22,556,113</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	<u>(1,536,632)</u>	<u>(914,459)</u>
	<u><b>35,107,163</b></u>	<u><b>21,641,654</b></u>

#### 9А. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2002 года Группа приобрела ценные бумаги с фиксированным доходом на сумму 100,001 (в 2001 г.: 13,081) тыс. тенге по соглашениям о последующей продаже в течение двух месяцев. По указанным бумагам уплачивался купон по ставке 3.5% годовых от номинала.

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахских Тенге)

#### 10. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2002	2001
Ценные бумаги в наличии для продажи	4,207,609	3,489,644
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	908,809	-
Прочие инвестиции	191,032	227,800
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
За вычетом резерва под возможное обесценение	(44,000)	-
	<u><b>5,263,450</b></u>	<u><b>3,717,444</b></u>
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
Ценные бумаги в наличии для продажи	2002	2001
Акции		
ОАО «Алматы Кус»	150,000	-
ЗАО «Гостиница Астана» (100 % обесценение)	44,000	-
ОАО «Темирбанк»	16,915	-
ЗАО «Казинтербанк»	12,481	-
ОАО НСБК	4,196	-
Прочее	871	-
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	<b>228,463</b>	-
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
Ноты НБРК	348,088	6,046
Евроноты, выпущенные Республикой Казахстан	1,632,634	1,725,987
Евроноты, выпущенные корпорациями	1,888,008	-
Казначейские бумаги Министерства Финансов	-	1,130,714
Прочие ценные бумаги	110,416	626,896
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	<b>3,979,146</b>	<b>3,489,644</b>
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
За вычетом резерва под возможное обесценение	(44,000)	-
	<u><b>4,163,609</b></u>	<u><b>3,489,644</b></u>
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>		
Казначейские бумаги Министерства Финансов	908,809	-
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Прочие инвестиции</b>		
Инвестиции в зависимые компании	191,032	227,800
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Резерв под обесценение</b>		
На начало периода	-	-
Формирование резерва за период	44,000	-
На конец периода	<u><b>44,000</b></u>	<u>                    </u>

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахстанских Тенге)

#### 10. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ (Продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. ценные бумаги в наличии для продажи составили:

Прочие инвестиции	% в капитале	2002	2001
Инвестиции в зависимые компании			
ОАО «КИБ»	12.56	125,557	125,557
ЗАО «Народный Пенсионный Фонд»	19.66	35,400	35,400
ЗАО «Пенсионный Фонд Коргау»	9.44	17,000	17,000
ЗАО «Процессинговый Центр»	1.37	10,000	-
ЗАО «Гостиница Астана»	-	-	44,000
Прочие	-	3,075	5,843
		<b>191,032</b>	<b>227,800</b>

#### 10А. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Следующие предприятия были отражены в финансовой отчетности по методу долевого участия:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия Группы	2002	2001
ЗАО «НСК»	Страхование	Казахстан	25%	63,927	32,274
ЗАО Пенсионный Фонд «Капитал»	Пенсионный фонд	Казахстан	25%	36,207	-
				<b>100,134</b>	<b>32,274</b>

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г.  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

### 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Немате- риальные активы	Всего
<b>По первоначальной стоимости</b>					
На 31 декабря 2001 г.	803,834	862,553	131,479	104,507	1,902,373
Поступления	10,054	434,848	114,252	54,147	613,301
Выбытия	(3,622)	(37,817)	(29,431)	(3,419)	(74,288)
На 31 декабря 2002 г.	<u>810,266</u>	<u>1,259,584</u>	<u>216,300</u>	<u>155,235</u>	<u>2,441,386</u>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2001 г.	(75,469)	(219,345)	-	(19,011)	(313,825)
Начисления за период	(19,689)	(123,133)	-	(28,079)	(170,901)
Выбытия	40	24,756		3,139	27,935
На 31 декабря 2002 г.	<u>(95,118)</u>	<u>(317,722)</u>	<u>-</u>	<u>(43,951)</u>	<u>(456,791)</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 31 декабря 2002 г.	<u>715,148</u>	<u>941,862</u>	<u>216,300</u>	<u>111,284</u>	<u>1,984,594</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 31 декабря 2001 г.	<u>728,365</u>	<u>643,208</u>	<u>131,479</u>	<u>85,496</u>	<u>1,588,548</u>

