

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ И КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2001 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2001, 2000 и 1999 г.г.	3
Консолидированные балансы по состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 г.г.	4
Консолидированные отчеты о движении капитала	5
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	6
Комментарии к консолидированной финансовой отчетности	7- 34

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров ОАО «Казкоммерцбанк»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемых консолидированных балансов ОАО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее Банка) по состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 г.г., а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, отчетов о движении денежных средств и отчетов о движении капитала за каждый год 3-х летнего периода, закончившегося 31 декабря 2001 г. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность - выразить свое мнение по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита.

Наша аудиторская проверка была проведена в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы планируем и проводим аудиторскую проверку для получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку с помощью тестов документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состояла в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и существенные допущения, сделанные руководством Банка при их применении на практике, а также представление финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение ОАО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 г.г., результаты их деятельности и движение денежных средств за каждый год 3-х летнего периода, закончившегося 31 декабря 2001 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

25 февраля 2002 года

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2001, 2000 И 1999 гг. (в тысячах тенге, кроме данных о доходе на акцию)

	Коммен- тарии	2001	2000	1999
Процентные доходы	2, 30	17,536,093	12,361,676	11,418,248
Процентные расходы	2, 30	<u>7,887,765</u>	<u>5,763,106</u>	<u>4,950,559</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	2	9,648,328	6,598,570	6,467,689
Резервы на потери по ссудам	3	4,237,906	1,334,043	5,318,078
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>5,410,422</u>	<u>5,264,527</u>	<u>1,149,611</u>
Услуги и комиссионные сборы, полученные		3,850,309	2,790,076	1,679,717
Услуги и комиссионные сборы, уплаченные		(768,238)	(1,056,794)	(654,436)
Чистая прибыль от продажи ценных бумаг торгового портфеля		490,545	300,221	275,963
Чистая нереализованная прибыль от переоценки ценных бумаг торгового портфеля		1,009,721	904,884	323,985
Нереализованный (убыток)/прибыль от ценных бумаг, годных для продажи		(54,071)	(1,471,061)	66,616
Реализованный (убыток)/прибыль от ценных бумаг, годных для продажи		(1,415)	6,921	835,914
Доля в доходах ассоциированных компаний		389,083	358,202	596,575
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		730,264	481,896	438,268
Чистый нереализованный доход от курсовой разницы		655,563	598,222	3,201,038
Дивиденды полученные		38,327	135,192	73,058
Прочие доходы	4	282,910	816,049	98,450
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>6,622,998</u>	<u>3,863,808</u>	<u>6,935,148</u>
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД		12,033,420	9,128,335	8,084,759
Операционные расходы	5	<u>5,940,102</u>	<u>5,276,482</u>	<u>4,091,238</u>
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6,093,318	3,851,853	3,993,521
Резервы/(восстановление резервов) на потери по прочим операциям	6	<u>525,862</u>	<u>(18,463)</u>	<u>29,044</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,567,456	3,870,316	3,964,477
Налог(возмещение налога) на прибыль	7	<u>278,555</u>	<u>(153,874)</u>	<u>967,979</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>5,288,901</u>	<u>4,024,190</u>	<u>2,996,498</u>
Доход на акцию				
Базовый и разводненный (в тенге)	8	<u>18.37</u>	<u>14.14</u>	<u>10.50</u>

Комментарии на стр. 7-34 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 2.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2001 И 2000 гг.

(в тысячах тенге)

	Коммен- тарии	2001	2000
АКТИВЫ			
Касса и средства в Национальном Банке Республики Казахстан	9	11,478,415	5,011,922
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	10	17,569,835	15,711,530
Ценные бумаги торгового портфеля	11	13,274,592	23,039,675
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	12	-	3,089,016
Ссуды клиентам, нетто	13, 30	137,661,500	67,080,203
Ценные бумаги, годные для продажи	14	168,644	1,219,271
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15	313,617	220,081
Инвестиции в ассоциированные компании	16, 30	1,773,954	2,047,368
Основные средства, нетто	17	2,344,246	2,021,181
Нематериальные активы, нетто	18	528,057	477,476
Прочие активы, нетто	19	9,230,647	4,097,954
ИТОГО АКТИВЫ		194,343,507	124,015,677
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Средства и кредиты, полученные от банков	20	42,900,272	23,362,974
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	21	1,562,460	-
Счета клиентов	22, 30	108,975,301	54,138,572
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	-	14,899,527
Прочие привлеченные средства	24	5,221,585	4,401,631
Прочие обязательства	25	7,082,721	7,040,501
Субординированный долг	26, 30	2,941,815	2,820,385
Дивиденды к выплате		1,236,325	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		169,920,479	106,663,590
УСЛОВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29	-	-
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Акционерный капитал	27	3,497,691	2,931,906
Резервы		20,925,337	14,420,181
ИТОГО АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		24,423,028	17,352,087
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		194,343,507	124,015,677

Комментарии на стр. 7-34 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 2.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2001, 2000 И 1999 гг.**
(в тысячах тенге)

	Акционерный капитал	Эмиссионная разница	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
Сальдо на 1 января 1999 г.	2,853,902	2,830,850	117,933	4,575,542	10,378,227
Амортизация переоценки основных средств	-	-	(23,486)	23,486	-
Акционерный капитал, выкупленный	(3,379)	-	-	-	(3,379)
Продажа выкупленных собственных акций	3,379	101	-	-	3,480
Увеличение акционерного капитала	87,912	-	-	(87,912)	-
Чистая прибыль за год	-	-	-	2,996,498	2,996,498
Сальдо на 31 декабря 1999 г.	2,941,814	2,830,951	94,447	7,507,614	13,374,826
Амортизация переоценки основных средств	-	-	(84,096)	84,096	-
Акционерный капитал, выкупленный	(9,908)	(37,021)	-	-	(46,929)
Чистая прибыль за год	-	-	-	4,024,190	4,024,190
Сальдо на 31 декабря 2000 г.	2,931,906	2,793,930	10,351	11,615,900	17,352,087
Амортизация переоценки основных средств	-	-	(2,226)	2,226	-
Увеличение акционерного капитала, в т.ч.:					
- простые акции	1	-	-	-	1
- привилегированные акции	555,901	2,632,594	-	-	3,188,495
Продажа выкупленных собственных акций	9,883	38,163	-	-	48,046
Дивиденды к выплате	-	-	-	(1,454,502)	(1,454,502)
Чистая прибыль за год	-	-	-	5,288,901	5,288,901
Сальдо на 31 декабря 2001 г.	3,497,691	5,464,687	8,125	15,452,525	24,423,028

Комментарии на стр. 7-34 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 2.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2001, 2000 И 1999 гг.

(в тысячах тенге)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	Комментарии	2001	2000	1999
Прибыль до налогообложения		5,567,456	3,870,316	3,964,477
Поправки на:				
Резервы на потери по ссудам	3	4,237,906	1,334,043	5,318,078
Резервы (восстановление резервов) на потери по прочим операциям	6	525,862	(18,463)	29,044
Переализованный (доход)/убыток и амортизацию дисконта по ценным бумагам торгового портфеля и ценным бумагам, годным для продажи		(2,271,719)	306,441	(532,515)
Амортизацию основных средств и нематериальных активов		516,347	453,848	272,320
Увеличение наращенных процентов		(2,958,124)	(488,444)	(2,042,031)
Чистое изменение в начисленных дивидендах		-	(69,296)	-
Доход от продажи инвестиций		-	-	(428,448)
Доля в доходах ассоциированных компаний		(389,083)	(358,202)	(596,575)
Операционная прибыль до изменений в операционных активах/обязательствах		5,228,645	5,030,243	5,984,350
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Ссуды и средства, предоставленные банкам		(9,164,838)	(2,391,866)	(1,100,650)
Ценные бумаги торгового портфеля, нетто		16,082,909	(12,329,968)	(10,467,990)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(74,617,909)	(20,019,255)	(18,089,251)
Полученные дивиденды		541,498	-	-
Прочие активы		(795,996)	913,745	(74,289)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				
Средства и кредиты, полученные от банков		21,099,758	664,287	5,399,886
Счета клиентов		54,836,729	32,062,040	12,413,741
Прочие привлеченные средства		819,954	(1,041,393)	2,798,098
Прочие обязательства		(2,021,256)	4,067,346	81,162
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		12,009,494	6,955,179	(3,054,943)
Налог на прибыль уплаченный		(20,702)	(21,014)	(10,133)
Чистый (расход)/поступление денежных средств от операционной деятельности		11,988,792	6,934,165	(3,065,076)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Приобретение основных средств, нетто		(743,816)	(644,171)	(523,742)
Приобретение нематериальных активов, нетто		(146,177)	(291,866)	(210,123)
(Приобретение)/продажа инвестиций		(74,560)	(174,813)	3,629,067
Чистый (расход)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(964,553)	(1,110,850)	2,895,202
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Выпуск простых акций		1	-	-
Выпуск привилегированных акций	27	555,901	-	-
(Погашение)/выпуск долговых ценных бумаг	23	(14,899,527)	78,862	6,027,952
Субординированный долг	26	-	2,820,385	-
Продажа (приобретение) выкупленных акций		9,883	(9,908)	-
Поступление/(расход) от эмиссионной разницы		2,670,757	(37,021)	101
Чистый (расход)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(11,662,985)	2,852,318	6,028,053
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ И ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ СРЕДСТВ		(638,746)	8,675,633	5,858,179
ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА НА НАЧАЛО ГОДА	9	16,829,053	8,153,420	2,295,241
ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА НА КОНЕЦ ГОДА	9	16,190,307	16,829,053	8,153,420

Комментарии на стр. 7-34 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 2.

I ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Организация - ОАО «Казкоммерцбанк» (далее «Банк») был основан 12 июля 1990 г. и зарегистрирован в соответствии с законодательством Казахской Советской Социалистической Республики как открытое акционерное общество под названием «Медеу-Банк» с целью осуществления различных видов деятельности в области банковских услуг. После того, как Казахстан стал независимым государством, «Медеу-Банк» был перерегистрирован под именем ОАО «Казкоммерцбанк» и получил лицензию Национального банка Республики Казахстан на осуществление банковской деятельности 21 октября 1991 г. В 1994 г. ОАО «Казкоммерцбанк» объединился с «Астана-Холдинг Банком», и новый банк продолжил деятельность под названием ОАО «Казкоммерцбанк». «Астана-Холдинг Банк» был образован в мае 1993 г. как акционерный банк. На 31 декабря 2001, 2000 и 1999 гг. персонал Банка составлял 2,392 человека, 2,001 человек и 1,771 человек, соответственно.

Юридический адрес Банка: г. Алматы, пр. Гагарина дом 135 «ж». Банк зарегистрирован в Министерстве юстиции под номером 4466-1910-АО.

Финансовая отчетность утверждена для публикации 12 февраля 2002 г. Советом Директоров ОАО «Казкоммерцбанк».

В число дочерних компаний Банка входят ОАО «Казкоммерц Секьюритиз», ОАО СК «Казкоммерцполис», «Казкоммерц Интернешнл Б.В.», «Казкоммерц Капитал - 2 Б.В.» и «Казкоммерц Финанс - 2 Б.В.» (далее «дочерние компании»). В связи с отсутствием хозяйственной деятельности в отчетном году начат процесс ликвидации дочерней компании ЗАО «Единая расчетная система», зарегистрированной 27 марта 2000 г. в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

Открытое акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз» было зарегистрировано 30 октября 1997 года. Банк приобрел 100% его выпущенного капитала. Основной деятельностью данной компании являются операции на казахстанском рынке ценных бумаг.

Открытое акционерное общество СК «Казкоммерцполис» было зарегистрировано 26 декабря 1996 года для оказания услуг в области страхования. В конце 2000 г. Банк приобрел 100% его выпущенного капитала и намеревался продать эту компанию и соответствующим образом отразил эту инвестицию как инвестиции в ассоциированные компании. В июле 2001 г. руководство Банка решило не продавать эту компанию, в связи с чем эти инвестиции были переведены в категорию инвестиции в дочерние компании.

«Казкоммерц Интернешнл Б.В.» был зарегистрирован 10 октября 1997 г. в Промышленно-торговой Палате Роттердама. Основным видом деятельности данной дочерней компании является привлечение капитала на международных денежных рынках.

«Казкоммерц Капитал - 2 Б.В.» и «Казкоммерц Финанс - 2 Б.В.» были зарегистрированы в Промышленно-торговой палате Роттердама 11 апреля 2000 г. и 14 февраля 2001 г. соответственно. Основным видом деятельности этих компаний также является привлечение капитала на международных денежных рынках.

Бухгалтерский учет ведется Банком и его дочерними компаниями в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерских записей Банка и соответствующим образом скорректирована с целью соответствия Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Основные принципы бухгалтерского учета, использованные для составления данной отчетности, приведены ниже.

Основные принципы бухгалтерского учета - Консолидированная финансовая отчетность подготовлена по методу начислений на основе принципа «исторической стоимости». Переоценка отдельных объектов основных средств в 1997 г. была произведена в соответствии с инструкциями Национального Банка Республики Казахстана (НБРК) для отражения справедливой стоимости (fair value).

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует от руководства Банка выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, 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, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов на потери по ссудам и инвестициям и определению справедливой стоимости финансовых инструментов.

Принципы консолидации – Консолидированная финансовая отчетность Банка включает отчетность дочерних предприятий, контрольный пакет акций которых принадлежит Банку. Все операции между предприятиями Банка и соответствующие остатки в расчетах были исключены из консолидированной отчетности.

Новый стандарт финансовой отчетности - С 1 января 2001 года Банк применяет новый МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», с изменениями (далее по тексту «МСФО 39»). В результате применения данного стандарта, Банк начал классифицировать свои инвестиции в ценные бумаги по следующим категориям: ценные бумаги торгового портфеля, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, годные для продажи. Инвестиции классифицируются в момент приобретения в зависимости от намерения руководства и возможностей Банка.

Дата расчета - Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов на дату расчета. Датой расчета считается дата поставки актива.

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 НБРК и остатки на корреспондентских счетах в банках стран-участников Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Предоставленные ссуды - Ссуды, предоставленные Банком, учитываются по фактической стоимости за вычетом резерва на возможные потери по ссудам. Ссуды, предоставленные Банком по ставке ниже рыночной, дисконтируются до справедливой стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Резервы на потери по ссудам - Расчет общей суммы резерва на потери по ссудам основывается на анализе ссудного портфеля Банка и отражает сумму, по мнению руководства Банка, адекватную для покрытия потерь по ссудному портфелю. Специальные резервы рассчитываются на основе детальной оценки активов, подверженных рискам. Кроме того, создаются общие резервы для покрытия рисков, не выявленных индивидуально, но присутствующих в любом портфеле банковских активов. Чистое увеличение резервов на потери по ссудам относится на расходы Банка и отраженный в балансе размер ссуд, предоставленных банкам и клиентам, представляет собой общую сумму выданных ссуд за вычетом созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством Банка, основывается на анализе убытков, понесенных Банком в прошлом, известных и предполагаемых рисков, присущих кредитному портфелю, 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. В то время как не исключено, что в определенные периоды Банк может нести значительные убытки по сравнению с резервами на потери по ссудам, руководство Банка считает, что резерв на потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю.

Прекращение начисления вознаграждения (процентов) по ссудам - Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная задолженность не выплачивается в течение 30 дней, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами, и ведется процесс взыскания ссуды. По заблокированным ссудам начисление вознаграждения Банком не производится.

Операции РЕПО В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном выкупе (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее «Соглашения обратного РЕПО»), финансовых активов, включая проценты. Активы, проданные Банком по соглашениям РЕПО, отражаются в финансовой отчетности, а полученный актив отражается в составе обязательств в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом. Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как денежные средства, полученные по депозиту, обеспеченному ценными бумагами или другими активами.

Ценные бумаги торгового портфеля - Ценные бумаги торгового портфеля представлены долговыми ценными бумагами и акциями, которые были приобретены с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний в цене или дилерской марже. Ценные бумаги торгового портфеля отражаются в финансовой отчетности по стоимости приобретения и впоследствии отражаются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения - Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены долговыми ценными бумагами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, по которым Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать до погашения. Такие ценные бумаги отражаются по стоимости приобретения с учетом амортизации дисконта за вычетом возможного резерва на обесценение. Амортизированный дисконт относится на процентные доходы по методу эффективной процентной ставки в течение срока погашения.

Ценные бумаги, годные для продажи - Ценные бумаги, годные для продажи, представлены долговыми ценными бумагами и акциями, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги отражаются в финансовой отчетности по стоимости приобретения, которая приблизительно соответствует справедливой стоимости уплаченного возмещения. Впоследствии эти ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости. При этом результаты данной переоценки включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

В 2000 г., до применения МСФО 39, подобные инвестиции были классифицированы как ценные бумаги торгового портфеля или как инвестиции (краткосрочные или долгосрочные). В связи с преобладанием краткосрочных инвестиций в портфеле Банка, которые уже были отражены по справедливой стоимости, применение МСФО 39 не повлияло существенным образом на финансовую отчетность Банка. Инвестиции, находившиеся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2000 г., были реклассифицированы для соответствия текущему представлению.

