

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2004 года.

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	1
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	2
Бухгалтерский баланс	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Комментарии к финансовой отчетности	7-30

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного Общества «Эксимбанк Казахстан»:

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса АО «Эксимбанк Казахстан» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2004 г., а также соответствующих 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 Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает в себя проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состоит в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенные нами аудиторские процедуры дают достаточные основания для того, чтобы выразить мнение о данной отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2004 г., а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

18 марта 2005 г.
Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 2004 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 2003 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4, 23	281,442	442,504
Процентные расходы	4, 23	(40,522)	(62,565)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОЗМЕЩЕНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ		240,920	379,939
Возмещение резервов на потери по ссудам	5, 23	700,660	1,271,847
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		941,580	1,651,786
Чистый доход/(убыток) по операциям с ценными бумагами		1,810	(43,433)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(285,353)	(486,533)
Доходы от услуг и комиссионных вознаграждений	6	275,109	123,799
Расходы по услугам и комиссионным вознаграждениям		(4,149)	(1,018)
Прочие доходы, нетто	7	42,038	199,767
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		29,455	(207,418)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		971,035	1,444,368
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(345,031)	(230,495)
ПРИБЫЛЬ ДО ВОЗМЕЩЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		626,004	1,213,873
Возмещение/(формирование) резервов на потери по прочим операциям	5	435,135	(139,601)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,061,139	1,074,272
Экономия по налогу на прибыль	9	170,054	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,231,193	1,074,272

От имени Правления Банка

Еркын Амирханов,
Председатель Правления

18 марта 2005 года
г. Алматы

Наталья Ример
Главный бухгалтер

18 марта 2005 года
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-30 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на с. 1.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

	Коммен- тарии	2004 г. тыс. тенге	2003 г. тыс. тенге
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	10	159,132	58,918
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	11	560,558	234,844
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	12, 23	3,029,048	320,414
Ценные бумаги в наличии для продажи	13	279	1,649,859
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	14	1,419,522	1,228,208
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	15	356,652	18,821
ИТОГО АКТИВЫ		5,525,191	3,511,064
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	16, 23	32,029	94,702
Кредиты, полученные от банков	17	833,258	1,733,364
Кредиты, полученные от прочих организаций	18	61,974	100,455
Средства клиентов	19	103,344	145,386
Прочие обязательства	20	30,905	12,902
Итого обязательства		1,061,510	2,086,809
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	8,091,659	6,091,659
Резервный капитал		116,968	116,968
Фонд переоценки основных средств		447,455	656,012
Непокрытый убыток		(4,192,401)	(5,440,384)
Итого собственный капитал		4,463,681	1,424,255
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		5,525,191	3,511,064
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22	6,685	-

От имени Правления Банка:

Еркын Амирханов,
Председатель Правления

18 марта 2005 года
г. Алматы

Наталья Ример
Главный бухгалтер

18 марта 2005 года
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-30 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на с. 1.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

	Уставный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс.тенге	Фонд переоценки основных средств тыс. тенге	Непокрытый убыток тыс.тенге	Всего тыс.тенге
31 декабря 2002 г.	6,091,659	116,968	761	(6,520,206)	(310,818)
Резерв на переоценку основных средств	-	-	660,801	-	660,801
Перемещение	-	-	(5,550)	5,550	-
Чистая прибыль за период	-	-	-	1,074,272	1,074,272
31 декабря 2003 г.	6,091,659	116,968	656,012	(5,440,384)	1,424,255
Увеличение уставного капитала	2,000,000	-	-	-	2,000,000
Перемещение	-	-	(16,790)	16,790	-
Обязательство по отсроченному налогу от переоценки зданий	-	-	(196,804)	-	(196,804)
Перемещение по отсроченному налогу	-	-	5,037	-	5,037
Чистая прибыль за период	-	-	-	1,231,193	1,231,193
31 декабря 2004 г.	<u>8,091,659</u>	<u>116,968</u>	<u>447,455</u>	<u>(4,192,401)</u>	<u>4,463,681</u>

От имени Правления Банка:

Еркын Амирханов,
Председатель Правления

18 марта 2005 года
г. Алматы

Наталья Ример
Главный бухгалтер

18 марта 2005 года
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-30 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на с. 1.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	1,061,139	1,074,272
Поправки на:		
Возмещение резервов на потери по ссудам	(700,660)	(1,271,847)
(Возмещение)/формирование резервов на возможные потери по прочим операциям	(435,135)	139,601
Восстановление резерва на обесценение основных средств	-	(126,524)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	61,647	33,062
(Доход)/убыток от выбытия основных средств	(3,584)	93
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(16,593)	(151,343)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	(8,428)	6,147
Ссуды и средства, предоставленные банкам	(340,126)	1,669,692
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(2,024,540)	2,233,534
Прочие активы	97,304	(3,259,662)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(62,673)	(1,523,045)
Кредиты, полученные от банков	(900,106)	283,684
Кредиты, полученные от прочих организаций	(38,481)	(38,078)
Средства клиентов	(42,042)	(362,104)
Прочие обязательства	1,090	(203,688)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(3,334,595)	(1,344,863)
Налог на прибыль уплаченный	(4,800)	-
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(3,339,395)	(1,344,863)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(257,971)	(558)
Поступление от реализации основных средств	8,594	2,817
Выбытие ценных бумаг, годных для продажи	1,649,580	775,831
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1,400,203	778,090
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Уставный капитал	2,000,000	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	2,000,000	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		60,808	(566,773)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА	10	<u>83,179</u>	<u>649,952</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА	10	<u>143,987</u>	<u>83,179</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила 44, 190 тысяч тенге и 237,875 тысяч тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2003 года, составила 234, 608 тысяч тенге и 520,519 тысяч тенге, соответственно.