## ОАО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахских Тенге)

#### 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2002	2001
Авансы, выданные поставщикам за товары и услуги	358,450	209,743
Дебиторы по операциям с ценными бумагами	89,891	12,868
Дебиторская задолженность от реализации изъятого залогового обеспечения	88,838	804
Налоги к получению (кроме налога на прибыль)	83,545	15,195
Вестерн Юнион и прочие переводы	58,872	31,586
Задолженность от правительства по убыткам от курсовой разницы, возникшей от долгосрочных ссуд	44,313	230,077
Авансы работникам	36,151	16,448
Товарно-материальные запасы	33,973	33,716
Дорожные чеки	27,705	83,902
Начисленные комиссионные	10,626	-
Прочие активы	92,611	135,316
	<u>924,975</u>	<u>769,655</u>
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	<u>(63,581)</u>	<u>(4,043)</u>
	<u><b>861,394</b></u>	<u><b>765,612</b></u>
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам</b>	<b>2002</b>	<b>2001</b>
На начало периода	(4,043)	(349)
Резерв за период	<u>(59,538)</u>	<u>(3,694)</u>
На конец периода	<u><b>(63,581)</b></u>	<u><b>(4,043)</b></u>

#### 13. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	2002	2001
Краткосрочные ссуды, полученные в прочих банках	3,214,929	1,271,857
Синдицированный заем	2,337,750	1,652,200
Депозиты казахстанских банков	1,500,921	1,755,807
Ссуды, полученные у международных кредитных организаций	1,005,632	-
Заемные средства, полученные у Правительства Республики Казахстан и НБРК	695,081	629,178
Депозиты до востребования и Лоро-счета	27,534	134,921
	<u><b>8,781,847</b></u>	<u><b>5,443,963</b></u>

#### 14. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2002	2001
Вклады до востребования	13,226,195	8,388,514
Срочные депозиты	21,522,508	12,984,672
	<u><b>34,748,703</b></u>	<u><b>21,373,186</b></u>

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахских Тенге)

#### 14А. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДАННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2002 года в состав ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, входят обязательства Группы на сумму 74,760 тыс. тенге по выкупу ценных бумаг с фиксированным доходом. Ценные бумаги, проданные по вышеназванным соглашениям, включены в портфель ценных бумаг в наличии для продажи Группы по справедливой стоимости в размере 74,760 тыс. тенге. Срок погашения обязательств по соглашениям составляет 1 месяц. По указанным бумагам уплачивался купон по ставке 3.4% годовых от номинала.

#### 15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	2002	2001
Процентные облигации (доллары США)	696,587	678,780
Процентные облигации (Индексированные в тенге)	1,478,224	-
	<u>2,174,811</u>	<u>678,780</u>

Дисконт по облигациям амортизируется в течение срока облигации и относится на процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам с использованием метода эффективной процентной ставки.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. размер процентных ставок по облигациям в иностранной валюте составлял 12% годовых и 12% годовых, соответственно, размер процентных ставок по облигациям в тенге на 31 декабря 2002 года составлял 10% годовых.

#### 16. ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

	2002	2001
Расчеты по прочим операциям	410,417	265,535
Начисленные расходы	388,769	361,562
Резерв на возможные потери по гарантиям	67,622	26,281
Налоги, кроме налога на прибыль, к уплате	39,064	-
Авансы полученные	7,397	35,449
Дивиденды к уплате	-	1,579
Прочее	11,199	94,173
	<u>924,468</u>	<u>784,579</u>
<b>Резерв на возможные потери по гарантиям</b>	<b>2002</b>	<b>2001</b>
На начало периода	(26,281)	-
Резерв за период	(41,341)	(26,281)
На конец периода	<u>(67,622)</u>	<u>(26,281)</u>

**17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИЯ АКЦИЙ**

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 15,316,695 и 12,412,420 обыкновенных акций, соответственно, номинальной стоимостью 200 тенге каждая. Все обыкновенные акции оцениваются одинаково и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**18. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ С ВНЕБАЛАНСОВЫМ РИСКОМ**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	31 декабря, 2002 г.		31 декабря, 2001 г.	
	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>				
Гарантии и прочие аналогичные обязательства	4,139,491	4,139,491	1,044,461	1,044,461
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	411,106	300,865	295,056	138,916

**19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

*Обязательства по капитальным затратам* – По состоянию на 31 декабря 2002 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

*Обязательства по аренде* – По состоянию на 31 декабря 2002 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

