

ОАО "НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА"

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

TOO Deloitte & Touche
81. Abylai Khan ave., 4th Floor
Almaty, 480091
Kazakhstan

Tel: +7 (3272) 581 340
Fax: +7 (3272) 581 341
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ТОО Делойт и Туш
Пр. Абылай Хана, 81, 4 этаж
480091, Алматы
Казахстан

Тел: +7 (3272) 581 340
Факс: +7 (3272) 581 341
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

**Deloitte
&Touche**

Перевод с оригинала, выпущенного на английском языке.

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОАО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"

Мы провели аудит прилагаемого консолидированного бухгалтерского баланса открытого акционерного общества "Народный Сберегательный Банк Казахстана" и его дочерних предприятий (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2001 г., соответствующих консолидированных отчетов о прибыли и убытках, об акционерном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на ту же дату. Ответственность за финансовую отчетность несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Аудит консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся на 31 декабря 2000 г., был проведен другими аудиторами, которые предоставили безусловное аудиторское заключение.

Мы провели аудиторскую проверку согласно международных стандартов по аудиту. В соответствии с этими стандартами мы планируем и проводим аудит и целях получения достаточных доказательств того, что финансовые отчеты не содержат существенных искажений. Аудит включает проверку документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности, осуществляемой на основе тестирования. Наша работа также состоит в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и важные допущения, сделанные руководством, а также представление финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает консолидированное финансовое положение ОАО "Народный Сберегательный Банк Казахстана" и его дочерних предприятий по состоянию на 31 декабря 2001 г., а также результаты их операций и движение денежных средств за год, закончившийся на ту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

26 марта 2002 года



ОАО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2001 г. (в тысячах тенге, кроме данных о доходе на акцию)

	Коммен тарии	2001	2000
Процентный доход	2, 27	11,933,340	7,624,808
Процентный расход	2, 27	5,022,799	3,663,006
Чистый процентный доход до резервов на возможные потери по ссудам		6,910,541	3,961,802
Резервы на возможные потери по ссудам	3	4,460,958	1,269,268
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,449,583	2,692,534
Комиссионные доходы	5	4,570,090	3,514,732
Комиссионные расходы	5	(1,411,082)	(646,362)
Доход от продажи ценных бумаг, нетто		1,617,263	2,113,372
(Убыток)/доход от операций с иностранной валютой и нереализованный доход от курсовой разницы, нетто		(112,475)	229,654
Доход от участия в ассоциированных компаниях		30,045	6,336
Прочие доходы		1,188,097	306,290
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		5,881,938	5,524,022
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД		8,331,521	8,216,556
Операционные расходы	6	8,090,680	8,250,004
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		240,841	(33,448)
Резервы на возможные потери по прочим операциям	4	167,537	170,234
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		73,304	(203,682)
Налог на прибыль	7	42,232	19,749
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА		31,072	(223,431)
Доля меньшинства		10	40
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		31,062	(223,471)
Доход/(убыток) на акцию			
Базовый и разводненный (в тенге)	8	0.57	(5.82)

Комментарии на стр 7-29 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 2.



ОАО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2001 г.
(в тысячах тенге)

	Коммен- тарии	2001	2000
АКТИВЫ			
Касса и средства в Национальном Банке Республики Казахстан	9	8,330,481	6,321,256
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	10	12,923,364	4,405,696
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	11	1,000,000	1,300,000
Ссуды клиентам, нетто	12, 27	77,228,923	49,373,253
Ценные бумаги, годные для продажи	13	14,560,801	29,161,073
Проценты к получению		3,642,202	2,689,346
Инвестиции в ассоциированные компании	14	56,376	47,457
Основные средства, нетто	15	6,817,228	6,838,896
Нематериальные активы, нетто	16	476,693	595,909
Прочие активы, нетто	17	2,087,840	1,452,659
ИТОГО АКТИВЫ		127,123,908	102,185,545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Обязательства Министерству Финансов Республики Казахстан	18	101,632	101,664
Средства и кредиты, полученные от банков	19	6,073,818	679,520
Счета клиентов	20, 27	97,875,976	81,260,372
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	21	2,449,682	7,107,551
Кредиты, полученные от финансовых институтов	22	7,661,067	2,277,779
Начисленные проценты к уплате		1,467,352	891,892
Прочие обязательства	23	2,234,888	720,014
Субординированный долг	24	2,356,254	2,257,298
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		120,220,669	95,296,090
ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА		216	333
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26	-	-
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Акционерный капитал	25	5,422,600	5,422,600
Резервы		1,480,423	1,466,522
ИТОГО АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		6,903,023	6,889,122
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		127,123,908	102,185,545

Финансовая отчетность Банка утверждена для публикации 21 февраля 2002 г. Советом Директоров ОАО «Народный Сберегательный банк Казахстана».

От имени руководства
Председатель Правления

Главный Бухгалтер

Сатылганов К. А.
Алматы, Казахстан
26 марта 2002 г.

Федченко А. Г.

Комментарии на стр. 7-29 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 2.



ОАО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2001 г.

(в тысячах тенге)

	Акционер- ный капитал	Собствен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Резерв пере- оценки основных средств	Нераспре- деленный доход	Итого
Остаток на 1 января 2000 г.	3,615,067	-	594,065	634,244	416,962	5,260,338
Убыток	-	-	-	-	(223,471)	(223,471)
Выпущенные акции	1,807,533	-	361,506	-	-	2,169,039
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(316,213)	(316,213)
Выкупленные акции	-	(571)	-	-	-	(571)
Амортизация переоценки основных средств	-	-	-	(249,553)	249,553	-
Остаток на 31 декабря 2000 г.	<u>5,422,600</u>	<u>(571)</u>	<u>955,571</u>	<u>384,691</u>	<u>126,831</u>	<u>6,889,122</u>
Чистая прибыль	-	-	-	-	31,062	31,062
Выкупленные акции	-	571	844	-	-	1,415
Амортизация переоценки основных средств	-	-	-	(219,672)	219,672	-
Переоценка основных средств	-	-	-	(18,576)	-	(18,576)
Остаток на 31 декабря 2001 г.	<u>5,422,600</u>	<u>-</u>	<u>956,415</u>	<u>146,443</u>	<u>377,565</u>	<u>6,903,023</u>

Комментарии на стр. 7-29 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 2.