От имени Правления Банка:

Еркын Амирханов,
Председатель Правления

18 марта 2005 года
г. Алматы

Наталья Ример
Главный бухгалтер

18 марта 2005 года
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-30 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на с. 1.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») было образовано по Указу Президента Республики Казахстан «О создании Государственного Экспортно-импортного Банка Республики Казахстан» № 1815 от 16 июля 1994 года. В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк был перерегистрирован в Министерстве Юстиции 2 сентября 2002 года как открытое акционерное общество и затем, 26 мая 2004 года, как акционерное общество. Банк осуществлял свою деятельность на основе генеральной банковской лицензии № 232, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») 6 декабря 2002 года. В настоящее время действуют: лицензия на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте № 232 и лицензия на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100862, выданные Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 6 августа и 20 августа 2004 года, соответственно.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Пушкина 118, г. Алматы, Республика Казахстан.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2004 и 2003 годов составляло 96 и 80 человек, соответственно.

23 марта 2004 года Банк был приобретен группой частных юридических лиц.

На 31 декабря 2004 года следующие акционеры владели более, чем 5% акций банка:

Акционер	%
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	86.32
АО «Инвестиционные технологии»	6.84
ТОО «Стройэнергоремонт-Павлодар»	6.84
Всего	100.00

2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», кроме переоценки определенных имуществ и финансовых инструментов.

Валюта оценки отчетности

Валютой оценки, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является казахстанский тенге, сокращенно обозначаемый как «тенге».

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Признание и оценка финансовых инструментов

Банк признает финансовые активы и обязательства в своем бухгалтерском балансе в то время, когда, и только когда он становится стороной контрактных обязательств по данному инструменту. Стандартная покупка и продажа финансовых активов и обязательств признается в бухгалтерском учете на дату расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по себестоимости, которая является стоимостью выданного или полученного вознаграждения, соответственно, включая или за вычетом понесенных операционных издержек, соответственно. Учетная политика по дальнейшей переоценке данных статей раскрывается в соответствующей учетной политике, описанной ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в НБРК и средства, размещенные в других коммерческих банках, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных в течение короткого срока. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в НБРК, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование (Комментарий 10).

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе обычной деятельности Банк вкладывает средства или размещает депозиты на различные сроки в другие банки. Ссуды и средства, предоставленные банкам с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Те ссуды и средства, которые не имеют фиксированного срока погашения, оцениваются по себестоимости. Суммы, подлежащие погашению кредитными институтами, оцениваются за вычетом резервов по потерям.

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 Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства.

Операции РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Соглашения РЕПО и соглашения обратного РЕПО используются Банком в качестве элемента управления казначейством и коммерческих операций.

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 процентный доход. Данные соглашения учитываются как финансовые операции. Финансовые активы, проданные Банком по соглашениям РЕПО, по-прежнему отражаются в финансовой отчетности, а полученное вознаграждение отражается в составе обязательств в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, полученные по депозиту, обеспеченному ценными бумагами или другими активами.

В случае, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, в дальнейшем перепродаются третьим сторонам, покупка и продажа отражаются как доходы или расходы по операциям с соответствующими активами. Любые связанные с этим доходы или расходы, появившиеся в результате ценовой разницы между покупкой и продажей данных ценных бумаг признаются в счетах «процентные доходы» или «процентные расходы».

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в оказании кредитных услуг.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным ниже принципом учета. 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. Ссуды и средства клиентам отражаются за вычетом резервов на потери.

Списание ссуд

В случае невозможности взыскания ссуд и кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В случае задержки уплаты начисленных вознаграждений более чем на 30 дней, Банк прекращает отражение в балансе начисляемых вознаграждений. При задержке уплаты начисляемого вознаграждения более чем на 60 дней, начисленные, но не полученные вознаграждения списываются с доходов Банка, а сумма основного долга переносится на счет блокированных сумм по распоряжению Департамента Кредитования и в соответствии с нормативно-правовыми актами НБРК. После вынесения суммы начисленного вознаграждения на внебалансовый счет начисление вознаграждения на этом счете прекращается. Списание безнадежных кредитов на убытки Банка за счет сформированных резервов производится на 180 день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченных активов по распоряжению Департамента Кредитования. Списанные кредиты учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

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. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет неоплаченных 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.

Резервы на потери по ссудам

Банк создает резерв на потери по финансовым активам в то время, когда возникает вероятность того, что Банк не сможет возместить сумму основного долга и процентов в соответствии с контрактными условиями по данным финансовым активам, которые оцениваются по себестоимости или амортизированной стоимости. Резерв на потери определяется в качестве разницы между балансовой стоимостью и дисконтированной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и заложенным обеспечениям, дисконтированным по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Для финансовых активов, которые не имеют фиксированного срока погашения, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются в течение периодов, в которых Банк ожидает реализовать ссуду.

Расчет резерва на потери по ссудам производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия 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 Банка 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 потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на потери по ссудам.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и любых накопленных убытков от обесценения. Здания и сооружения учитываются по рыночной стоимости. Оценка производится независимым оценщиком и основой для оценки служит определение справедливой рыночной стоимости на рынке недвижимости. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется для списания активов в течение срока полезной службы на основе прямолинейного метода с использованием следующих сроков полезной службы:

Здания	2.5%
Компьютеры	25%
Транспортные средства	7%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

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 полезной службы.

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов пересматривается на каждую дату бухгалтерского баланса для оценки их возможного отражения в балансе по стоимости, превышающей их восстановительную стоимость, и в случае, если балансовая стоимость превышает их оцененную восстановительную стоимость, активы списываются до их восстановительной стоимости. Обесценение признается в соответствующем периоде и включается в прочие административные и операционные расходы. 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 полезной службы.

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 период, в котором она возникла. В последующих периодах, в случаях увеличения восстановительной стоимости, разница между балансовой и восстановительной стоимостью в пределах ранее признанного убытка от обесценения относится в качестве дохода на счет прибылей и убытков за период, в котором она возникла.