МСФО 39 также необходимо применять для учета производных финансовых инструментов. Так как производные финансовые инструменты Банка ограничены сделками по иностранной валюте и такие инструменты не используются в целях хеджирования, применение данного стандарта не оказало влияния на финансовые результаты по отношению к данным производным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость находящихся в портфеле Банка ценных бумаг торгового портфеля и ценных бумаг, годных для продажи, определяется на основе рыночных котировок по цене спроса, или, в случае их отсутствия, на основе оценок экспертов.

Прочие инвестиции - Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия в капитале. Инвестиции в дочерние компании были консолидированы только в тех случаях, если они были значительными и управление осуществляется не на временной основе. Дочерние компании, консолидированные в данной финансовой отчетности, учитываются по методу долевого участия в собственной финансовой отчетности Банка. Дочерние компании, не оказывающие существенного влияния на Банк в целом, или управление в которых осуществляется на временной основе, отражены по цене приобретения или по рыночной стоимости, если рыночная стоимость меньше цены приобретения.

Амортизация - Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется на основе линейного метода в течение следующего срока полезной службы:

Здания	40 лет
Мебель и оборудование	3-10 лет
Нематериальные активы	6-7 лет

Иностранные валюты - Активы и пассивы иностранных валют пересчитываются по соответствующему курсу валют на дату составления отчетности. Доходы и расходы от переоценки валютных активов и пассивов включаются в чистый нерезализованный доход от курсовой разницы. Валюта, в которой представлена данная финансовая отчетность, - казахстанский тенге, обозначенный как «тенге». Ниже приведены курсы иностранных валют, использованные Банком при подготовке финансовой отчетности:

	2001	2000	1999
Тенге / USD	150.20	144.50	138.20
Тенге / DEM	68.91	69.64	73.45
Тенге / EUR	134.77	136.21	143.65

Отчеты о движении денежных средств не отражают эффекта перевода валютных статей активов и пассивов, влияние которого включено в чистый нерезализованный доход от курсовой разницы.

Налог на прибыль - Банк определяет расходы по уплате налога на прибыль по методу обязательств. В соответствии с данным методом, ожидаемый налоговый эффект текущих временных разниц между бухгалтерской прибылью, согласно Международным стандартам финансовой отчетности, и налогооблагаемой прибылью, в соответствии с законодательством Казахстана, отражается как обязательства по предстоящей уплате налогов, либо как активы по налогам будущих периодов, которые будут возмещены впоследствии.

Политика управления рисками - В своей финансовой деятельности Банк управляет следующими основными видами рисков:

Кредитный риск - Контроль и управление кредитным риском в пределах своей компетенции (установленного лимита), осуществляют Кредитные комитеты и Коммерческая дирекция Банка. До вынесения на Кредитный комитет все предложения по кредитованию (утверждение лимитов на заемщика, любые изменения и дополнения к кредитным договорам и т.п.) рассматриваются и получают заключение риск-менеджера филиала или Департамента управления рисками. Ежедневный мониторинг кредитного риска проводят Департаменты кредитования Головного банка и Кредитные управления в филиалах.

Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств - Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) контролирует указанные риски посредством анализа активов и пассивов по срокам и определяет стратегию Банка на следующий финансовый период. Текущей ликвидностью управляет Департамент Казначейства, который осуществляет сделки на рынках денежных средств для поддержки текущей ликвидности и оптимизации движения денежных средств.

Валютный риск - КУАП контролирует валютный риск посредством управления открытой валютной позицией на основе оценки уровня девальвации тенге и других макроэкономических показателей, что позволяет Банку минимизировать потери от значительных колебаний обменного курса национальной и иностранных валют. Ежедневно Департамент Казначейства контролирует открытую валютную позицию Банка с целью ее соответствия требованиям ИБРК.

Риск, связанный с изменением процентных ставок и рыночные риски – КУАП осуществляет управление данными рисками посредством приведения в соответствие позиции Банка по процентным ставкам, что позволяет Банку сохранять позитивную процентную маржу. Департамент финансового контроля проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает чувствительность банка к изменению процентных ставок и влияние этих изменений на доходность.

Страновой риск – КУАП осуществляет управление риском, связанным с изменениями в законодательстве и нормативных документах, а также оценивает его влияние на Банк. Этот подход позволяет Банку минимизировать возможные потери от ухудшения инвестиционного климата в Республике Казахстан. Коммерческая дирекция Банка утверждает страновые лимиты, в основном, на страны СНГ и страны Балтии.

Реклассификация - Классификация ряда сумм в финансовой отчетности прошлых лет была изменена в целях приведения ее в соответствие с классификацией, принятой в отчетности текущего года.

2 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2001	2000	1999
Процентные доходы			
Проценты по ссудам клиентам	15,508,898	10,033,051	10,828,206
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	711,126	534,388	154,331
Проценты по долговым ценным бумагам	1,316,069	1,794,237	435,711
Итого процентные доходы	<u>17,536,093</u>	<u>12,361,676</u>	<u>11,418,248</u>
Процентные расходы			
Проценты по счетам клиентов	4,521,120	1,602,788	485,648
Проценты по средствам и кредитам, полученным от банков	2,266,854	1,801,352	2,258,989
Проценты по долговым ценным бумагам	762,717	2,019,941	1,908,222
Прочие процентные расходы	337,074	339,025	297,700
Итого процентные расходы	<u>7,887,765</u>	<u>5,763,106</u>	<u>4,950,559</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	<u>9,648,328</u>	<u>6,598,570</u>	<u>6,467,689</u>

3 РЕЗЕРВЫ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

	2001	2000	1999
Резервы по ссудам клиентам	5,424,494	7,150,934	7,238,994
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	201,294	55,764	13,170
Восстановление резервов по ранее списанным ссудам клиентам	(1,387,882)	(5,872,655)	(1,934,086)
	<u>4,237,906</u>	<u>1,334,043</u>	<u>5,318,078</u>

4 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2001	2000	1999
Возмещение по искам и претензиям	433	781,544	29,688
Страховые премии Казкоммерцполис	205,851	-	-
Прочие	76,626	34,505	68,762
	<u>282,910</u>	<u>816,049</u>	<u>98,450</u>

5 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2001	2000	1999
Расходы по оплате труда	2,914,122	2,498,533	2,110,580
Амортизация	516,347	453,848	272,320
Налог на добавленную стоимость	256,004	233,924	201,754
Услуги связи	223,479	203,806	153,013
Расходы на рекламу	289,198	218,573	181,154
Командировочные расходы	203,718	187,106	135,466
Таможенная пошлина за ввоз иностранной валюты	195,443	331,102	93,754
Спонсорская и благотворительная помощь	182,931	285,651	178,496
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	164,744	30,821	49,910
Взносы в Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц	141,154	38,353	-
Аренда	121,792	94,552	63,252
Содержание охраны	113,149	109,094	99,656
Прочие расходы	618,021	591,119	551,883
	<u>5,940,102</u>	<u>5,276,482</u>	<u>4,091,238</u>

6 РЕЗЕРВЫ НА ПОТЕРИ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

	2001	2000	1999
Резервы по аккредитивам и гарантиям	379,620	124,489	31,257
Резервы (восстановление резервов) по сомнительным дебиторам	15,797	(142,952)	33,190
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(410)	-	(35,403)
Резерв по незаработанной премии и технический резерв по страхованию	130,855	-	-
	<u>525,862</u>	<u>(18,463)</u>	<u>29,044</u>

7 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2001, 2000 и 1999 г.г. составляет:

	2001	2000	1999
Текущий налог	23,646	53,339	12,618
Возврат налога предыдущих лет	(153,085)	-	-
Отсроченный налог (к возврату)	<u>407,994</u>	<u>(207,213)</u>	<u>955,361</u>
	<u>278,555</u>	<u>(153,874)</u>	<u>967,979</u>

Временные разницы, способствующие появлению отсроченного налога и экономии по налогу на прибыль, на 31 декабря 2001 и на 31 декабря 2000 г.г. составляют:

	2001	2000
Активы по отсроченному налогу на прибыль по:		
Резервам на потери по начисленным процентам	605,982	295,841
Резервам на потери по дебиторам	2,541	39,819
Переоценке инвестиций	-	10,901
	<u>608,523</u>	<u>346,561</u>
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль по:		
Резервам на потери по ссудам клиентам	1,490,490	1,103,202
Переоценке инвестиций	210,628	-
Амортизации	73,562	111,633
Переоценке ссуд, зафиксированных в валютном эквиваленте	177,046	140,063
Прочим начислениям	73,128	-
Итого задолженность по отсроченному налогу на прибыль	<u>2,024,854</u>	<u>1,354,898</u>
Отсроченный налог на прибыль текущего года	<u>1,416,331</u>	<u>1,008,337</u>

Сверка налога на прибыль при использовании законодательно установленной ставки в 30 % с фактически начисленным налогом на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2001, 2000 и 1999 г.г. составляют:

	2001	2000	1999
Прибыль до налогообложения	<u>5,567,456</u>	<u>3,870,316</u>	<u>3,964,477</u>
Налог по ставке 30%	1,670,237	1,161,095	1,189,343
Налоговый эффект на освобожденный от налога доход	<u>(1,391,682)</u>	<u>(1,314,969)</u>	<u>(221,364)</u>
Налог/(возмещение налога) на прибыль	<u>278,555</u>	<u>(153,874)</u>	<u>967,979</u>
Эффективная налоговая ставка	<u>5.0%</u>	<u>(3.9%)</u>	<u>24.4%</u>

Освобожденный от налога доход, который вызвал снижение эффективной ставки по сравнению с законодательно установленной ставкой, образуется в результате дохода от изменения чистого нереализованного дохода от курсовой разницы, дохода от продажи и переоценки отдельных видов ценных бумаг и некоторых других видов дохода.