ОАО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2001 г. (в тысячах тенге)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	Комментарии	2001	2000
Прибыль/(убыток) до налогообложения		73,304	(203,682)
Поправки на:			
Резервы на возможные потери по ссудам	3	4,460,958	1,269,268
Резервы на возможные потери по прочим операциям	4	167,537	170,234
Амортизацию основных средств и нематериальных активов		1,213,903	874,681
Уменьшение наращенных процентов		(377,396)	(1,176,077)
Операционная прибыль до изменений в операционных активах/обязательствах		5,538,306	934,424
Ссуды и средства, предоставленные банкам		(6,448,038)	4,263,733
Ценные бумаги годные для продажи и приобретенные по операциям обратного РЕПО, нетто		14,900,872	(14,362,957)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(32,250,206)	(30,513,999)
Прочие активы		(649,671)	1,590,297
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства и кредиты, полученные от банков		5,394,298	(394,231)
Продажа/(приобретение) ценных бумаг торгового портфеля и проданных по операциям РЕПО		(4,657,869)	7,107,551
Кредиты, полученные от финансовых институтов		5,383,288	1,144,680
Счета клиентов		16,615,604	34,086,395
Обязательства Министерству финансов Республики Казахстан		(32)	(87,565)
Прочие обязательства		1,374,449	34,134
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,201,001	3,802,462
Налог на прибыль уплаченный		(64,500)	(19,749)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		5,136,501	3,782,713
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств, нетто		(1,047,388)	(1,256,543)
Приобретение нематериальных активов, нетто		(77,418)	(184,938)
Продажа инвестиций в ассоциированные компании		-	18,246
Чистый расход денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,058,384)	(1,441,481)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск долговых ценных бумаг		-	2,169,039
Субординированный долг	24	98,956	2,257,298
Продажа (приобретение) выкупленных акций		1,415	(571)
Дивиденды выплаченные		-	(316,213)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		100,371	4,109,553
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ И ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ СРЕДСТВ		4,112,066	6,450,785
ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА НА НАЧАЛО ГОДА	9	10,661,380	4,210,595
ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА НА КОНЕЦ ГОДА	9	14,773,446	10,661,380

Комментарии на стр. 7-29 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 2.



ОАО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2001 г.
(в тысячах тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Открытое акционерное общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана» (далее, ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» или Банк, созданный в 1936 г., в 1995 г. был учрежден как акционерный банк Республики Казахстан. Деятельность Банка регламентируется Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК), и он осуществляет свою деятельность на основе лицензии № 10, выданной 4 июня 2001 г. Банк является одним из крупнейших банков Казахстана. По состоянию на 31 декабря 2001 г. банк осуществляет деятельность в 20 областных и региональных и 157 районных филиалах, расположенных во всех областях Республики Казахстан.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, привлечении депозитов от юридических и физических лиц, организации сделок с драгоценными металлами, предоставлении услуг по кредитным карточкам, продаже Государственных сберегательных облигаций. Кроме того, Банк уполномочен принимать депозиты пенсионных фондов, выступает как агент Правительства Республики Казахстан и предоставляет прочие банковские услуги.

Банк является материнской компанией группы, в которую входят следующие дочерние предприятия, консолидированные в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2001 г.:

Наименование	Страна, в которой предприятие было образовано	Доля участия Банка
ЗАО «Казтелепорт»	Республика Казахстан	100.00%
ЗАО «Халык Лизинг»	Республика Казахстан	100.00%
ЗАО «Компания Народного Банка Казахстана по управлению пенсионными активами»	Республика Казахстан	100.00%
ЗАО «Халык Инвест»	Республика Казахстан	93.09%

ЗАО «Фондовый Сервис» было дочерним предприятием по состоянию на 31 декабря 2000 г. и в течение 2001 г. было ликвидировано. Кроме того, у Банка имеются инвестиции в другие дочерние и ассоциированные компании, которые не были консолидированы, так как такая консолидация не оказала бы существенного влияния на финансовую отчетность в целом (см. комментарий 14).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97а.

По состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг. в Банке работало около 8,261 и 7,887 сотрудников соответственно.

Банк и его дочерние предприятия ведут бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе бухгалтерских записей и скорректирована в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Основные принципы бухгалтерского учета, применявшиеся в подготовке финансовой отчетности, изложены ниже.

Основные принципы - Консолидированная финансовая отчетность банка подготовлена по методу начисления на основе принципа «исторической стоимости» с учетом переоценки основных средств



Банк ведет бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с положениями и инструкциями НБРК. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях Банка и соответствующим образом скорректирована с целью соответствия МСФО.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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.

Валюта отчетности – Финансовая отчетность представлена в тысячах Казахстанских тенге.

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. Процентное отношение участия Банка в собственном капитале дочерних предприятий и его контроль над ними по состоянию на 31 декабря 2001 г. раскрыты выше.

Инвестиции в ассоциированные предприятия, где Банк владеет от 20 до 50 % его голосующих акций и оказывает значительное влияние, учитываются по методу долевого участия. (см комментарий 14).