Налогообложение

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 налогообложения. 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. Отсроченные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда:

- Банк имеет законное право принять к зачету отраженные суммы текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств;
- Банк 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 в будущем периоде, в котором ожидается погашение/возмещение отсроченных налоговых обязательств и активов.

В Республике Казахстан также существует ряд других налогов, взимаемых на деятельность Банка. Данные налоги включены в операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Резерв

Резерв признается, когда Банк имеет текущие правовые или традиционные обязательства, возникающие в результате прошлых событий, урегулирование которого ожидается в результате выбытия из компании ресурсов, заключающих экономические выгоды и когда данное обязательство может быть достоверно оценено.

Пенсионные выплаты

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения, отдельной от пенсионной системы Республики Казахстан. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» от 20 июня 1997 г. № 136-1. Банк перечисляет пенсионные взносы сотрудников в накопительные пенсионные фонды в размере десяти процентов от дохода сотрудников в сроки, установленные законодательством. После перечисления взносов Банк не несет каких-либо обязательств по выплате. При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионными фондами.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности до тех пор, пока не появляется вероятность выбытия из компании ресурсов, необходимых для погашения обязательства и становится возможным достоверно оценить данное обязательство. Условный актив не признается в финансовой отчетности, но раскрывается только в том случае, когда появляется вероятность получения экономических выгод.

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 кредита просрочено более чем на 60 дней. Процентные доходы включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Комиссионные и прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Операции в иностранной валют

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте учитываются по обменному курсу на дату совершения операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистый убыток по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>31 декабря</u> <u>2004 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2003 г.</u>
Тенге/доллар США	130.00	144.22
Тенге/Евро	170.10	180.23
Тенге/Швейцарские франки	114.64	115.49

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк 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.

Реклассификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2003 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату.

4. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы составляют:

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
Процентные доходы:		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	252,493	229,472
Проценты по ценным бумагам	20,700	177,488
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	8,249	35,544
Всего процентные доходы	<u>281,442</u>	<u>442,504</u>
Процентные расходы:		
Проценты по кредитам от банков	38,113	45,085
Проценты по кредитам от Правительства РК	1,665	4,369
Проценты по кредитам от прочих организаций	744	2,233
Проценты по операциям РЕПО	-	10,878
Всего процентные расходы	<u>40,522</u>	<u>62,565</u>
Чистый процентный доход до возмещения резерва на потери по ссудам	<u>240,920</u>	<u>379,939</u>

5. РЕЗЕРВ НА ПОТЕРИ

Движение резервов на потери по активам, по которым начисляются проценты, выглядит следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные <u>банкам</u>	Ссуды и средства, предоставленные <u>клиентам</u>	<u>Всего</u>
31 декабря 2002 года	181,566	3,238,318	3,419,884
Возмещение резерва	(13,550)	(1,258,297)	(1,271,847)
Списание активов	-	(618,846)	(618,846)
31 декабря 2003 года	168,016	1,361,175	1,529,191
Возмещение резерва	(16,566)	(684,094)	(700,660)
Возмещение списанных активов	-	1,215,494	1,215,494
Списание активов	-	(70,497)	(70,497)
31 декабря 2004 года	<u>151,450</u>	<u>1,822,078</u>	<u>1,973,528</u>

Информация о движении резервов по прочим операциям выглядит следующим образом:

	<u>Прочие Активы</u>	<u>Гарантии</u>	<u>Всего</u>
31 декабря 2002 года	3,165	3,124,947	3,128,112
Формирование резерва	139,601	-	139,601
Перевод	3,124,947	(3,124,947)	-
31 декабря 2003 года	3,267,713	-	3,267,713
Возмещение резерва	(435,135)	-	(435,135)
Списание активов	(925,003)	-	(925,003)
31 декабря 2004 года	1,907,575	-	1,907,575

Резерв на потери по активам вычитывается с соответствующих активов. Резерв по гарантиям отражается в обязательствах.

6. ДОХОД ОТ УСЛУГ И КОМИССИОННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Доход от услуг и комиссионных вознаграждений состоит из комиссий по переводу денежных средств, полученных от клиентов Банка.

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
Штрафы и пени полученные	56,100	39,711
Расходы по возврату займов	(26,880)	-
Переоценка обесценения основных средств	-	136,516
Прочее	12,818	23,540
	42,038	199,767

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
Расходы на содержание персонала	152,980	122,846
Износ и амортизация	61,647	33,062
Ремонт	21,604	524
Штрафы и другие взыскания	19,701	2,694
Налоги, кроме налога на прибыль	17,900	8,645
Административные расходы	14,057	36,310
Транспортные расходы	13,554	-
Содержание охраны	13,245	3,487
Профессиональные услуги	7,890	14,886
Сбор с аукционов	4,963	5,153
Расходы на рекламу и маркетинг	1,761	2,654
Прочее	15,729	234
	345,031	230,495

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РК, которые отличаются от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные 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, имеющиеся на 31 декабря 2004, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

На 31 декабря 2004 и 2003 гг. временные разницы представлены следующим образом:

	2004 г. тыс. тенге	2003 г. тыс. тенге
Отсроченные активы:		
Резервы на потери по прочим активам	1,645,575	1,562,474
Основные средства и нематериальные активы	-	115,706
	1,645,575	1,678,180
Отсроченные обязательства:		
Основные средства и нематериальные активы	153,918	-
Чистые отсроченные активы	1,491,657	1,678,180
Отсроченные налоговые активы по ставке 30%	447,497	503,454
За вычетом оценочного резерва	(255,730)	(503,454)
Чистые отсроченные налоговые активы	191,767	-
Переоценка за вычетом амортизации	(191,767)	-
Отсроченные обязательства, нетто	-	-