*Экономическая среда* – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

*Судебные иски* – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

*Налогообложение* – По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Связанными сторонами считаются акционеры, дочерние предприятия и предприятия, в капитале которых Группа имеет участие или имеет возможность контролировать/управлять их деятельностью. По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. Группа предоставила ссуды и средства банкам и клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 419,927 тыс. тенге и 132,393 тыс. тенге, соответственно, в отношении которых Группой был сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 25,923 тыс. тенге и 6,847 тыс. тенге, соответственно. За годы, завершившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг., Группой было выдано ссуд и прочих средств банкам и клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 205,597 тыс. тенге и 84,170 тыс. тенге, соответственно, а также получено средств в счет погашения ссуд и прочие средства в размере 40,278 тыс. тенге и 6,826 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Группой в отношении ссуд и авансов, выданных связанным сторонам, и включенный в состав прочих активов, составил 26,946 тыс. тенге и 10,201 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг.

Группой также были привлечены депозиты банков, в том числе субординированный долг, и клиентов, в том числе субординированный долг, являющихся связанными сторонами, в размере 0 тенге и 0 тенге по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг., соответственно. За годы, завершившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг., Группой было привлечено депозитов и получено авансов от банков и клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 99,864 тыс. тенге и 97,694 тыс. тенге, соответственно, и погашено депозитов и авансов на сумму 0 тенге и 0 тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2002 г. Группой было приобретено/продано ценных бумаг по операциям РЕПО со связанными сторонами на сумму 93,839 тыс. тенге.

У Группы имелись гарантии и аккредитивы, выданные по поручению связанных сторон и действующие на 31 декабря 2002 и 2001 гг. на сумму 2,338 тыс. тенге и 3,004 тыс. тенге, соответственно, в отношении которых Группой был сформирован резерв на возможные потери в размере 117 тыс. тенге и 0 тенге, соответственно. За годы, завершившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг., Группой были выданы гарантии и аккредитивы по поручению связанных сторон на сумму 14,329 тыс. тенге и 3,161 тыс. тенге, соответственно.

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Процентный доход		
- связанные компании	26,946	10,201
Процентный расход		
- связанные компании 598 557	170	7

**20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (Продолжение)**

Операции со связанными сторонами, осуществленные Группой за годы, завершившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг. и незавершенные на 31 декабря 2002 и 2001 гг., в основном были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами, за исключением случаев, указанных ниже. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам в 2002 и 2001 гг., начислялись проценты по льготным ставкам от 7% до 25% годовых. По депозитам, привлеченным, и средствам, полученным от связанных сторон и непогашенным по состоянию на 31 декабря 2002 г., начислялись проценты по льготным ставкам до 25%.

**21. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Группы, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. 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*** – Для данных активов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

***Ценные бумаги в наличии для продажи*** – По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. ценные бумаги в наличии для продажи отражены по справедливой стоимости в размере 4,207,609 тыс. тенге и 3,489,644 тыс. тенге, соответственно. Справедливая стоимость ценных бумаг 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.

**22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (Продолжение)**

*Ценные бумаги, удерживаемые до погашения* – Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по себестоимости с поправкой на увеличение или снижение премии или дисконта, соответственно, за вычетом суммы резерва на постоянное снижение или потерю стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 31 декабря 2002 г. составила 895,205 тыс. тенге плюс начисленный купонный доход в размере 20,638 тыс. тенге. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, была определена 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.

*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 возможные 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 возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

*Ссуды и средства от банков* – По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. справедливая стоимость ссуд и средств от банков, балансовая стоимость которых составила 8,781,847 тыс. тенге и 5,443,963 тыс. тенге, соответственно, была определена на основании метода дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок по депозитам, имеющих аналогичный уровень риска и срок погашения на дату составления отчетности.

*Счета клиентов* – По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. невозможно было определить справедливую стоимость краткосрочных депозитов и текущих счетов клиентов Группы с балансовой стоимостью в размере 34,748,703 тыс. тенге и 21,373,186 тыс. тенге, соответственно, из-за отсутствия рыночных данных.

*Ценные бумаги, приобретенные/проданные по операциям РЕПО* – По состоянию на 31 декабря 2002 г. балансовая стоимость ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, составила 74,760 тыс. тенге, что представляется разумной оценкой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по операциям РЕПО, балансовая стоимость которых составила 100,001 тыс. тенге, составила 100,001 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2002 г., и была определена на основе рыночной стоимости обеспеченных ценных бумаг и прочих активов для условий активного рынка.