8 ДОХОД НА АКЦИЮ

	2001	2000	1999
Доходы:			
Чистая прибыль за год	5,288,901	4,024,190	2,996,498
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного дохода на акцию (шт.)	<u>287,982,090</u>	<u>284,677,841</u>	<u>285,390,136</u>
Доход на акцию – базовый и разводненный (в тенге)	<u>18.37</u>	<u>14.14</u>	<u>10.50</u>

9 КАССА И СРЕДСТВА В НБРК

Остатки в размере 11,478,415 тыс. тенге на 31 декабря 2001 г., 5,011,922 тыс. тенге на 31 декабря 2000 г. и 2,471,483 тыс. тенге на 31 декабря 1999 г. включают остатки на корреспондентском счете в НБРК в сумме 5,656,147 тыс. тенге, 1,427,830 тыс. тенге и 341,527 тыс. тенге, соответственно.

Денежные и приравненные к ним средства, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие элементы:

	2001	2000	1999
Касса и средства в НБРК	11,478,415	5,011,922	2,471,483
Средства в банках стран-членов ОЭСР (включены в комментарий 10)	<u>4,711,892</u>	<u>11,817,131</u>	<u>5,681,937</u>
Денежные и приравненные к ним средства	<u>16,190,307</u>	<u>16,829,053</u>	<u>8,153,420</u>

10 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	2001	2000
Средства банкам	17,713,831	15,370,644
Необеспеченные ссуды	<u>150,200</u>	<u>433,788</u>
	17,864,031	15,804,432
За вычетом резервов на потери по ссудам	<u>(294,196)</u>	<u>(92,902)</u>
	<u>17,569,835</u>	<u>15,711,530</u>
Анализ резервов на потери по ссудам		
Специальные резервы на начало года	14,450	13,820
Отчисление за год	<u>570</u>	<u>630</u>
Специальные резервы на конец года	<u>15,020</u>	<u>14,450</u>
Общие резервы на начало года	78,452	23,318
Отчисление за год	<u>200,724</u>	<u>55,134</u>
Общие резервы на конец года	<u>279,176</u>	<u>78,452</u>
Итого резервы на потери по ссудам	<u>294,196</u>	<u>92,902</u>

11 ЦЕННЫЕ БУМАГИ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

	Эффективная процентная ставка (%)	2001 г.	Эффективная процентная ставка (%)	2000 г.
Евроноты Министерства финансов Российской Федерации	2.5-12.75%	5,190,912	2.5-12.75%	2,652,749
Евроноты ТуранАлем Финанс Б.В.	8.5%-11.5%	2,971,519	-	-
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	8.375- 13.625%	2,066,943	11.125- 13.625%	394,957
Облигации Каражанбасмунай	11.0%	916,747	-	-
Государственные казначейские обязательства	7.1-16.3%	814,107	7.37%	2,017,385
Облигации Казтрансойл	9.0%	592,369	-	-
Евроноты Казтрансойл	8.5%	579,522	-	-
Облигации Восточно-Казахстанской областной администрации	6.3%	105,909	-	-
Облигации Казахойл	9.0%	16,562	9.0%	736,585
Облигации Алматы Кус	10.0%	13,994	14.0%	70,418
Облигации Атырауского местного исполнительного комитета	8.0%-8.6%	6,008	-	-
Евроноты Казкоммерц Интернешнл Б.В.	-	-	11.25%	9,917,757
Краткосрочные ноты НБРК	-	-	6.07-7.92%	7,249,824
Ценные бумаги торгового портфеля		<u>13,274,592</u>		<u>23,039,675</u>

12 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2000 г. Банк приобрел Государственные казначейские обязательства на сумму 3,089,016 тыс. тенге с процентной ставкой 4.9% по операциям обратного РЕПО с целью их обратной продажи в январе 2001 г.

13 ССУДЫ КЛИЕНТАМ

	2001	2000
Ссуды, обеспеченные денежными средствами или гарантиями Правительства	7,545,635	3,191,328
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых институтов	2,075,333	2,207,185
Ссуды, обеспеченные прочими гарантиями	9,889,547	2,284,081
Ссуды, обеспеченные акциями компаний	13,357,898	13,922,820
Ссуды, обеспеченные оборудованием	6,682,223	3,811,937
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	11,082,062	3,101,345
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	28,166,830	9,002,519
Ссуды, обеспеченные смешанными и прочими видами залога	54,925,213	32,411,694
Необеспеченные ссуды	13,441,459	3,713,305
	147,166,200	73,646,214
За вычетом резервов на потери по ссудам	(9,504,700)	(6,566,011)
	137,661,500	67,080,203
Анализ резервов на потери по ссудам:	2001	2000
Специальные резервы на начало года	4,956,289	4,000,389
Отчисление за год	2,977,131	6,933,291
Списано ссуд	(2,485,805)	(5,977,391)
Специальные резервы на конец года	5,447,615	4,956,289
Общие резервы на начало года	1,609,722	1,392,079
Отчисление за год	2,447,363	217,643
Общие резервы на конец года	4,057,085	1,609,722
Итого резервы на потери по ссудам	9,504,700	6,566,011
Анализ ссуд по секторам	2001	2000
Сельское хозяйство	24,153,219	11,429,847
Торговля	22,397,584	11,317,244
Пищевая промышленность	16,420,604	10,185,548
Нефтегазовая отрасль	14,555,728	5,278,106
Транспорт и коммуникации	12,798,018	6,402,501
Энергетика	11,107,440	1,943,279
Добывающая промышленность и металлургия	10,020,319	6,562,222
Строительство	9,339,767	5,229,230
Финансовый сектор	5,860,532	6,545,950
Гостиничный бизнес	3,449,035	2,457,489
Культура и искусство	2,216,342	1,213,630
Машиностроение	1,074,959	755,855
Медицина	433,088	492,964
Прочие	13,339,565	3,832,349
	147,166,200	73,646,214
За вычетом резервов на потери по ссудам	(9,504,700)	(6,566,011)
	137,661,500	67,080,203

В ссуды клиентам включены ссуды, проценты по которым не начисляются, в сумме 1,213,472 тыс. тенге и 576,774 тыс. тенге на 31 декабря 2001 г. и 31 декабря 2000 г., соответственно. Общая сумма процентов по данным ссудам, не отнесенная на доходы, составляет 51,264 тыс. тенге, 44,721 тыс. тенге и 58,862 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2001 г., 2000 г. и 1999 г., соответственно.

14 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ГОДНЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Эффектив ная процентная ставка (%)	2001	Эффектив ная процентная ставка (%)	2000
Долговые ценные бумаги:				
Облигации администрации г. Астана	8.5%	60,080	-	-
Облигации ШНОС	10.0%	7,381	-	-
Евроноты Харрикейн Гидрокарбонс ЛТД	-	-	9.0%	540,294
Итого долговые ценные бумаги		67,461		540,294
	Доля, %		Доля, %	
Акции:				
«Усть-Каменогорский титано-магнелиевый комбинат»	2.5%	80,958	2.5%	107,681
«Казахтелеком», в том числе:				
- простые	0.04%	8,232	-	-
- привилегированные	0.0005%	120	2.24%	489,436
«Актюбинский завод хромовых соединений»	3.07%	4,613	3.07%	5,835
Казахстанская межбанковская валютная биржа	4.49%	3,314	4.49%	3,314
SWIFT	0.008%	1,533	0.008%	1,555
«Алюминий Казахстана»	0.02%	1,010	0.02%	2,730
Ассоциация финансистов Казахстана	16.67%	675	16.67%	675
Центральный депозитарий	5.95%	401	5.95%	401
«Актюбемунайгаз», в том числе:				
- простые	0.004%	267	0.027%	810
- привилегированные	-	-	0.217%	6,581
«Казхром»	0.0008%	60	0.001%	77
«Глобал Казкоммерц-Секьюритиз»	99.0%	-	99.0%	22,928
«Мангистаумунайгаз»	-	-	0.65%	22,196
«Казахойл-Эмба»	-	-	0.35%	4,866
«Экскаватор»	-	-	50.0%	9,870
«Казахмыс»	-	-	0.002%	22
«Эйр Казахстан»	50.0%	-	50.0%	-
Итого акции		101,183		678,977
Итого ценные бумаги, годные для продажи		168,644		1,219,271

Банк намеревается в ближайшем будущем продать свои инвестиции в «Эйр Казахстан» и «Глобал Казкоммерц Секьюритиз». Акции ОАО «Экскаватор» были проданы в 2001 году. Поэтому эти инвестиции были классифицированы как годные для продажи. Инвестиция банка в компанию «Эйр Казахстан» была переоценена до нулевой стоимости по состоянию на 31 декабря 2000 г. (см. комментарий 30).