Временные разницы возникшие по основным и нематериальным активам в 2003 году были уменьшены на 652,012 тысячи тенге с последующим сокращением оценочного резерва на 196,804 тысячи тенге. Переклассификация возникла от переоценки здания, в результате, налоговый эффект постоянных разниц вырос в 2003 году на 196,804 тысячи тенге, на расходы по подоходному налогу за 2003 год влияние не оказано.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибыли по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 2004 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 2003 г. тыс. тенге
Прибыль до налогообложения	1,061,139	1,074,272
Налог по установленной ставке 30%	318,342	322,282
Налоговый эффект от постоянных разниц	(261,886)	(25,036)
Изменение оценочного резерва	(247,724)	(297,246)
Корректировка по прошлым налоговым периодам	21,214	-
Экономия по налогу на прибыль	(170,054)	-

В сумму экономии по налогу на прибыль включена сумма доначисленного подоходного налога за 2000 год в размере 21,214 тысячи тенге по результатам налоговой проверки, проведенной местными налоговыми органами в 2004 году.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Денежные средства в кассе	316	9,220
Средства, размещенные в НБРК	<u>158,816</u>	<u>49,698</u>
Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>159,132</u>	<u>58,918</u>

Остатки денежных средств в размере 159,132 тысячи тенге и 58,918 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. включают 17,212 тысяч тенге и 8,784 тысячу тенге, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, согласно требованиям НБРК.

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

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Денежные средства и остатки в НБРК	159,132	58,918
Средства, размещенные на ностро счетах	<u>2,067</u>	<u>33,045</u>
	161,199	91,963
За вычетом суммы резервов, размещенных в НБРК	<u>(17,212)</u>	<u>(8,784)</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>143,987</u>	<u>83,179</u>

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ, НЕТТО

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Ссуды, предоставленные банкам	709,941	369,815
Средства, размещенные на ностро счетах	<u>2,067</u>	<u>33,045</u>
	712,008	402,860
За вычетом резерва на потери по ссудам	<u>(151,450)</u>	<u>(168,016)</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	<u>560,558</u>	<u>234,844</u>

Сумма начисленных процентов по ссудам, предоставленным банкам по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг., составляет 2,541 тысяч тенге и 6,447 тысяч тенге, соответственно.

Движение резервов на потери по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., представлено в Комментариях 5.

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, НЕТТО

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, составляют:

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	4,851,126	1,681,589
За вычетом резерва на потери по ссудам	<u>(1,822,078)</u>	<u>(1,361,175)</u>
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	<u>3,029,048</u>	<u>320,414</u>

Движение резервов на потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., представлено в Комментариях 5.

Анализ по регионам:	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Алматы и Алматинская область	3,401,263	364,007
Центральный Казахстан	915,396	-
Северный Казахстан	459,728	1,181,324
Западный Казахстан	48,214	81,239
Южный Казахстан	14,858	49,530
Восточный Казахстан	11,667	5,489
	4,851,126	1,681,589
За вычетом резерва на потери по ссудам	(1,822,078)	(1,361,175)
	3,029,048	320,414

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Банком было выдано три и две ссуды на общую сумму 1,790,732 тысячи тенге и 1,179,392 тысяч тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка, что представляет собой существенную концентрацию кредитного портфеля Банка у нескольких заемщиков.

Анализ по секторам экономики	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Строительство	1,838,917	32,791
Торговля	1,259,315	-
Прочая горнорудная промышленность	471,434	-
Пищевая промышленность	284,858	422,968
Тяжелая промышленность	148,989	946,509
Потребительские кредиты сотрудникам	165,303	3,926
Прочее	682,310	275,395
	4,851,126	1,681,589
За вычетом резерва на потери по ссудам	(1,822,078)	(1,361,175)
	3,029,048	320,414

Сумма начисленных процентов по ссудам, предоставленным клиентам по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг., составляет 81,532 тысячи тенге и 8,451 тысяч тенге, соответственно.

13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Государственные ценные бумаги		
МЕОКАМ (среднесрочные казначейские обязательства)	79	1,036,823
Краткосрочные ноты НБРК	-	612,770
Корпоративные ценные бумаги		
Акции Центрального Депозитария Ценных Бумаг	200	200
Корпоративные облигации Банка Развития Казахстана	-	66
Всего ценных бумаг в наличии для продажи	279	1,649,859

Сумма начисленных процентов по ценным бумагам в наличии для продажи на 31 декабря 2004 и 2003 гг. составляет 2 тысячи тенге и 29,205 тысяч тенге, соответственно.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, НЕТТО

	Незавершенное строительство тыс.тенге	Земля и здания тыс.тенге	Компью- теры тыс.тенге	Транспорт- ные средства тыс.тенге	Прочие основные средства тыс. тенге	Нематери- альные активы тыс.тенге	Итого тыс. тенге
По первоначальной стоимости							
31 декабря 2003 г.	-	1,325,092	40,224	28,453	65,763	9,388	1,468,920
Поступления	37,125	144,851	17,214	45,057	7,271	6,453	257,971
Выбытия	-	-	(15,677)	(28,454)	(17,499)	(332)	(61,962)
31 декабря 2004 г.	37,125	1,469,943	41,761	45,056	55,535	15,509	1,664,929
Накопленный износ							
31 декабря 2003 г.	-	144,656	36,711	15,727	38,987	4,631	240,712
Начисления за год	-	35,429	3,378	14,746	6,646	1,448	61,647
Выбытия	-	-	(15,625)	(28,454)	(12,624)	(249)	(56,952)
31 декабря 2004 г.	-	180,085	24,464	2,019	33,009	5,830	245,407
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2004 г.	37,125	1,289,858	17,297	43,037	22,526	9,679	1,419,522
31 декабря 2003 г.		1,180,436	3,513	12,726	26,776	4,757	1,228,208

Офисные здания Банка в Алматы и Астане были оценены на основе независимой экспертизы. Оценка производилась независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2003 г. Основой для оценки послужило определение справедливой рыночной стоимости на рынке недвижимости.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2004 г. тыс. тенге	2003 г. тыс. тенге
Дебиторы по гарантиям	1,774,139	3,264,901
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	482,657	13,871
Товарно-материальные запасы	6,938	6,264
Прочее	493	1,498
	2,264,227	3,286,534
За вычетом резерва на потери по прочим активам	(1,907,575)	(3,267,713)
Итого прочие активы, нетто	356,652	18,821

Движение резервов по потерям по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., раскрываются в Комментарии 5.

16. КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Кредитная линия Всемирного Банка (техническая поддержка)	32,029	41,548
Инвестиционные займы по Постановлению #148	-	34,132
Кредитная линия Азиатского Банка Развития	-	19,001
Накопительный счет по обслуживанию иностранных кредиторов	-	-
РГП «Актауский Морской Порт»	-	21
Итого кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	<u>32,029</u>	<u>94,702</u>

26 апреля 1996 г. Банк заключил Кредитное Соглашение на сумму 500,000 долларов США с МФ РК по кредитной линии Всемирного Банка. Данная сумма предназначалась на закупку компьютеров, оборудования, программных средств и консалтинговых услуг для реализации плана компьютеризации Банка. Срок погашения займа - 1 сентября 2010 г.

Согласно Постановлению №148 Правительства Республики Казахстан МФ РК, действующее от имени Правительства Республики Казахстан, предоставило заем Банку на сумму 25,400,000 долларов США, вознаграждение по которому составляет 2% годовых. Срок погашения по займу - 8 апреля 1997 г. Дальнейший срок погашения не был установлен. Заем предоставлялся для кредитования предприятий в различных секторах экономики, определенных в Постановлении. На 31 декабря 2004 года Банк передал свои обязательства по данному проекту во вновь созданный Государственный Реабилитационный Фонд.

1 декабря 1996 г. Министерство Финансов Республики Казахстан (МФ РК) выделило Министерству Сельского Хозяйства средства на сумму 20,000,000 долларов США по кредитной линии Азиатского Банка Развития. Данный заем предназначался на дальнейшее развитие и поддержку сельского хозяйства и представляет собой средства заемщиков, погашенные по данной кредитной линии и возвращенные МФ РК. На 31 декабря 2004 года Банк передал свои обязательства по данному проекту во вновь созданный Государственный Реабилитационный Фонд.

Согласно Агентскому Соглашению, подписанному с МФ РК 8 декабря 1997 г., Банк принимает на себя обязательства по обслуживанию иностранных кредитных линий и обеспечению возврата средств, выделенных из республиканского бюджета. Данные кредиты были выданы заемщикам под Гарантию Правительства Республики Казахстан.

Сумма кредитов, полученных от Правительства РК на 31 декабря 2004 г. и 31 декабря 2003 г., включает сумму начисленных процентов в размере ноль и 3,660 тысяч тенге, соответственно.

17. КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Евразийский Банк	780,000	-
Кредитанштайт Фур Виедерауфбау	52,770	1,605,983
Кредит Сьюс Ферст Бостон Банк	487	58,703
Юнион Банк оф Свитсерланд	<u>1</u>	<u>68,678</u>
Итого кредиты, полученные от банков	<u>833,258</u>	<u>1,733,364</u>

Краткосрочный заем от Евразийского Банка был получен согласно договору от 25 августа 2004 года в размере 6,000,000 долларов США по ставке вознаграждения 10% и сроком погашения 20 марта 2005 года.

В 1995 г. Банк подписал Кредитное Соглашение с Кредитанштальт Фур Виедерауфбау, Франкфурт на Майне, на сумму 29,500,000 немецких марок с условием выплаты 2% процентов годовых. Целью выдачи этого кредита являлось финансирование индивидуальных экспортных проектов на поставку товаров и оказание услуг в Казахстане со стороны предпринимателей Германии. Основой для данного Кредитного Соглашения послужили Постановления Правительства Республики Казахстан от 14 июля 1994 г. и 6 мая 1996 г. «Кредиты Немецких кредитных институтов». Обслуживание проектов осуществляется в рамках агентского соглашения с МФ РК от 8 декабря 1998 г. Срок погашения займа - 30 декабря 2026 г.

19 сентября 1994 г. Банк подписал Рамочное Соглашение с Юнион Банком оф Швейцарланд, а также Индивидуальное Кредитное Соглашение о займе между Эксимбанком Казахстан и Юнион Банк оф Швейцарланд от 22 августа 1997 г. на сумму 5,083,000 швейцарских франков с условием выплаты процентов в размере 0.85% + SEBR (Швейцарская Экспортно-Биржевая Ставка) на дату за два рабочих дня от момента выдачи займа и действующей далее на протяжении всего периода займа. Срок погашения займа - 3 июля 2004 г.

7 декабря 1995 г. Банк подписал Общее Кредитное Соглашение с Кредит Сьюс Ферст Бостон Банк на сумму 2,941,000 швейцарских франков с условием выплаты процентов в размере 0.85% + SEBR на дату за два рабочих дня от момента выдачи займа и действующей далее на протяжении всего периода займа. Целью выдачи данных займов является финансирование индивидуальных экспортных контрактов на поставку товаров и оказание услуг, заключаемых между покупателями и экспортерами, действующими на рынке Швейцарии. Срок погашения займа - 10 января 2005 г.

18. КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ПРОЧИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

8 октября 1999 г. Банк подписал кредитное соглашение с Фондом Развития Малого Предпринимательства на сумму 1,000,000 долларов США с условием выплаты 5% годовых. Заем был получен для финансирования проекта ОАО «Казахстан Трактор» – «Производство тракторов и их передача сельскому населению на правах аренды». Срок погашения займа - 15 сентября 2006 г. В соответствии с дополнением к соглашению от 17 марта 2000 г. процентная ставка была снижена до 1% годовых.

Сумма задолженности Банка перед Фондом Развития Малого Предпринимательства на 31 декабря 2004 и 2003 гг. составила 57,946 тысяч тенге и 96,427 тысяч тенге, соответственно.