Новый стандарт финансовой отчетности - С 1 января 2001 г. 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 как 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 рыночной 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 возможные потери по ссудам - Расчет общей суммы резерва на возможные 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 возможные потери по ссудам, руководство Банка считает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих ссудному портфелю.

Прекращение начисления процентов по ссудам - Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная задолженность не выплачивается в течение 30 дней. По заблокированным ссудам начисление процентов 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, 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 прибыли и убытках.

В 2000 г. до применения МСФО 39, подобные инвестиции были классифицированы как дисконтированные ценные бумаги, которые учитывались по стоимости приобретения, откорректированной на увеличение дисконта с использованием прямолинейного метода. 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 существенного влияния на финансовые результаты по отношению к данным производным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость находящихся в портфеле Банка 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, 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 начисляется на основе прямолинейного метода в течение следующего срока полезной службы:



Здания	33-40 лет
Компьютеры	5 лет
Транспортные средства	7 лет
Мебель	7 лет
Прочие	7-12 лет

Нематериальные активы – Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация начисляется по прямолинейному методу исходя из срока полезной службы, равному не более 5 лет.

Иностранные валюты - Активы и пассивы в иностранных валютах пересчитываются по соответствующему курсу валют на дату составления отчетности. Доходы и расходы от переоценки валютных активов и пассивов включаются в чистый нереализованный 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
Тенге / USD	150.20	144.50
Тенге / EUR	134.77	136.21

Отчет о движении денежных средств не отражает эффекта перевода валютных статей активов и пассивов, влияние которого включено в чистый нереализованный 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 МСФО 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.

Базовый доход на акцию – базовый доход на акцию рассчитывается путем деления чистого дохода на средневзвешенное количество простых акций, выпущенных в течение года.

Политика управления рисками – В своей финансовой деятельности Банк управляет следующими основными видами рисков.

Кредитный риск - Контроль и управление кредитным риском на начальном этапе осуществляется кредитным департаментом, который управляет работой других департаментов в отношении юридических вопросов, вопросов кредитоспособности клиентов, финансовой оценки и оценки залога. Перед окончательным одобрением кредита на кредитном Комитете два различных анализа должны быть подготовлены – один готовится кредитным департаментом, а второй - департаментом по оценке кредитных рисков. Во время всего периода кредитования группа мониторинга, которая входит в состав департамент по оценке кредитных рисков, отслеживает процесс возвращения кредита.

Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств – Департамент казначейства контролирует указанные риски посредством анализа активов и пассивов по срокам и определяет стратегию Банка на следующий финансовый период. Он также управляет текущей ликвидностью, осуществляя сделки на рынках денежных средств для поддержки текущей ликвидности и оптимизации движения денежных средств.

Валютный риск – Департамент казначейства 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 НБРК.

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

Страновой риск – Правление Банка 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

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Процентные доходы		
Проценты по ссудам клиентам	9,757,859	5,645,500
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	1,520,145	1,693,655
Проценты по долговым ценным бумагам	586,566	285,653
Прочие проценты	68,770	-
Итого процентные доходы	<u>11,933,340</u>	<u>7,624,808</u>
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	4,153,290	3,219,753
Проценты по средствам и кредитам, полученным от банков	412,760	209,245
Проценты по долговым ценным бумагам	288,472	141,494
Проценты по кредитам, полученным от финансовых институтов	167,303	92,514
Прочие процентные расходы	974	-
Итого процентные расходы	<u>5,022,799</u>	<u>3,663,006</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов на возможные потери по ссудам	<u>6,910,541</u>	<u>3,961,802</u>



3 РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

	Ссуды клиентам	Ссуды банкам	Всего
Остаток на 1 января 2000 г.	2,087,000	122,114	2,209,114
Отчисления за год	1,300,455	(31,187)	1,269,268
Списано	(1,871,708)	(75,155)	(1,946,863)
Восстановлено	604,253	-	604,253
Остаток на 31 декабря 2000 г.	2,120,000	15,772	2,135,772
Отчисления за год	4,427,747	33,211	4,460,958
Списано	(2,811,148)	-	(2,811,148)
Остаток на 31 декабря 2001 г.	3,736,599	48,983	3,785,582

4 РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

	Резервы по аккредитивам и гарантиям	Прочие активы	Всего
Остаток на 1 января 2000 г.	73,000	12,164	85,164
Отчисления за год	128,000	42,234	170,234
Списано	-	(33,151)	(33,151)
Восстановлено	-	2,571	2,571
Остаток на 31 декабря 2000 г.	201,000	23,818	224,818
Отчисления за год	-	167,537	167,537
Списано	-	(26,209)	(26,209)
Восстановлено	(102,934)	(22,169)	(125,103)
Остаток на 31 декабря , 2001 г.	98,066	142,977	241,043



5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Комиссионные доходы		
Комиссионные по пенсионным выплатам	1,179,718	1,313,262
Комиссионные по обслуживанию счетов клиентов	1,129,939	705,868
Комиссионные по кассовым переводам	465,556	281,134
Комиссионные по операциям по покупке-продаже валюты	860,350	253,637
Комиссионные за услуги по выпуску аккредитивов и гарантий	173,490	231,042
Комиссионные по обслуживанию коммунальных платежей	376,154	354,018
Прочий комиссионный доход	384,883	375,771
Всего комиссионный доход	<u>4,570,090</u>	<u>3,514,732</u>
Комиссионные расходы		
Комиссионные при покупке-продаже валюты	731,752	106,595
Комиссионные по пенсионным выплатам	257,364	67,513
Комиссионные по операциям с аккредитивами и гарантиями	19,467	70,944
Комиссионные за обслуживание платежных карточек	104,534	20,088
Консультационные услуги	72,275	146,134
Комиссионные на переводы	125,331	76,214
Прочие комиссионные расходы	100,359	158,874
Всего комиссионных расходов	<u>1,411,082</u>	<u>646,362</u>
Чистый комиссионный доход	<u>3,159,008</u>	<u>2,868,370</u>