15 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Эффектив ная процентная ставка (%)	2001	Эффектив ная процентная ставка (%)	2000
Бивроноты Министерства финансов Республики Казахстан	8.375-13.625%	261,784	-	-
Облигации Восточно-Казахстанской областной администрации	6.3%	22,132	-	-
Облигации Казтрансойла	9.0%	14,736	-	-
Облигации Каражанбасмунай	11.0%	7,591	-	-
Облигации ШНОС	10.0%	7,374	-	-
Национальные сберегательные облигации (НСО)	-	-	7.29-7.37%	220,081
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		313,617		220,081

16 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

Инвестиции Банка в ассоциированные компании включают:

	2001		2000	
	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма
Инвестиции в ассоциированные компании				
АБН АМРО Банк Казахстан	29.0%	1,594,747	29.0%	1,852,772
АВN АМRО Asset Management	48.88%	69,160	48.88%	58,596
Пенсионный Фонд УларУмит	25.0%	110,047	20.0%	36,000
Казкоммерцполис	-	-	100.0%	100,000
Итого инвестиции в ассоциированные компании		1,773,954		2,047,368

Вышеуказанный процент участия в акционерном капитале ассоциированных компаний включает как прямое, так и косвенное участие Банка. В течение 2001 г. Накопительный Пенсионный Фонд «Умит» объединился с Накопительным Пенсионным Фондом «Улар» и с момента объединения называется Накопительный Пенсионный Фонд «УларУмит».

17 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Мебель и оборудование	Прочие	2001 Итого
Оценочная стоимость или стоимость приобретения				
На 1 января 2001 г.	797,992	2,020,127	55,023	2,873,142
Приобретено	94,138	674,595	41,518	810,251
Перемешено	24,423	(82)	(24,341)	-
Выбыло	(4,658)	(117,492)	(2,979)	(125,129)
На 31 декабря 2001 г.	<u>911,895</u>	<u>2,577,148</u>	<u>69,221</u>	<u>3,558,264</u>
Накопленная амортизация				
На 1 января 2001 г.	39,080	803,328	9,553	851,961
Расходы на амортизацию	26,048	384,104	10,599	420,751
Перемешено	1,897	(380)	(1,517)	-
Выбыло	(128)	(56,326)	(2,240)	(58,694)
На 31 декабря 2001 г.	<u>66,897</u>	<u>1,130,726</u>	<u>16,395</u>	<u>1,214,018</u>
Остаточная стоимость на 31 декабря 2001 г.	<u>844,998</u>	<u>1,446,422</u>	<u>52,826</u>	<u>2,344,246</u>
	Здания	Мебель и оборудование	Прочие	2000 Итого
Оценочная стоимость или стоимость приобретения				
На 1 января 2000 г.	741,962	1,493,938	20,425	2,256,325
Приобретено	78,240	576,291	38,496	693,027
Перемешено	1,039	2,810	(3,849)	-
Выбыло	(23,249)	(52,912)	(49)	(76,210)
На 31 декабря 2000 г.	<u>797,992</u>	<u>2,020,127</u>	<u>55,023</u>	<u>2,873,142</u>
Накопленная амортизация				
На 1 января 2000 г.	21,694	452,838	5,540	480,072
Расходы на амортизацию	18,469	374,211	6,563	399,243
Перемешено	250	2,270	(2,520)	-
Выбыло	(1,333)	(25,991)	(30)	(27,354)
На 31 декабря 2000 г.	<u>39,080</u>	<u>803,328</u>	<u>9,553</u>	<u>851,961</u>
Остаточная стоимость на 31 декабря 2000 г.	<u>758,912</u>	<u>1,216,799</u>	<u>45,470</u>	<u>2,021,181</u>

18 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	2001	2000
Стоимость приобретения		
На начало года	546,718	256,373
Приобретено	148,485	294,760
Выбыло	(5,726)	(4,415)
На конец года	<u>689,477</u>	<u>546,718</u>
Накопленная амортизация		
На начало года	69,242	16,158
Расходы на амортизацию	95,596	54,605
Выбыло	(3,418)	(1,521)
На конец года	<u>161,420</u>	<u>69,242</u>
Остаточная стоимость		
на конец года	<u>528,057</u>	<u>477,476</u>

19 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2001	2000
Расходы будущих периодов	531,924	331,631
Проценты к получению	9,811,115	5,228,492
Начисленные дивиденды	-	69,296
Прочие активы	1,069,284	305,550
	<u>11,412,323</u>	<u>5,934,969</u>
за вычетом резервов на проценты к получению и на потери по прочим активам	(2,181,676)	(1,837,015)
	<u>9,230,647</u>	<u>4,097,954</u>

20 СРЕДСТВА И КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	2001	2000
Корреспондентские счета	1,262,603	745,578
Кредиты, полученные от банков и финансовых организаций	40,601,303	20,695,284
Кредиты, полученные от НБРК	1,036,366	1,922,112
	<u>42,900,272</u>	<u>23,362,974</u>

Кредиты, полученные от НБРК, включают средства, полученные в рамках программы поддержки и развития предприятий золотодобывающей промышленности в сумме 584,737 тыс. тенге и 592,155 тыс. тенге на 31 декабря 2001 г. и 2000 г. соответственно, а также средства Европейского Банка Реконструкции и Развития в сумме 451,629 тыс. тенге и 1,329,957 тыс. тенге, на 31 декабря 2001 г. и 2000 г. соответственно, по программе развития промышленности и строительства.

21 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДАННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2001 года в состав ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, входят обязательства Банка по выкупу евроот Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 1,562,460 тыс. тенге с процентной ставкой от 4.17% до 10.5%. Срок действия договора составляет 1 месяц. Ценные бумаги, проданные по вышеуказанным соглашениям, включены в ценные бумаги торгового портфеля.

22 СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2001	2000
Счета до востребования	34,787,217	25,158,705
Срочные депозиты	74,188,084	28,979,867
	<u>108,975,301</u>	<u>54,138,572</u>

23 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2001	2000
Облигации со сроком погашения в 2001 г. (процентная ставка 10.0%)	-	449,527
Еврооты Казкоммерц Интернешнл Б.В. со сроком погашения в 2001 г. (процентная ставка 13.49%)	-	14,450,000
	<u>-</u>	<u>14,899,527</u>

24 ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	2001	2000
Финансирование от Министерства финансов Республики Казахстан (средневзвешенная процентная ставка 5.79 % и 6.48% по состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 г.г., соответственно)	2,049,268	2,224,218
Финансирование от Фонда поддержки малого предпринимательства (средневзвешенная процентная ставка 8.17% и 8.08% по состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 г.г., соответственно)	3,172,317	2,177,413
	<u>5,221,585</u>	<u>4,401,631</u>

Финансирование от Министерства финансов Республики Казахстан осуществлено из средств Азиатского Банка Развития, Международного Банка Реконструкции и Развития и Кредитанштальт фюр Видерауфбау (KfW) в сумме 1,895,587 тыс. тенге и 2,127,872 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2001 г. и 31 декабря 2000 г., соответственно, по программе поддержки сельского хозяйства и из средств Правительства Республики Казахстан в сумме 21,566 тыс. тенге и 96,346 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2001 г. и 2000 г., соответственно, по программе со-финансирования развития сельского хозяйства, а также из средств региональных управлений в сумме 132,115 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2001 г.

Финансирование от Фонда поддержки малого предпринимательства осуществлено из средств Европейского Банка Реконструкции и Развития в сумме 2,253,000 тыс. тенге и 1,228,250 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2001 и 31 декабря 2000 г.г., соответственно; Азиатского Банка Развития в сумме 502,095 тыс. тенге и 387,219 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2001 г. и 31 декабря 2000 г., а также из средств Правительства Республики Казахстан в сумме 417,222 тыс. тенге и 561,944 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2001г. и 31 декабря 2000 г., соответственно, по программе поддержки и развития малого предпринимательства.