Сумма беспроцентного финансового лизинга от ТОО «Корпорации Астана Холдинг» со сроком погашения 1 июля 2007 года на 31 декабря 2004 и 2003 г.г. составила 4,028 тысяч тенге.

Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2004 и 2003 гг. в размере 168 тысяч тенге и 280 тысяч тенге, соответственно, включены в сумму кредитов, полученных от прочих организаций.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Депозиты до востребования	102,058	125,139
Депозиты-гарантии	1,286	20,247
Итого средства клиентов	<u>103,344</u>	<u>145,386</u>

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Налоги, кроме налога на прибыль	17,028	6,071
Счета к оплате	10,433	5,881
Обязательства по авалированным векселям	2,740	-
Корпоративный подоходный налог, к уплате	499	-
Прочие	205	950
Итого прочие обязательства	<u>30,905</u>	<u>12,902</u>

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2002 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 37,789,266 простых акций номинальной стоимостью 1.5 долларов США за акцию. С 1998 г. уставный капитал отражен в сумме 6,091,659 тысяч тенге с применением обменного курса на момент вноса.

8 августа 2003 г. по решению акционера произведен обмен 37,789,266 простых акций номинальной стоимостью 1.5 долларов США за акцию на 6,091,659 простых акций, каждая номинальной стоимостью 1,000 тенге.

13 июля 2004 года Банк произвел дополнительную эмиссию простых акций Банка в размере 2,000,000 штук номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая. На 31 августа 2004 года акции были полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2004 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 8,091,659 простых акций, каждая номинальной стоимостью 1,000 тенге.

Все акции относятся к одному классу и каждая имеет один голос.

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных 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 Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

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 2004 и 2003 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге		<u>2003 г.</u> тыс. тенге	
	<u>Номинальная сумма</u>	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u>	<u>Номинальная сумма</u>	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u>
Гарантии выданные	6,685	6,685	-	-

Операционная среда

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан. Законодательная база в отношении хозяйственной деятельности в Республики Казахстан продолжает быстро изменяться, поэтому активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Агентские соглашения

Банк выступает в качестве агента по обслуживанию различных кредитных линий, полученных Правительством Республики Казахстан от международных финансовых институтов по межправительственным кредитным соглашениям. Банк может понести потери в результате несвоевременного официального уведомления МФ РК о невозможности исполнении заемщиком обязательств. С момента приобретения Банка в 2004 году группой частных предприятий Правление Банка ведет процесс передачи сомнительных кредитов и соответствующих обязательств во вновь созданный Государственный реабилитационный Фонд.

Судебные иски

В настоящее время Банк ведет исковую работу по возврату задолженности по безнадежным кредитам и прочей сомнительной дебиторской задолженности.

Кроме того, время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов, выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае если какие-либо действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» от 20 июня 1997 г. № 136-1 Банк перечисляет пенсионные взносы сотрудников в накопительные пенсионные фонды в установленном размере от дохода сотрудников в соответствующие сроки. По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. у Банка 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.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО № 24, являются контрагентами, представляющими собой:

- а. компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем;
- б. ассоциированные компании -компании, на деятельность которой Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- в. частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- г. ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- д. компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге		<u>2003 г.</u> тыс. тенге	
	<u>Операции со связанными сторонами</u>	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u>	<u>Операции со связанными сторонами</u>	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	627,094	4,851,126	153	1,681,589
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(135,130)	(1,822,078)	-	(1,361,175)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	32,029	94,702	94,702

В отчете о прибылях и убытках, за годы закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	<u>Год, закончившийся 2004 г.</u> тыс. тенге		<u>Год, закончившийся 2003 г.</u> тыс. тенге	
	<u>Операции со связанными сторонами</u>	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u>	<u>Операции со связанными сторонами</u>	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u>
Процентные доходы	26,270	281,442	64	442,504
Процентные расходы	-	(40,522)	(3,660)	(62,565)
Формирование/(возмещение) резервов по ссудам, предоставленным клиентам	(135,130)	700,660	-	1,271,847

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., в основном, были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже раскрытия о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (см. Комментарий 2). В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, 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 Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг., Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и остатки в НБРК

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 2004 и 2003 гг. ценные бумаги в наличии для продажи отражены по справедливой стоимости в размере 279 тысяч тенге и 1,649,859 тысяч 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.

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.

Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость средств клиентов представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Кредиты, полученные от Правительства РК, банков и прочих организаций

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость таких кредитов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками является фундаментальным для банковского бизнеса и является существенным элементом операций Банка. Основные риски, присущие операциям Банка, включают кредитный риск, риски в отношении ликвидности и риски, связанные с изменениями на рынке в процентных ставках и курсах иностранных валют. Ниже приводится описание политики управления Банком данными рисками.

Банк управляет следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск, связанный с ликвидностью, включает наличие достаточных средств для обеспечения снятия депозитов и других финансовых обязательств, связанных с финансовыми инструментами, когда они фактически подлежат уплате.

Следующая таблица представляет собой анализ риска по процентным ставкам и риску ликвидности на бухгалтерском балансе. Активы и обязательства, приносящие проценты, обычно имеют короткие сроки погашения и процентные ставки повторяются только при наступлении срока.