6 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Расходы по оплате труда персоналу	2,046,542	2,490,207
Социальный налог	476,644	672,692
Услуги связи	353,322	435,208
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	1,026,038	874,681
Расходы на ремонт	119,645	174,418
Расходы по рекламе	152,021	193,559
Расходы на охрану	142,465	178,563
Страхование депозитов	213,903	161,126
Командировочные расходы	136,982	152,109
Транспортные расходы	103,553	108,987
Профессиональные услуги	11,200	19,914
Штрафы, пеня и прочие относящиеся расходы	119,472	4,782
Налоги	935,398	1,599,650
Прочие расходы	2,253,495	1,184,108
	<u>8,090,680</u>	<u>8,250,004</u>

7 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2001 и 2000 гг. составляют:

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Текущий налог	32,989	19,749
Отсроченный налог	9,243	-
	<u>42,232</u>	<u>19,749</u>

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



	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Активы по отсроченному налогу на прибыль по:		
Переносу операционных убытков	-	335,819
Резервам на возможные потери по ссудам	268,973	351,783
Прочие начисления	57,763	109,865
	<u>326,736</u>	<u>815,467</u>
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль по:		
Амортизации	335,979	262,870
	<u>335,979</u>	<u>262,870</u>
Итого задолженность по отсроченному налогу на прибыль	<u>9,243</u>	<u>552,597</u>
За вычетом резерва по оценке	-	(552,597)
Отсроченный налог на прибыль текущего года	<u>9,243</u>	<u>-</u>

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

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	73,304	(203,682)
Налог/(возмещение налога) по ставке 30%	21,991	(61,105)
Налоговый эффект от необлагаемого дохода и расходов, не подлежащих вычетам	20,241	80,854
Налог на прибыль	<u>42,232</u>	<u>19,749</u>
Эффективная налоговая ставка	<u>57.6%</u>	<u>(9.7)%</u>

Необлагаемый доход и расходы, не подлежащие вычетам, в основном представляют собой освобожденный от налогообложения процентный доход от государственных ценных бумаг, доход от курсовой разницы, невычитаемые убытки от курсовой разницы и расходы, не относящиеся к предпринимательской деятельности.

8 ДОХОД/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Доходы/(убытки):		
Чистая прибыль/(убыток) за год	31,062	(223,471)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного дохода на акцию	<u>54,226,000</u>	<u>38,409,369</u>
Доход /(убыток) на акцию – базовый и разводненный (в тенге)	<u>0.57</u>	<u>(5.82)</u>

9 КАССА И СРЕДСТВА В НБРК

Остатки в размере 8,330,481 тысяч тенге на 31 декабря 2001 г. и 6,321,256 тысяч тенге на 31 декабря 2000 г. включают остатки на корреспондентском счете в НБРК в сумме 2,010,204 тыс. тенге и 650,811 тыс. тенге, соответственно.



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

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Касса и средства в НБРК	8,330,481	6,321,256
Средства в банках стран-членов ОЭСР (включено в комментарий 10)	6,442,965	4,340,124
Денежные и приравненные к ним средства	<u>14,773,446</u>	<u>10,661,380</u>

10 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Депозиты овернайт и срочные депозиты	8,573,195	3,448,727
Корреспондентские счета	1,391,124	972,741
Ссуды банкам	3,008,028	-
	<u>12,972,347</u>	<u>4,421,468</u>
За вычетом резерва на возможные потери	(48,983)	(15,772)
	<u>12,923,364</u>	<u>4,405,696</u>

По состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг. размещения в банках включают депозиты "овернайт" в размере 3,598,942 тысячи тенге и 3,434,765 тысяч тенге с процентной ставкой от 1% до 13% и от 1.39% до 11.5% соответственно.

11 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг. Банк приобрел ценные бумаги по операциям РЕПО на сумму 1,000,000 тысяч тенге и 1,300,000 тысяч тенге с процентными ставками 10,5% и 4% по соглашениям о последующей продаже в январе 2002 г. и январе 2001 г. соответственно.

12 ССУДЫ КЛИЕНТАМ

Ссуды организациям Республики Казахстан выданы следующим секторам промышленности по состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг.:

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Оптовая торговля	16,764,503	3,795,636
Сельское хозяйство	11,074,920	9,038,138
Нефть и газ	10,571,311	10,305,577
Транспорт	7,208,133	6,908,570
Строительство	4,957,992	1,868,741
Розничная торговля	3,550,434	1,841,287
Пищевая промышленность	2,403,495	1,990,803
Легкая промышленность	2,136,614	1,478,528
Металлургическая промышленность	1,993,770	1,265,651
Связь	1,567,598	438,672
Химическая промышленность	932,456	7,235,968
Энергетика	691,587	-
Гостиничный бизнес	639,565	40,874
Финансовый сектор	-	53,530
Прочие	16,473,144	5,231,278
	<u>80,965,522</u>	<u>51,493,253</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(3,736,599)	(2,120,000)
	<u>77,228,923</u>	<u>49,373,253</u>

Ссудный портфель Банка проанализирован по типам предприятий:



	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Частные компании	69,250,666	41,167,849
Государственные компании	4,283,946	8,860,557
Прочие	7,430,910	1,464,847
	<u>80,965,522</u>	<u>51,493,253</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(3,736,599)	(2,120,000)
	<u>77,228,923</u>	<u>49,373,253</u>

Ссудный портфель Банка проанализирован по типам обеспечения:

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Ссуды по правительственной гарантии	5,849,153	5,758,224
Ссуды, обеспеченные депозитами	2,558,436	6,387,191
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	18,121,037	7,644,256
Ссуды, обеспеченные акциями компаний	83,217	3,922,732
Ссуды, обеспеченные другим типом обеспечения	54,353,679	27,780,850
	<u>80,965,522</u>	<u>51,493,253</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(3,736,599)	(2,120,000)
	<u>77,228,923</u>	<u>49,373,253</u>

По состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг. ссуды 10 крупнейшим клиентам составляли примерно 27% и 39% от ссудного портфеля Банка, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2001 г. процентные ставки по ссудам клиентам составляют от 13.5% до 20.7% для ссуд в валюте и от 18.0% до 30.7% для ссуд в тенге. По состоянию на 31 декабря 2000 г. процентные ставки по ссудам клиентам составляют от 14.0% до 23.4% для ссуд в валюте и от 22% до 27% для ссуд в тенге.