25 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2001	2000
Начисленные проценты к оплате	2,356,792	1,066,662
Резервы на потери по гарантиям и аккредитивам	666,776	287,156
Страховой резерв Казкоммерцполис	269,704	-
Обязательства по выплате налогов	300,430	80,392
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	1,416,331	1,008,337
Прочие обязательства	2,072,688	4,597,954
	<u>7,082,721</u>	<u>7,040,501</u>

26 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	2001	2000
Субординированные облигации со сроком погашения в 2007 г. (процентная ставка 11.0%)	2,941,815	2,820,385
	<u>2,941,815</u>	<u>2,820,385</u>

27 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 годов структура капитала Банка была следующей:

	2001	2000
Объявленный акционерный капитал на 31 декабря:		
Простые акции номинальной стоимостью 0.12 USD	-	2,941,814
Простые акции номинальной стоимостью 10 тенге	3,750,000	-
Привилегированные акции номинальной стоимостью 10 тенге	<u>1,250,000</u>	<u>-</u>
	5,000,000	2,941,814
Выпущенный и оплаченный акционерный капитал на 31 декабря:		
Простые акции номинальной стоимостью 0.12 USD	-	2,941,814
Простые акции номинальной стоимостью 10 тенге	2,942,201	-
Привилегированные акции номинальной стоимостью 10 тенге	<u>555,901</u>	<u>-</u>
	3,498,102	2,941,814
Акционерный капитал, выкупленный на 31 декабря:		
Простые акции номинальной стоимостью 0.12 USD	-	(9,908)
Простые акции номинальной стоимостью 10 тенге	<u>(411)</u>	<u>-</u>
	(411)	9,908
Итого акционерный капитал на 31 декабря:	<u>3,497,691</u>	<u>2,931,906</u>

На общем собрании акционеров 25 декабря 2000 г. было принято решение об изменении номинала акций с 0.12 долларов США на 10 тенге, и в августе 2001 года была зарегистрирована эмиссия акций с новой номинальной стоимостью одной акции в 10 тенге.

30 июля 2001 года на внеочередном собрании акционеров принято решение об увеличении акционерного капитала до 5 млрд. тенге, в том числе выпустить и разместить привилегированные акции в объеме 1,250,000 тыс. тенге или 25% от объявленного акционерного капитала. 28 декабря 2001 года была зарегистрирована эмиссия привилегированных акций, дополнительную эмиссию простых акций предполагается зарегистрировать и разместить в 2002 году.

Простые акции: Объявлено 375,000,000 акций, зарегистрировано и частично оплачено 294,180,237 акций номинальной стоимостью 10 тенге по состоянию на 31 декабря 2001 г. По состоянию на 31 декабря 2000 г. было объявлено, зарегистрировано и оплачено 284,430,136 акций номинальной стоимостью 0.12 долларов США каждая по обменному курсу на дату эмиссии 85.9 тенге/USD.

Привилегированные акции: По состоянию на 31 декабря 2001 года объявлено и зарегистрировано 125,000,000 акций, частично оплачено 55,590,138 акций номинальной стоимостью 10 тенге, дивиденд по каждой привилегированной акции составляет 0.04 доллара США. По состоянию на 31 декабря 2000 года в акционерном капитале не было привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2001 г. дивиденды по привилегированным акциям не подлежали к выплате. В учредительном договоре Банка не определены права на конвертацию привилегированных акций и субординированного долга в простые акции Банка.

28 НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2001 г. И НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ БАНКА НА 31 ДЕКАБРЯ 2001 И 2000 г.г.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	2001	2000	1999
Процентные доходы	17,443,830	12,283,580	11,413,069
Процентные расходы	<u>7,919,862</u>	<u>5,797,484</u>	<u>4,922,673</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	9,523,968	6,486,096	6,490,396
Резервы на потери по ссудам	4,237,906	1,334,043	5,318,078
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	<u>5,286,062</u>	<u>5,152,053</u>	<u>1,172,318</u>
Услуги и комиссионные сборы, полученные	3,711,080	2,688,609	1,652,246
Услуги и комиссионные сборы, уплаченные	(711,308)	(1,016,566)	(649,313)
Чистая прибыль от продажи ценных бумаг торгового портфеля	418,951	304,233	275,456
Чистая нерезализованная прибыль от переоценки ценных бумаг торгового портфеля	1,009,721	904,884	323,985
Нерезализованный убыток по ценным бумагам, годным для продажи	-	(1,427,000)	-
Реализованный (убыток)/прибыль от ценных бумаг, годных для продажи	(1,415)	6,921	929,144
Доля в доходах ассоциированных компаний	389,083	358,202	596,575
Доля в доходах дочерних компаний	207,986	134,057	7,815
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	731,006	482,390	440,089
Чистый нерезализованный доход от курсовой разницы	606,603	602,047	3,097,438
Прочие доходы	66,502	814,687	97,156
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	<u>6,428,209</u>	<u>3,852,464</u>	<u>6,770,591</u>
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД	11,714,271	9,004,517	7,942,909
Операционные расходы	<u>5,775,454</u>	<u>5,159,107</u>	<u>3,968,935</u>
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	5,938,817	3,845,410	3,973,974
Резервы/(восстановление резервов) на потери по прочим операциям	<u>395,007</u>	<u>(18,463)</u>	<u>22,115</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	5,543,810	3,863,873	3,951,859
Налог/(возмещение налога) на прибыль	<u>254,909</u>	<u>(160,317)</u>	<u>955,361</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>5,288,901</u>	<u>4,024,190</u>	<u>2,996,498</u>

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ БАНКА НА 31 ДЕКАБРЯ 2001 И 2000 г.г.

	2001	2000
АКТИВЫ		
Касса и средства в НБРК	11,451,823	4,998,816
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	17,427,104	15,661,271
Ценные бумаги торгового портфеля	13,060,871	22,969,257
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	-	3,089,016
Ссуды клиентам, нетто	137,661,743	67,195,500
Ценные бумаги, годные для продажи	72,814	15,245
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	220,081
Инвестиции в дочерние компании	679,608	1,483,503
Инвестиции в ассоциированные компании	1,773,954	2,047,368
Основные средства, нетто	2,299,546	2,001,783
Нематериальные активы, нетто	522,178	470,739
Прочие активы, нетто	8,753,859	3,990,430
ИТОГО АКТИВЫ	<u>193,703,500</u>	<u>124,143,009</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Средства и кредиты, полученные от банков	42,900,272	23,357,192
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	1,562,460	-
Счета клиентов	109,232,213	54,145,300
Долговые ценные бумаги	-	14,899,527
Прочие привлеченные средства	5,221,585	4,401,631
Прочие обязательства	6,182,356	7,115,456
Субординированный долг	2,943,287	2,821,796
Дивиденды к выплате	1,236,325	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>169,278,498</u>	<u>106,740,902</u>
УСЛОВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Акционерный капитал	3,498,102	2,942,200
Резервы	20,926,900	14,459,907
ИТОГО АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	<u>24,425,002</u>	<u>17,402,107</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	<u>193,703,500</u>	<u>124,143,009</u>

В процессе деятельности у Банка возникают различные условные и прочие обязательства, не нашедшие отражения в прилагаемых балансах. По состоянию на 31 декабря 2001 г. Банк выдал гарантии в пользу третьих лиц на общую сумму 6,336,463 тыс. тенге и открыл аккредитивы в пользу третьих лиц на общую сумму 10,389,615 тыс. тенге, имел открытые валютные форвардные контракты на сумму 13,120,165 тыс. тенге.

Максимальный размер риска от кредитных потерь в отношении выданных гарантий и открытых аккредитивов равен сумме заключенных контрактов. Поскольку ожидается, что большинство этих обязательств не будет востребовано в течение срока их действия, общая сумма не обязательно представляет будущие денежные требования.

Резерв на потери по условным обязательствам составил 666,776 тыс. тенге и 287,156 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2001 г. и 2000 г. соответственно (комментарий 25). Начисление резерва на потери по аккредитивам и гарантиям составило 379,620 тыс. тенге, 124,489 тыс. тенге и 31,257 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2001, 2000 и 1999 г.г., соответственно (комментарий 6).

Банк не имел существенных валютных рисков по открытым валютным форвардным контрактам, имевшимся по состоянию на 31 декабря 2001 г.

По состоянию на 31 декабря 2001 г. срок действия гарантий, выданных Банком, открытых аккредитивов и форвардных контрактов истекал в течение следующих периодов:

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Гарантии	668,210	1,892,919	3,089,269	686,065	6,336,463
Аккредитивы	3,172,781	4,887,820	2,114,504	214,510	10,389,615
Форвардные контракты	3,357,165	9,763,000	-	-	13,120,165

По состоянию на 31 декабря 2001 г. Банк не имел контрактов по валютным или процентным сделкам "своп" и существенных обязательств по капитальным затратам.