*Субординированный долг* – По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. субординированный долг составлял 2,174,811 тыс. тенге и 678,780 тыс. тенге, соответственно. Справедливая стоимость субординированного долга (2,021,120 тыс. тенге и 725,165 тыс. тенге на 31 декабря 2002 и 2001 гг., соответственно) определена на основе рыночной стоимости аналогичных бумаг, торгующихся на рынке.

## ОАО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахстанских Тенге)

#### 22А. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В течение первого квартала 2003 года Группой была произведена четвертая эмиссия акций на сумму 2 миллиарда тенге, из которых на 21 марта 2003 года оплаченная часть составила 605,691,400 тенге.

После окончания года, Группа приобрела дополнительно 25 % в Пенсионном Фонде «Капитал», и, таким образом, ее доля участия в компании составила 50 %.

#### 23. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала плюс резервы Группы по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на возможные потери по ссудам не превышают 1.25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства в Национальном Банке Республики Казахстан
0%	Государственные долговые ценные бумаги в тенге
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Гарантии
100%	Прочие активы

Суммы капитала Группы и нормативов представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Фактическая (в тыс.тенге)	В целях обеспечения достаточности капитала (в тыс.тенге)	Норматив достаточности капитала	Минимальный норматив
<b>На 31 декабря 2002 года</b>				
Всего капитал	4,146,691	6,351,015	13.69%	8 %
Капитал первого уровня	3,777,310	3,777,310	7.95%	4 %
<b>На 31 декабря 2001 года</b>				
Всего капитал	2,920,597	3,386,232	12.55%	8 %
Капитал первого уровня	2,507,838	2,507,838	8.34%	4 %

#### **24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

В Группе осуществляется управление следующими видами рисков

***Кредитный риск*** – Кредитный Комитет одобряет каждую новую ссуду или заем, а также любые изменения и дополнения к таким соглашениям. Кредитный Департамент осуществляет текущий контроль.

***Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств*** – Департамент Казначейства управляет этими рисками путем анализа активов и пассивов по срокам и проведения операций на денежном рынке для поддержки текущей ликвидности и оптимизации движения денежных средств.

***Валютный риск*** – Департамент Казначейства осуществляет контроль над валютными рисками путем контроля открытой денежной позиции, что позволяет Группе минимизировать убытки от значительных колебаний в результате курсовой разницы между тенге и иностранной валютой.

***Риски, связанные с изменением процентных ставок и изменениями на рынке*** – Департамент казначейства осуществляет контроль над изменением процентных ставок и изменениями на рынке путем мониторинга процентных ставок, что позволяет Группе избежать отрицательную процентную разницу.

***Страновой риск*** – Руководство Группы проводит оптимизацию рисков, связанных с законодательством и нормативными документами, и их влияния на Группу.

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахских Тенге)

#### 25. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

						31 дек 2002 г. тыс. тенге
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3,643,599	516,419	102,548	-	-	4,262,566
Вложения в ценные бумаги	3,263,002	-	242,649	1,566,767	191,032	5,263,450
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4,803,547	4,009,642	14,452,423	11,046,756	794,795	35,107,163
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	100,001	-	-	-	-	100,001
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>11,810,149</b>	<b>4,526,061</b>	<b>14,797,620</b>	<b>12,613,523</b>	<b>985,827</b>	<b>44,733,180</b>
Касса и средства в НБРК	3,174,061	-	-	-	-	3,174,061
Инвестиции в зависимые компании	-	-	-	100,134	-	100,134
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	1,375,806	608,788	1,984,594
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	556,556	2,314	26,122	276,402	-	861,394
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>15,540,766</b>	<b>4,528,375</b>	<b>14,823,742</b>	<b>14,365,865</b>	<b>1,594,615</b>	<b>50,853,363</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	1,185,738	1,315,128	5,648,587	632,394	-	8,781,847
Счета клиентов	2,752,384	6,192,854	11,462,663	1,114,607	-	21,522,508
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	74,760	-	-	-	-	74,760
Субординированный долг	-	-	-	701,235	1,473,576	2,174,811
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>4,012,882</b>	<b>7,507,982</b>	<b>17,111,250</b>	<b>2,448,236</b>	<b>1,473,576</b>	<b>32,553,926</b>
Счета клиентов до востребования	13,226,195	-	-	-	-	13,226,195
Прочие пассивы	724,372	54,417	137,087	8,592	-	924,468
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>17,963,449</b>	<b>7,562,399</b>	<b>17,248,337</b>	<b>2,456,828</b>	<b>1,473,576</b>	<b>46,704,589</b>