	<u>До 1 мес.</u> тыс. тенге	<u>1 - 3 мес.</u> тыс. тенге	<u>3 мес.- 1 год</u> тыс. тенге	<u>1 год – 5 лет</u> тыс. тенге	<u>Более 5 лет</u> тыс. тенге	Срок погашения не установлен (включая резерв на потери) тыс. тенге	2004 г. Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	-	-	555,950	151,450	-	(151,450)	555,950
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	-	-	2,463,219	2,306,375	-	(1,822,078)	2,947,516
Ценные бумаги в наличии для продажи	277	-	-	-	-	-	277
Итого активы, по которым начисляются проценты	277	-	3,019,169	2,457,825	-	(1,973,528)	3,503,743
Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	159,132	-	-	-	-	-	159,132
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	2,067	-	-	-	-	-	2,067
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	-	84,075	-	-	-	-	84,075
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	10,000	17,298	1,392,224	-	1,419,522
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	-	17,690	472,398	1,774,139	-	(1,907,575)	356,652
ВСЕГО АКТИВЫ	161,476	101,765	3,501,567	4,249,262	1,392,224	(3,881,103)	5,525,191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	32,029	-	32,029
Кредиты, полученные от банков	-	780,000	-	-	53,257	-	833,257
Кредиты, полученные от прочих организаций	-	-	-	57,778	-	-	57,778
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	-	780,000	-	57,778	85,286	-	923,064
Кредиты от прочих организаций	-	-	2,014	2,014	-	-	4,028
Средства клиентов	102,058	-	-	1,286	-	-	103,344
Накопленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	-	169	-	-	-	-	169
Прочие обязательства	30,905	-	-	-	-	-	30,905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	132,963	780,169	2,014	61,078	85,286	-	1,061,510
Разница между активами и обязательствами	28,513	(678,404)	3,499,553	4,188,184	1,306,938	(3,881,103)	4,463,681
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	277	(780,000)	3,019,169	2,400,047	(85,286)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	277	(779,723)	2,239,446	4,639,493	4,554,207	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-	(14%)	41%	84%	82%	-	-

	<u>До 1 мес.</u> тыс. тенге	<u>1 - 3 мес.</u> тыс. тенге	<u>3 мес.- 1 год</u> тыс. тенге	<u>1 год – 5 лет</u> тыс. тенге	<u>Более 5 лет</u> тыс. тенге	Срок погашения не установлен (включая резерв на потери) тыс. тенге	2003 г. Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	8,439	48,433	63,228	90,138	-	(168,016)	42,222
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	118,252	179,312	39,378	1,088,392	247,804	(1,361,175)	311,963
Ценные бумаги в наличии для продажи	1,620,654	-	-	-	-	-	1,620,654
Всего активы, по которым начисляются проценты	1,747,345	227,745	102,606	1,178,530	247,804	(1,529,191)	1,974,839
Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	58,918	-	-	-	-	-	58,918
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	186,175	-	-	-	-	-	186,175
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	44,103	-	-	-	-	-	44,103
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	35,046	1,193,162	-	1,228,208
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	3,286,534	-	-	-	-	(3,267,713)	18,821
ИТОГО АКТИВЫ	5,323,075	227,745	102,606	1,213,576	1,440,966	(4,796,904)	3,511,064
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	15,341	2,448	3,008	58,213	12,032	-	91,042
Кредиты, полученные от банков	982	-	125,653	289,750	1,316,723	-	1,733,108
Кредиты, полученные от прочих организаций	16,025	-	-	80,122	-	-	96,147
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	32,348	2,448	128,661	428,085	1,328,755	-	1,920,297
Кредиты от прочих организаций	-	-	2,014	2,014	-	-	4,028
Средства клиентов	136,160	9,226	-	-	-	-	145,386
Накопленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,196	-	-	-	-	-	4,196
Прочие обязательства	12,888	-	14	-	-	-	12,902
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	185,592	11,674	130,689	430,099	1,328,755	-	2,086,809
Разница между активами и обязательствами	5,137,483	216,071	(28,083)	738,477	112,211	(4,796,904)	1,424,255
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,714,997	225,297	(26,055)	750,445	(1,080,951)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,714,997	1,940,294	1,914,239	2,664,684	1,583,733	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	49%	55%	55%	76%	45%	-	-

Анализ эффективной процентной ставки

Риск, связанный с процентными ставками, возникает от возможности того, что изменения в процентных ставках повлияют на стоимость финансовых инструментов. Следующая таблица показывает анализ риска, связанного с процентными ставками, и таким образом возможность выгоды или потери Банка. Фактические процентные ставки представлены по категориям финансовых активов и пассивов для определения риска по процентной ставке и эффективности политики, применяемой Банком в отношении кредитных ставок.

Следующая таблица представляет анализ риска процентных ставок, и таким образом возможность выгоды или потери Банка. Фактические процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. представлены по категориям финансовых активов и пассивов для определения риска по процентной ставке и эффективности политики, применяемой Банком в отношении кредитных ставок.

2004 г.				
	<u>Тенге</u> %	<u>Доллары США</u> %	<u>Евро</u> %	<u>Швейцарские франки</u> %
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	10.00	4.00-6.00	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	10.00-14.00	10.00	-	-
Ценные бумаги в наличии для продажи	7.79	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	2.00	-	-
Кредиты, полученные от банков	-	2.00-10.00	2.00	0.85+ SEBR
Кредиты, полученные от прочих организаций	-	1.00	-	-

2003 г.				
	<u>Тенге</u> %	<u>Доллары США</u> %	<u>Евро</u> %	<u>Швейцарские франки</u> %
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	3.25	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	7.79	-	-	-
Ценные бумаги в наличии для продажи	32.50	11.20	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	2.00	-	-
Кредиты, полученные от банков	-	-	2.00	0.85+SEBR
Кредиты от прочих организаций	-	1.00	-	-

Анализ по видам валют

Валютный риск определяется как риск того, что стоимость финансового инструмента изменится в связи с изменениями в ставках иностранной валюты. Банк подвергается риску влияния изменений в преобладающих ставках иностранной валюты на его финансовое положение и движение денежных средств.