По состоянию на 31 декабря 2001 г., ссуды, начисление процентов, по которым было приостановлено, составляли 1,194,525 тысяч тенге, сумма процентов, отнесенная на доходы по таким ссудам, составляла 31,072 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2000 г. ссуды, начисление процентов по которым было приостановлено и заблокировано, составляли примерно 1,050,464 тысяч тенге. Сумма процентов, не отнесенная на доходы по таким ссудам составляла 424,159 тысяч тенге за 2000 г.

13 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ГОДНЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг. инвестиции в ценные бумаги, годные для продажи, распределялись следующим образом:

	2001		2000	
	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	Эффективная ставка	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Ноты НБРК	5.50%	4,746,283	7.71%	25,153,658
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	11.28%	3,697,517	12.04%	2,481,388
Государственные казначейские облигации	10.45%	4,636,791	10.34%	1,289,489
Национальные сберегательные облигации	-	-	10.99%	26,983
Прочие долговые ценные бумаги	10.07%	1,480,210	10.27%	191,808
	-	<u>14,560,801</u>		<u>29,143,326</u>



	2001		2000	
	Доля, %	Балансовая стоимость	Доля, %	Балансовая стоимость
Акции:				
ОАО «Актобе Мунайгаз»	-	-	0,1%	17,747
		<u>14,560,801</u>		<u>29,161,073</u>

14 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

По состоянию на 31 декабря 2001 г. инвестиции в ассоциированные компании распределялись следующим образом:

	2001		2000	
	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма
ЗАО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан»	20.77%	53,930	20.77%	44,336
HSBK (Europe) B.V.	100%	2,446	100%	3,121
Итого		<u>56,376</u>		<u>47,457</u>

Инвестиция в HSBK (Europe) B.V., указанная выше, не была консолидирована на 31 декабря 2001 и 2000 гг. в связи с тем, что финансовая деятельность данного предприятия не оказывает существенного влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

15 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом.

	Здания	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие основные средства	Итого
Оценочная стоимость или стоимость приобретения					
На 1 января 2001 г.	3,224,041	343,464	2,116,399	3,034,575	8,718,479
Приобретено	89,474	22,905	165,946	607,030	885,355
Выбыло	(44,702)	(15,642)	(13,370)	(226,629)	(300,343)
31 декабря 2001 г.	<u>3,268,813</u>	<u>350,727</u>	<u>2,268,975</u>	<u>3,414,976</u>	<u>9,303,491</u>
Накопленная амортизация					
На 1 января 2001 г.	206,887	164,597	842,143	665,956	1,879,583
Расходы на амортизацию	59,405	46,155	371,696	352,148	829,404
Уценка	-	-	-	18,900	18,900
Выбыло	(122,496)	(7,059)	(6,564)	(86,615)	(222,724)
31 декабря 2001 г.	<u>(143,806)</u>	<u>(203,693)</u>	<u>(1,207,275)</u>	<u>(931,489)</u>	<u>(2,486,263)</u>
Остаточная стоимость					
На 1 января 2001 г.	<u>3,017,154</u>	<u>178,867</u>	<u>1,274,256</u>	<u>2,368,619</u>	<u>6,838,896</u>
На 31 декабря 2001 г.	<u>3,125,007</u>	<u>147,034</u>	<u>1,061,700</u>	<u>2,483,487</u>	<u>6,817,228</u>



16 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	2001	2000
Стоимость приобретения		
На начало года	801,172	688,275
Приобретено	78,498	186,251
Выбыло	(2,445)	(73,354)
На конец года	<u>877,225</u>	<u>801,172</u>
Накопленная амортизация		
На начало года	205,263	133,471
Расходы на амортизацию	196,634	143,833
Выбыло	(1,365)	(72,041)
На конец года	<u>400,532</u>	<u>205,263</u>
Остаточная стоимость		
На конец года	<u>476,693</u>	<u>595,909</u>

17 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2001	2000
Прочие дебиторы	1,003,598	414,116
Драгоценные металлы	430,331	420,993
Прочие prepaid налоги	194,744	198,347
Товарно-материальные запасы	141,078	154,918
Авансы уплаченные	91,612	100,284
Прочее	369,454	187,819
	<u>2,230,817</u>	<u>1,476,477</u>
За вычетом резерва на возможные потери	(142,977)	(23,818)
	<u>2,087,840</u>	<u>1,452,659</u>

18 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА МИНИСТЕРСТВУ ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

По состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг. задолженность Министерству финансов Республики Казахстан включает 57,921 тысяч тенге и 32,079 тысяч тенге, соответственно, с процентной ставкой в 7.16% со сроком погашения от 1 года до 3 лет. Данная сумма представляет собой финансирование ссуд для сельскохозяйственных компаний в рамках пост-приватизационной программы ЕБРР.

По состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг. Банк имел беспроцентную задолженность перед Министерством Финансов Республики Казахстан в размере 43,711 тысяч тенге и 69,585 тысяч тенге, соответственно, касающуюся программы, в соответствии с которой Правительство предоставляет 50% совместное финансирование сельскохозяйственных проектов в Казахстане, Срок погашения задолженности зависит от условий реализации каждого конкретного проекта.

19 СРЕДСТВА И КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

Задолженность кредитным учреждениям распределяется следующим образом:

	2001	2000
Срочные счета	5,979,100	597,843
Текущие счета	94,718	81,677
Итого	<u>6,073,818</u>	<u>679,520</u>

Текущие счета банков являются беспроцентными. Почти все остатки по текущим счетам находятся в казахстанских банках.

На 31 декабря 2001 и 2000 гг. процентные ставки, выплаченные по счетам срочных депозитов, варьировались от 1% до 16% и от 2% до 15% соответственно. Срочные депозиты имели сроки погашения в течение месяца после окончания года.

20 СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Задолженность клиентам распределяется следующим образом:

	2001	2000
Текущие счета:		
Физические лица	20,635,543	17,402,881
Коммерческие предприятия	19,260,105	16,888,297
Государственные предприятия	3,820,793	6,471,190
	<u>43,716,441</u>	<u>40,762,368</u>
Срочные депозиты:		
Физические лица	33,539,413	20,060,699
Коммерческие предприятия	16,919,739	8,837,086
Государственные предприятия	3,700,383	11,600,219
	<u>54,159,535</u>	<u>40,498,004</u>
	<u>97,875,976</u>	<u>81,260,372</u>

21 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДАННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2001 г. в состав ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, входят обязательства Банка по выкупу евроног Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 2,449,682 тысяч тенге с процентной ставкой 5,30 %. Срок погашения обязательств по соглашению составляет 9 месяцев. Данные ценные бумаги включены в портфель ценных бумаг Банка, годных для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2000 г. в состав ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО, входят обязательства Банка перед НБРК в сумме 6,000,000 тысяч тенге и обязательства Банка перед Австрийским Банком в сумме 1,107,551 тысяч тенге. Срок погашения данных соглашений – январь 2001 г.

22 КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

В состав кредитов от финансовых институтов входят суммы, относящиеся к программе развития малого предпринимательства в Казахстане. В соответствии с данной программой Банк выдал ссуды клиентам на сумму 14,655 тысяч долларов США на 31 декабря 2001 г. и 11,753 тысяч долларов США на 31 декабря 2000 г., что составляет 2,201,181 тысяч тенге и 1,698,237 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг. соответственно. Программа финансируется

ЕБРР через Фонд Развития Малого Предпринимательства, Срок погашения ссуд составляет от 3 до 5 лет, а процентная ставка варьируется от 5.00% до 10.19%.

В декабре 2001 г. Банк получил две ссуды от английского банка в сумме 7,229 тысяч долларов США (1,085,750 тысяч тенге) с процентной ставкой, варьирующейся от 4.46% до 5.36% и сроком погашения в июне 2002 г. (4,900 тысяч долларов США) и в декабре 2002 г. (11,256 тысяч долларов США).

На 31 декабря 2001 г. Банк имел две необеспеченные ссуды от ЕБРР на сумму 17,672 тысяч долларов США (2,654,229 тысяч тенге) с процентной ставкой в размере 4.46% и 5.36% со сроками погашения в июне 2002 г. (6,416 тысяч долларов США) и в декабре 2002 г. (11,256 тысяч долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2001 г. у Банка имелись ссуды от нескольких немецких и американского банков в размере 7,977 тысяч ЕВРО (1,072,298 тысяч тенге) и 1,222 тысяч долларов США (183,506 тысяч тенге) по процентным ставкам, исчисляемым как LIBOR плюс 0.85% и LIBOR плюс 0.75%.

В августе и сентябре 2000 г. Банк получил две ссуды от местного банка в размере 75,100 тысяч тенге и 225,300 тысяч тенге по процентным ставкам, варьирующимся от 4% до 6% со сроком истечения в декабре 2005 и в январе 2006 гг. соответственно.

Начисляемый процент включен в суммы полученных ссуд.

23 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Прочие кредиторы	1,149,055	173,473
Прочие транзитные счета Банка	844,409	234,922
Обязательства по выплате налогов	106,152	97,019
Резерв на возможные потери по аккредитивам и гарантиям	98,066	201,000
Начисленные проценты к оплате	20,999	13,600
Отсроченные налоги	9,243	-
Обязательства перед работниками Банка	3,562	-
Обязательства перед акционерами	2,731	-
Прочие обязательства к выплате	671	-
	<u>2,234,888</u>	<u>720,014</u>

24 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг по состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг. в сумме 2,356,254 тысячи тенге и 2,257,298 тысяч тенге соответственно, представляет собой облигации, выпущенные Банком в форме субординированного долга. Купонная ставка по облигациям составляет 11,8% и они были проданы с дисконтом. Балансовая стоимость представляет собой поступления от продажи, скорректированные на амортизацию дисконта. Условия погашения субординированного долга основаны на обменном курсе тенге к доллару США на дату погашения основной суммы и процентов. Срок погашения выпущенных облигаций составляет семь лет и они погашаются после погашения всей остальной кредиторской задолженности.

25 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

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

	2001	2000
	%	%
Номинальный держатель акций	33.33	0%
Правительство Республики Казахстан	0.00	33.3% + 1 акция
ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	14.15	24.00
ТОО «Дельта»	15.94	15.60
ТОО Корпораций «Азия Инвест»	13.28	13.20
Прочие	23.30	13.90
	100.00	100.00

Акционерный капитал состоит из 54,226,000 выпущенных, объявленных и оплаченных акций по состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг. Каждая акция, номинальной стоимостью 100 тенге, имеет право на один голос, акции равны при распределении дивидендов.

ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг" является номинальным держателем акций Банка и представляет пять частных компаний, чья доля не превышает 5% общей суммы акционерного капитала Банка.

В ноябре 2001 г. Правительство Республики Казахстан осуществило продажу 33,33% выпущенных акций в пользу консорциума ОАО «Мангистаумунайгаз». В декабре 2001 г. консорциум передал номинальное держание данного пакета акций

В соответствии с решением акционеров в ноябре 2000 г. Банк осуществил выпуск простых акций на общую сумму 1,807,533 тысячи тенге по номинальной стоимости 100 тенге каждая. Акции были проданы с эмиссионным доходом в размере 361,506 тысяч тенге.

26 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Гарантии и аккредитивы - На 31 декабря 2001 и 2000 гг. условные и прочие обязательства включают:

	2001	2000
Аккредитивы	3,123,654	3,170,006
Гарантии	27,693,265	2,213,773
	30,816,919	5,383,779
За вычетом резервов на возможные потери	(98,066)	(201,000)
	30,718,853	5,182,779

Срок аккредитивов и гарантий, выданных Банком, обычно истекает в течение двенадцати месяцев. Так как ожидается, что некоторые из этих обязательств истекнут без погашений, итоговые суммы, показанные выше, не обязательно представляют собой будущие выплаты.

В дополнение к вышесказанному существует примерно 2,500,000,000 тенге и 366,951,000 тенге по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг.

Правовые вопросы - В процессе деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет по этим претензиям, не будет иметь существенного отрицательного влияния на результаты деятельности Банка в будущем.

Операционная среда - 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.

Обязательства по обмену иностранной валюты - В процессе своей деятельности Банк заключает контракты по обмену иностранной валюты с третьими сторонами. Большинство из них - это контракты по обмену тенге/доллары. По состоянию на 31 декабря 2001 г. Банк имел форвардные сделки с ИнтерПромБанком и Альфа Банком на продажу 5,463,576 долларов США (820,069 тысяч тенге) и 15,000,000 долларов США (2,254,500 тысяч тенге) соответственно. По состоянию на 31 декабря 2000 г. Банк имел обязательства перед швейцарским банком на покупку долларов США в обмен на золото на общую сумму 1,101,000 долларов США (159,742 тысяч тенге). Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2000 г. Банк имел форвардную сделку с местным банком на покупку тенге и продажу долларов США на сумму 800,000 долларов США (115,571 тысяч тенге).

Страхование - В 2000 г. Банк стал членом Казахстанского фонда страхования вкладов населения и получил страховое покрытие по принятым срочным депозитам. Как говорится в Комментарий 6, Банк сделал взносы в этот фонд в 2001 и 2000 гг. в размере 213,903 тысяч тенге и 161,126 тысяч тенге, соответственно.

Банк не имеет страхового покрытия имущества, кроме транспортных средств, страхование которых требуется в соответствии с местным законодательством. Банк также не имеет страхового покрытия обязательств, связанных с ошибками или упущениями, так как страхование подобного рода обязательств в Казахстане не существует

27 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами, как определено МСФО № 24, являются партнеры, которые представляют:

- а) предприятия, прямо или косвенно контролирующие или контролируемые или находящиеся под общим контролем предприятия, предоставляющего отчетность. (Включает холдинговые компании, дочерние предприятия и филиалы);
- б) ассоциированные компании - компании, в которых Банк имеет значительное влияние, и которые не являются ни дочерним предприятием, ни совместным предприятием инвестора;
- в) физические лица, прямо или косвенно владеющие долей голосующих акций Банка, которая предоставляет им значительное влияние на Банк, и любой субъект, который может оказать влияние или подвержен влиянию лица, с которым они взаимодействуют касательно Банка;
- г) ключевой руководящий персонал, который представляет лиц, располагающих полномочиями и ответственностью планировать, управлять и контролировать деятельность Банка, включая директоров и управляющих сотрудников Банка и близких членов семьи таких лиц; и
- д) предприятия, в которых прямо или косвенно любое лицо, описанное в пунктах (в) или (г), владеет значительной частью акций, имеющих право голоса, или на которые такое лицо способно оказать существенное влияние. Это включает предприятия, находящиеся в собственности директоров или основных акционеров Банка и предприятия, имеющие общего с Банком члена ключевого руководства.



По состоянию на 31 декабря 2001 и 2000 гг. у Банка были сделки со связанными сторонами, которые включают следующее:

	2001	2000
Ссуды	5,192,111	48,906
Депозиты	1,648,404	25,360

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2001 и 2000 гг., Банк произвел выплату процентов по депозитам от связанных сторон в размере 16,517 тысяч и 2,463 тысяч тенге соответственно. Также в течение лет, закончившихся 31 декабря 2001 и 2000 гг., Банк начислил проценты по кредитам, выданным связанным сторонам в размере 83,949 тысяч и 801 тысяча тенге, соответственно.

28 ПЕНСИОННЫЕ И ДРУГИЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с Законом Республики Казахстан “О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан”, введенном в действие в полном объеме с 1 января 1998 г., 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 г., 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.

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов 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 2001 и 2000 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

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, приобретенные по операциям обратного РЕПО – Эти ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

Ссуды клиентам - Справедливая стоимость ссудного портфеля определяется на основе условий кредитования и процентной ставки отдельной ссуды по каждому клиенту ссудного портфеля. Оценка резервов на возможные 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.

Инвестиции в ассоциированные компании - 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, также учитываются по методу долевого участия в капитале. Балансовая стоимость инвестиций является приемлемой оценкой их справедливой стоимости.

Обязательства Министерству финансов Республики Казахстан, средства и кредиты, полученные от банков, счета клиентов – Балансовая стоимость является приемлемой оценкой справедливой стоимости данных финансовых инструментов.