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахских Тенге)

---

#### 25. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ (Продолжение)

31 дек  
2002 г.  
тыс. тенге

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	<u>7,797,267</u>	<u>(2,981,921)</u>	<u>(2,313,630)</u>	<u>10,165,287</u>	<u>(487,749)</u>	<u>12,179,254</u>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>7,797,267</u>	<u>4,815,346</u>	<u>2,501,716</u>	<u>12,667,003</u>	<u>12,179,254</u>	<u>12,179,254</u>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>15%</u>	<u>9%</u>	<u>5%</u>	<u>25%</u>	<u>24%</u>	

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Группы используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют важное значение при оценке ликвидности Группы и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г.  
(в тысячах Казахских Тенге)

---

### 26. АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩИХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

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.

	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5.2%	3.8%	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	17%	15.9%	8.9%
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	3%	-	-
Долговые ценные бумаги, приобретенные для инвестирования			
- в наличии для продажи	10%	8.5%	-
- удерживаемые до погашения	11.5%	-	-
<b>ПАССИВЫ</b>			
Депозиты банков	11.5%	8.8%	-
Счета клиентов	12.37%	6.8%	5.8%
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	3%	-	-
Субординированный кредит	10.77%	11.64%	-

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г. (в тысячах Казахских Тенге)

#### 27. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

	Тенге	Долл.	Евро	Золото	Прочая валюта	31 декабря, 2002 г.
		США 1долл.= 155.85 тенге	1 евро = 162.46 тенге	1унция = 54.111 тенге		тыс.тенге Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Касса и средства в НБРК	670,146	2,305,005	72,039	227	126,644	3,174,061
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2,521,369	1,726,499	14,698	-	-	4,262,566
Ценные бумаги торгового портфеля	2,748,989	2,514,461	-	-	-	5,263,450
Ссуды и средства, предоставленные клиентам за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	19,192,027	15,833,202	81,934	-	-	35,107,163
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	100,001	-	-	-	-	100,001
Инвестиции в зависимые компании	100,134	-	-	-	-	100,134
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	1,984,594	-	-	-	-	1,984,594
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	160,964	651,835	6,164	-	42,431	861,394
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<u>27,478,224</u>	<u>23,031,002</u>	<u>174,835</u>	<u>227</u>	<u>169,075</u>	<u>50,853,363</u>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	972,496	7,623,306	186,045	-	-	8,781,847
Текущие счета клиентов	20,021,534	14,338,871	251,712	-	136,586	34,748,703
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	74,760	-	-	-	-	74,760
Прочие пассивы	485,137	427,708	7,642	-	3,981	924,468
Субординированный кредит	1,478,224	696,587	-	-	-	2,174,811
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<u>23,032,151</u>	<u>23,086,472</u>	<u>445,399</u>	<u>-</u>	<u>140,567</u>	<u>46,704,589</u>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>4,446,073</u>	<u>(55,470)</u>	<u>(270,564)</u>	<u>227</u>	<u>28,508</u>	<u>4,148,774</u>

## ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 г.  
(в тысячах Казахских Тенге)

### 28. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

	31 декабря, 2002 г.		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Всего тыс.тенге
Касса и остатки в НБРК	-	3,174,061	3,174,061
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	3,244,222	1,018,344	4,262,566
Ценные бумаги торгового портфеля	-	5,263,450	5,263,450
Ссуды и средства, предоставленные клиентам за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	35,107,163	35,107,163
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	-	100,001	100,001
Инвестиции в зависимые компании	-	100,134	100,134
Основные средства и прочие нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	-	1,984,594	1,984,594
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	-	861,394	861,394
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3,244,222</b>	<b>47,609,141</b>	<b>50,853,363</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Депозиты банков	-	8,781,847	8,781,847
Счета клиентов	-	34,748,703	34,748,703
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	-	74,760	74,760
Прочие пассивы	-	924,468	924,468
Субординированный заем	-	2,174,811	2,174,811
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>46,704,589</b>	<b>46,704,589</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,244,222</b>	<b>904,552</b>	<b>4,148,774</b>