Подверженность Банка риску, связанному с курсом иностранной валюты, представлена в следующей таблице:

	<u>Тенге</u>	<u>Доллары США</u> 1 доллар = 130 тенге	<u>Евро</u> 1 евро = 170.1 тенге	<u>Прочая валюта</u>	<u>Резервы на потери</u>	<u>2004 г. Всего</u> тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	158,931	201	-	-	-	159,132
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на потери по ссудам	474,724	234,218	189	336	(151,450)	558,017
Ссуды и средства, предоставленные клиентам за минусом резерва на возможные потери	3,781,555	987,552	-	487	(1,822,078)	2,947,516
Ценные бумаги в наличии для продажи	277	-	-	-	-	277
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	1,419,522	-	-	-	-	1,419,522
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	2,264,227	-	-	-	(1,907,575)	356,652
Начисленные проценты	70,041	13,626	-	408	-	84,075
ИТОГО АТИВЫ	<u>8,169,277</u>	<u>1,235,597</u>	<u>189</u>	<u>1,231</u>	<u>(3,881,103)</u>	<u>5,525,191</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	32,029	-	-	-	32,029
Кредиты, полученные от банков	-	832,770	487	-	-	833,257
Кредиты, полученные от прочих организаций	4,028	57,778	-	-	-	61,806
Средства клиентов	100,532	2,806	6	-	-	103,344
Прочие обязательства	26,837	3,935	-	133	-	30,905
Начисленные проценты	-	169	-	-	-	169
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>131,397</u>	<u>929,487</u>	<u>493</u>	<u>133</u>	<u>-</u>	<u>1,061,510</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>8,037,880</u>	<u>306,110</u>	<u>(304)</u>	<u>1,098</u>		

	<u>Тенге</u>	<u>Доллары</u> <u>США</u> 1 доллар = 144.22 тенге	<u>Евро</u> 1 евро = 180.23 тенге	<u>Прочая</u> <u>валюта</u>	<u>Резервы на</u> <u>потери</u>	<u>2003 г.</u> <u>Всего</u> тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	58,637	281	-	-	-	58,918
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на потери по ссудам	3,344	377,322	20,266	1,928	(168,016)	234,844
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	3,916	1,374,432	-	303,241	(1,361,175)	320,414
Ценные бумаги в наличии для продажи	1,649,859	-	-	-	-	1,649,859
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	1,228,208	-	-	-	-	1,228,208
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	3,286,534	-	-	-	(3,267,713)	18,821
ИТОГО АКТИВЫ	6,230,498	1,752,035	20,266	305,169	(4,796,904)	3,511,064
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	22,662	72,040	-	-	-	94,702
Кредиты, полученные от банков	-	-	1,605,982	127,382	-	1,733,364
Кредиты, полученные от прочих организаций	4,028	96,427	-	-	-	100,455
Средства клиентов	125,079	19,666	636	5	-	145,386
Прочие обязательства	12,902	-	-	-	-	12,902
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	164,671	188,133	1,606,618	127,387	-	2,086,809
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6,065,827	1,563,902	(1,586,352)	177,782		

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который состоит в том, что одна сторона финансового инструмента, не выполнит обязательство и в результате другая сторона потерпит финансовый убыток.

Обязательства выдать кредит представляют собой неиспользованные части кредита в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по забалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с неспособностью другой стороны выполнить контрактные обязательства. Что касается кредитного риска по обязательствам выдать кредит, Банк подвергается возможности убытка в сумме, равной общим неиспользованным обязательствам. Однако вероятная сумма убытка меньше, чем общая сумма неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств выдать кредит зависит от соблюдения клиентами определенных кредитных стандартов. Банк применяет ту же самую кредитную политику к условным обязательствам как к балансовым финансовым инструментам, т.е. основанную на процедурах утверждения предоставления кредитов, использования лимитов для смягчения риска, и текущего контроля. Банк контролирует срок до погашения кредитных обязательств, так как обязательства с большими сроками обычно имеют больший кредитный риск, чем краткосрочные обязательства.

Географический анализ

Географический анализ активов и пассивов приводится ниже:

	<u>Казахстан</u> тыс. тенге	<u>Страны</u> <u>ОЭСР</u> тыс. тенге	<u>Резерв</u> <u>на потери</u> тыс. тенге	<u>2004 г.</u> <u>Всего</u> тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	159,132	-	-	159,132
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на потери по ссудам	711,497	511	(151,450)	560,558
Ссуды, предоставленные клиентам за вычетом резервов на потери по ссудам	4,851,126	-	(1,822,078)	3,029,048
Ценные бумаги в наличии для продажи	279	-	-	279
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	1,419,522	-	-	1,419,522
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	2,264,227	-	(1,907,575)	356,652
ИТОГО АКТИВЫ	9,405,783	511	(3,881,103)	5,525,191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	32,029	-	-	32,029
Кредиты, полученные от банков	780,000	53,258	-	833,258
Кредиты, полученные от прочих организаций	61,974	-	-	61,974
Средства клиентов	103,344	-	-	103,344
Прочие обязательства	30,905	-	-	30,905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,008,252	53,258	-	1,061,510
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,397,531	(52,747)		

	<u>Казахстан</u> тыс. тенге	<u>Страны</u> <u>ОЭСР</u> тыс. тенге	<u>Резерв</u> <u>на потери</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> <u>Всего</u> тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	58,918	-	-	58,918
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на потери по ссудам	373,435	29,425	(168,016)	234,844
Ссуды, предоставленные клиентам за вычетом резервов на потери по ссудам	1,681,589	-	(1,361,175)	320,414
Ценные бумаги в наличии для продажи	1,649,859	-	-	1,649,859
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	1,228,208	-	-	1,228,208
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	3,286,534	-	(3,267,713)	18,821
ИТОГО АКТИВЫ	<u>8,278,543</u>	<u>29,425</u>	<u>(4,796,904)</u>	<u>3,511,064</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	94,702	-	-	94,702
Кредиты, полученные от банков	-	1,733,364	-	1,733,364
Кредиты, полученные от прочих организаций	100,455	-	-	100,455
Средства клиентов	145,386	-	-	145,386
Прочие обязательства	12,902	-	-	12,902
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>353,445</u>	<u>1,733,364</u>	<u>-</u>	<u>2,086,809</u>
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>7,925,098</u>	<u>(1,703,939)</u>		