Налогообложение - По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов, установившейся в условиях нестабильного окружения, выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные 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.

Операционная среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность в Республике Казахстан, продолжает быстро изменяться и, соответственно, активы и операции Банка могут быть подвержены риску, если будут иметь место негативные изменения в политической и предпринимательской среде.

Связанные стороны включают юридические и физические лица, являющиеся акционерами, дочерними компаниями или предприятиями под общим с Банком руководством или контролем.

По состоянию на 31 декабря 2001 г. и 2000 г. Банк предоставил ссуды акционерам и связанным сторонам на общую сумму 8,181,619 тыс. тенге и 7,347,179 тыс. тенге, соответственно. Доходы по ссудам, предоставленным акционерам и связанным сторонам, составили 215,720 тыс. тенге, 225,729 тыс. тенге и 957,685 тыс. тенге, по состоянию на 31 декабря 2001 г., 2000 г. и 1999 г. соответственно.

В Банке также были размещены депозиты акционеров и связанных сторон на общую сумму 1,021,611 тыс. тенге и 1,854,052 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2001 г. и 2000 г. соответственно. Процентные расходы по счетам и депозитам связанных сторон составили 46,384 тыс. тенге, 61,288 тыс. тенге и 8,850 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2001 г., 2000 г. и 1999 г., соответственно.

Оборот сделок по купле-продаже торговых ценных бумаг, заключенных Банком со связанными сторонами, в 2001 и 2000 г.г. составил 2,305,110 тыс. тенге и 997,415 тыс. тенге, соответственно. В 2000 г. связанные стороны приобрели при первичном размещении субординированные облигации Банка по цене размещения на сумму 505,750 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2001 г. Банком были выданы гарантии и аккредитивы от имени связанных сторон на сумму 19,526 тыс. тенге и 108,935 тыс. тенге, соответственно, а по состоянию на 31 декабря 2000 г. – гарантии на сумму 28,458 тыс. тенге.

В состав ссуд связанным сторонам на 31 декабря 2001 года и 2000 года включена ссуда в размере 5,596,953 тыс. тенге, предоставленная компании «Central Asian Industrial Investments N.V.», которая входит в холдинг «Центрально-Азиатский», для покупки акций ОАО «Казахтелеком». В соответствии с решением Правительства Республики Казахстан (Постановление №684 от 22.07.98) о продаже на тендерной основе 30% пакета акций ОАО «Казахтелеком» (в том числе, 15% пакет акций, принадлежащий государству и 15% пакет акций, купленный компанией «Central Asian Industrial Investments N.V.»), акции ОАО «Казахтелеком», принадлежащие «Central Asian Industrial Investments N.V.», должны быть проданы и за счет вырученных средств будет погашена ссуда Банку. Сделка Правительства по продаже акций была отложена. В течение 2000 г. часть ссуды на сумму 4,643,584 тыс. тенге была погашена. В результате выдачи данной ссуды Банк не соответствовал требованиям НБРК по нормативу максимального риска на одного заемщика. В мае 2000 года Национальный банк отменил разрешение на исключение данной ссуды при расчете упомянутого норматива и потребовал от Банка устранения нарушения до 31 декабря 2000 г. Согласно требованиям НБРК, по казахстанским стандартам бухгалтерского учета задолженность была списана с баланса. Тем не менее, Банк считает, что ссуда, выданная «Central Asian Industrial Investments N.V.», будет погашена, и поэтому по МСФО были созданы резервы на сумму задолженности за вычетом соответствующего обеспечения.

Инвестиции Банка в акции компаний связанных сторон на 31 декабря 2001 и 2000 г.г. составили 110,048 тыс. тенге и 36,000 тыс. тенге, соответственно. В октябре 1999 г. Банк продал компании «Central Asian Industrial Investments N.V.» принадлежащий ему 25% пакет акций компании ОАО «ШНОС» по цене 4,075,507 тыс.тенге, или 196.18 тенге за одну акцию. По этой сделке Банк получил доход в размере 767,220 тыс. тенге в 1999 г.

По Мировому соглашению от 2 октября 2000 г., заключенному между Банком, ЗАО «Эйр Казахстан» и ЗАО «Эйр Казахстан групп», одобренному Правительством Республики Казахстан, ЗАО «Эйр Казахстан групп» в счет исполнения обязательств по просроченной задолженности перед Банком передал в собственность Банка 50% от общего числа голосующих акций ЗАО «Эйр Казахстан». Оставшаяся часть задолженности была переоформлена в новые ссуды сроком на 5 лет. Банк не консолидирует свою отчетность с отчетностью ЗАО «Эйр Казахстан», потому что считает, что контроль над Компанией носит временный характер и после исполнения обязательств перед Банком акции Компании будут проданы. Учитывая финансовые трудности, испытываемые компанией ЗАО «Эйр Казахстан» в настоящее время, и неопределенность в оценке ее финансового состояния, Комитет по управлению активами и пассивами Банка оценил текущую стоимость акций компании, принадлежащих Банку, как нулевую.

28 декабря 2001 г. были выпущены привилегированные акции Банка, из которых 18,832,208 штук на сумму 188,322 тыс. тенге были размещены среди связанных сторон. Эмиссионная разница по данным привилегированным акциям составила 891,841 тыс. тенге.

31 СОВОКУПНЫЙ РИСК НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА

По состоянию на 31 декабря 2001 г. и 31 декабря 2000 г. Банком были выданы ссуды клиентам, превышающие 10 процентов от суммы собственного капитала, следующим предприятиям и организациям:

	2001	2000
Холдинг «Центрально-Азиатский»	5,892,066	5,794,577
Пенат-Кармет	3,861,616	-
Холдинг «Алиби»	3,825,385	-
Холдинг «АМЗ»	3,637,781	-
Международный аэропорт Алматы	3,609,791	3,254,607
Холдинг «Казполмунай»	3,592,276	-
КПН «Энергосбережение»	3,512,048	-
Холдинг «Агроцентр Астана»	3,465,569	-
Капитал Инвестментс Лтд.	3,418,852	-
Холдинг «Сеймар»	3,234,498	-
Холдинг «Жулдыз»	3,118,519	-
Каражанбасмунай	-	2,203,849
Холдинг «Казатомпром»	-	2,167,500
	<u>41,168,401</u>	<u>13,420,533</u>

32 ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЛЬГОТЫ ПРИ УХОДЕ НА ПЕНСИЮ

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенном в действие в полном объеме с 1 января 1998 года, заменивший действовавшую ранее солидарную систему пенсионного обеспечения на накопительную, все служащие имеют право на гарантированное пенсионное обеспечение при наличии трудового стажа по состоянию на 1 января 1998 года, в размере, пропорциональном трудовому стажу, а также на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных пенсионных взносов служащих в размере 10% от доходов.

По состоянию на 31 декабря 2001 г. и 2000 г. Банк не имел обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, затратам на медицинское обслуживание после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

33 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (FAIR VALUE) ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Настоящий комментарий по оценке справедливой стоимости (fair value) финансовых инструментов подготовлен в соответствии с МСФО №32 и №39. В связи с тем, что не существует сформированного рынка для большей части финансовых инструментов Банка, возникает необходимость в допущениях для оценки справедливой стоимости, основанных на текущих экономических условиях и специфических рисках, присущих данному финансовому инструменту. Представленные ниже оценки необязательно соответствуют суммам, которые Банк мог бы получить от реализации финансовых инструментов в настоящих рыночных условиях при полной продаже данного финансового актива.

По состоянию на 31 декабря 2001 г. были использованы следующие методы и допущения для определения справедливой стоимости каждого класса финансовых инструментов, для которых имеет смысл определить такую стоимость.

Денежные средства и средства в НБРК, а также ссуды и средства, предоставленные банкам - Справедливая стоимость данных краткосрочных финансовых инструментов определяется на основе текущей стоимости, что является адекватным основанием для подобной оценки.

Ценные бумаги торгового портфеля - Ценные бумаги торгового портфеля отражаются по справедливой стоимости.

Ссуды клиентам - Справедливая стоимость ссудного портфеля определяется на основе условий кредитования и процентной ставки отдельной ссуды по каждому сектору кредитования. Оценка резервов на потери по ссудам включает премию за риск, характерную для разных видов ссуд, зависящую от экономической ситуации данного сектора экономики, где работает заемщик, экономического положения кредитора и полученных гарантий и обеспечения. Соответственно, резерв на потери по ссудам является реальной оценкой дисконта, необходимого для отражения влияния кредитного риска. В связи с тем, что в 2001 г. процентные ставки по ссудному портфелю в целом не отличаются от рыночных, то переоценка по справедливой стоимости этих активов не производилась.

Ценные бумаги, годные для продажи – Ценные бумаги, годные для продажи отражаются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения - Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по себестоимости с поправкой на увеличение или снижение премии или дисконта, что приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

Инвестиции - Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия в капитале. Инвестиции в дочерние компании, управление в которых осуществляется на временной основе или не представляющие значимости в рамках Банка в целом, учитываются по стоимости приобретения или рыночной стоимости, если рыночная стоимость ниже стоимости приобретения. Стоимостная оценка инвестиций является разумной оценкой, что приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

Средства и кредиты, полученные от банков, счета клиентов - Текущая стоимость является приемлемой оценкой справедливой стоимости данных финансовых инструментов.

Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО - Балансовая стоимость ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, является разумной оценкой их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

34 НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Банк обязан соблюдать определенные пруденциальные нормативы и требования к минимальному размеру капитала, устанавливаемые ЦБРК. По состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 г.г. Банк удовлетворял этим минимальным требованиям.

Банк рассчитал требования к достаточности капитала, руководствуясь инструкциями Банка Международных Расчетов.

Величина капитала Банка и нормативы достаточности приведены в следующей таблице:

	Достаточность капитала Банка		Нормативные минимальные требования к достаточности капитала	
	Сумма в тыс. тенге	%	Сумма в тыс. тенге	%
На 31 декабря 2001 года				
Итого капитал	29,607,201	17.2%	13,746,566	8%
Капитал 1-го порядка	19,126,002	11.1%	6,873,283	4%
На 31 декабря 2000 года				
Итого капитал	21,587,976	20.0%	8,639,753	8%
Капитал 1-го порядка	13,317,546	12.3%	4,319,877	4%

35 АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Следующая таблица представляет собой анализ риска процентной ставки и риска ликвидности. Срок погашения активов, приносящих процентный доход, и пассивов, по которым осуществляется процентный расход, обычно наступает относительно быстро, а процентные ставки пересчитываются только на дату погашения.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Резервы на возможные потери	2001 тыс.тенге Итого
АКТИВЫ							
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	13,105,845	1,899,600	2,708,386	150,200	-	(294,196)	17,569,835
Ценные бумаги торгового портфеля	99,890	99,040	7,395,580	5,680,082	-	-	13,274,592
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	18,891,565	17,700,688	38,568,271	56,859,187	15,146,489	(9,504,700)	137,661,500
Ценные бумаги, годные для продажи	-	-	155,340	7,381	5,923	-	168,644
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	139,824	163,805	9,988	-	313,617
Итого актива, приносящие процентный доход	32,097,300	19,699,328	48,967,401	62,860,655	15,162,400	(9,798,896)	168,988,188
Касса и средства в НБРК	11,478,415	-	-	-	-	-	11,478,415
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	1,773,954	-	1,773,954
Основные средства, нетто	-	-	-	-	2,344,246	-	2,344,246
Нематериальные активы, нетто	-	-	-	-	528,057	-	528,057
Прочие активы, нетто	2,714,707	4,165,524	2,659,034	1,828,309	44,749	(2,181,676)	9,230,647
ИТОГО АКТИВЫ	46,290,422	23,864,852	51,626,435	64,688,964	19,853,406	(11,980,572)	194,343,507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и кредиты, полученные от банков	12,009,841	397,600	10,366,315	19,751,016	375,500	-	42,900,272
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	1,562,460	-	-	-	-	-	1,562,460
Счета клиентов	44,452,198	8,134,240	44,315,665	12,066,740	6,458	-	108,975,301
Прочие привлеченные средства	-	450	387,333	4,361,209	472,593	-	5,221,585
Субординированный долг	-	-	-	-	2,941,815	-	2,941,815
Итого обязательства, по которым осуществляется процентный расход	58,024,499	8,532,290	55,069,313	36,178,965	3,796,366	-	161,601,433
Прочие обязательства	1,776,224	358,401	775,944	1,925,530	1,310,142	936,480	7,082,721
Дивиденды к выплате	-	1,236,325	-	-	-	-	1,236,325
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59,800,723	10,127,016	55,845,257	38,104,495	5,106,508	936,480	169,920,479
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(25,927,199)	11,167,038	(6,101,912)	26,681,690	11,366,034	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(25,927,199)	(14,760,161)	(20,862,073)	5,819,617	17,185,651	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(13.3%)	(7.6%)	(10.7%)	3.0%	8.8%	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	(3,357,165)	(9,763,000)	-	-	-	-	(13,120,165)
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	3,363,498	10,010,500	-	-	-	-	13,373,998
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	6,333	247,500	-	-	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	6,333	253,833	253,833	253,833	253,833	-	-
Суммарная разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, по балансовым и внебалансовым обязательствам	(25,920,866)	(14,506,328)	(20,608,240)	6,073,450	17,439,484	-	-

	Тенге	USD 1 USD = 150.20 тенге	EUR 1 EUR = 134.77 тенге	Прочие	Резервы на возможные потери	Итого
АКТИВЫ						
Касса и средства в НБРК	6,209,514	5,235,264	14,306	19,331	-	11,478,415
Средства и средства, предоставленные банкам, нетто	2,193,341	13,718,925	489,006	1,462,759	(294,196)	17,569,835
Ценные бумаги торгового портфеля	814,107	12,460,485	-	-	-	13,274,592
Средства клиентам, нетто	34,194,423	111,022,944	1,948,833	-	(9,504,700)	137,661,500
Ценные бумаги, годные для продажи	99,650	67,461	1,533	-	-	168,644
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	313,617	-	-	-	313,617
Инвестиции в ассоциированные компании	1,773,954	-	-	-	-	1,773,954
Основные средства, нетто	2,344,246	-	-	-	-	2,344,246
Нематериальные активы, нетто	528,057	-	-	-	-	528,057
Прочие активы, нетто	6,590,499	4,674,698	141,804	5,322	(2,181,676)	9,230,647
ИТОГО АКТИВЫ	54,747,791	147,493,394	2,595,482	1,487,412	(11,980,572)	194,343,507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства и кредиты, полученные от банков	2,985,328	36,845,557	2,057,103	1,012,284	-	42,900,272
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	1,562,460	-	-	-	-	1,562,460
Счета клиентов	25,173,252	82,809,816	273,285	718,948	-	108,975,301
Прочие привлеченные средства	153,682	4,738,751	329,152	-	-	5,221,585
Прочие обязательства	2,782,726	3,331,990	27,807	3,718	936,480	7,082,721
Субординированный долг	-	2,941,815	-	-	-	2,941,815
Дивиденды к выплате	1,236,325	-	-	-	-	1,236,325
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33,893,773	130,667,929	2,687,347	1,734,950	936,480	169,920,479
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	20,854,018	16,825,465	(91,865)	(247,538)		
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	-	(11,432,766)	(1,537,603)	(149,796)	-	(13,120,165)
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	10,010,500	1,660,972	1,212,930	489,596	-	13,373,998
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, НЕТТО	10,010,500	(9,771,794)	(324,673)	339,800		
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	30,864,518	7,053,671	(416,538)	92,262		

	Страны – члены ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Резервы на возможные потери	Итого
АКТИВЫ				
Касса и средства в НБРК	5,254,324	6,224,091	-	11,478,415
Суды и средства, предоставленные банкам, нетто	4,711,892	13,152,139	(294,196)	17,569,835
Ценные бумаги торгового портфеля	-	13,274,592	-	13,274,592
Суды клиентам, нетто	585,372	146,580,828	(9,504,700)	137,661,500
Ценные бумаги, годные для продажи	1,533	167,111	-	168,644
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	313,617	-	313,617
Инвестиции в ассоциированные компании	-	1,773,954	-	1,773,954
Основные средства, нетто	-	2,344,246	-	2,344,246
Нематериальные активы, нетто	-	528,057	-	528,057
Прочие активы, нетто	186,956	11,225,367	(2,181,676)	9,230,647
ИТОГО АКТИВЫ	10,740,077	195,584,002	(11,980,572)	194,343,507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и кредиты, полученные от банков	25,749,440	17,150,832	-	42,900,272
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕНЮ	-	1,562,460	-	1,562,460
Счета клиентов	1,287,852	107,687,449	-	108,975,301
Прочие привлеченные средства	-	5,221,585	-	5,221,585
Прочие обязательства	187,352	5,958,889	936,480	7,082,721
Субординированный долг	-	2,941,815	-	2,941,815
Дивиденды к выплате	-	1,236,325	-	1,236,325
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27,224,644	141,759,355	936,480	169,920,479
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(16,484,567)	53,824,647		
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	(2,597,726)	(10,522,439)		(13,120,165)
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	2,612,798	10,761,200		13,373,998
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, НЕТТО	15,072	238,761		
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(16,469,495)	54,063,408		