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

Кредиты, полученные от финансовых институтов - – Балансовая стоимость является приемлемой оценкой справедливой стоимости данных финансовых инструментов.

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

30 НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Банк обязан соблюдать определенные пруденциальные нормативы и требования к минимальному размеру капитала, устанавливаемые НБРК. По состоянию на 31 декабря 2001г. Банк не соответствовал коэффициентам достаточности капитала, рассчитанным и требуемым согласно финансовой отчетности, подготовленной по требованиям НБРК. НБРК уведомлен о данном несоответствии. Банк собирается привести размер капитала в соответствие с требованиями НБРК.

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

Величина капитала и нормативы достаточности Банка приведены в следующей таблице.

	Достаточность капитала		Нормативные минимальные требования к достаточности капитала	
	Сумма в тыс. тенге	%	Сумма в тыс. тенге	%
На 31 декабря 2001 г.				
Итого капитал	10,669,033	9.3%	9,149,167	8%
Капитал 1-го порядка	6,725,517	5.9%	4,574,584	4%
На 31 декабря 2000 г.				
Итого капитал	9,871,319	15%	4,976,461	8%
Капитал 1-го порядка	3,077,505	11%	2,488,230	4%

При расчете коэффициента достаточности всего собственного капитала Банка на 31 декабря 2001 и 2000 гг. был учтен полученный субординированный долг на сумму не более 50% собственного капитала 1-го уровня. Займ истекает в 2007 г. Процентная ставка по данному займу составляет 11.8%. В случае банкротства или ликвидации Банка, возврат суммы долга осуществляется после оплаты обязательств Банка всем другим своим кредиторам.



**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ПО БАНКУ ПО СОСТОЯНИЮ НА
31 ДЕКАБРЯ 2001 г.
(в тысячах тенге)**

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

	2001	2000
Процентный доход	11,964,118	7,599,245
Процентный расход	5,039,316	3,663,878
Чистый процентный доход до резервов на возможные потери по	6,924,802	3,935,367
Резервы на возможные потери по ссудам	4,670,977	1,269,268
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	<u>2,253,825</u>	<u>2,666,099</u>
Комиссионные доходы	4,570,696	3,406,979
Комиссионные расходы	(1,389,572)	(647,621)
Доход от продажи ценных бумаг, нетто	1,617,263	2,107,683
(Убыток)/доход по операциям с иностранной валютой и нереализованный доход от курсовой разницы, нетто	(121,341)	220,307
Доход от участия в зависимых и ассоциированных компаниях	124,313	6,336
Прочие доходы	1,200,486	331,523
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	<u>6,001,845</u>	<u>5,425,207</u>
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД	8,255,670	8,091,306
Операционные расходы	8,047,828	8,144,543
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	207,842	(53,237)
Резервы на возможные потери по прочим операциям	167,537	170,234
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	40,305	(223,471)
Налог на прибыль	9,243	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	<u>31,062</u>	<u>(223,471)</u>

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО БАНКУ ПО СОСТОЯНИЮ НА
31 ДЕКАБРЯ 2001 г.
(в тысячах тенге)**

	2001	2000
АКТИВЫ		
Касса и средства в НБРК	8,330,448	6,321,256
Ссуды и средства, представленные банкам, нетто	12,903,951	4,403,476
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	1,000,000	1,300,000
Ссуды клиентам, нетто	80,717,923	49,373,253
Ценные бумаги, годные для продажи	14,271,466	28,828,085
Проценты к получению	3,642,202	2,683,829
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	387,459	322,510
Основные средства, нетто	4,800,997	6,825,994
Нематериальные активы, нетто	474,430	595,909
Прочие активы, нетто	1,905,344	1,418,909
ИТОГО АКТИВЫ	128,434,220	102,073,221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Обязательства Министерству Финансов Республики Казахстан	101,632	101,664
Средства и кредиты, полученные от банков	6,073,818	679,520
Счета клиентов	2,449,682	7,107,551
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	99,486,168	81,266,321
Кредиты, полученные от финансовых институтов	7,518,377	2,277,779
Начисленные проценты к уплате	1,395,030	891,892
Прочие обязательства	2,192,150	717,138
Субординированный долг	2,356,254	2,258,583
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	121,573,111	95,300,448
УСЛОВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Акционерный капитал	5,422,600	5,422,600
Резервы	1,438,509	1,350,173
ИТОГО АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	6,861,109	6,772,773
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	128,434,220	102,073,221



31 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.

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Резервы на возможные потери	2001 тысяч тенге Всего
АКТИВЫ:							
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7,886,876	-	2,752,583	425,348	1,907,540	(48,983)	12,923,364
Ссуды клиентам, нетто	5,694,155	5,264,918	28,228,509	32,819,057	8,958,888	(3,736,599)	77,228,923
Ценные бумаги, годные для продажи	3,342,834	1,246,007	521,287	1,997,814	7,452,859	-	14,560,801
Итого активы, приносящие процентный доход	16,923,865	6,510,925	31,502,374	35,242,219	18,319,287	(3,875,582)	104,713,088
Касса и средства в НБРК	8,330,481	-	-	-	-	-	8,330,481
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
Проценты к получению	3,642,202	-	-	-	-	-	3,642,202
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	56,376	-	56,376
Основные средства и нематериальные активы, нетто	-	-	-	-	7,293,921	-	7,293,921
Прочие активы, нетто	2,230,817	-	-	-	-	(142,977)	2,087,840
ИТОГО АКТИВЫ	32,127,365	6,510,925	31,502,374	35,242,219	25,676,468	(3,928,559)	127,123,908
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства Министерству финансов Республики Казахстан	27,542	-	-	72,165	1,925	-	101,632
Средства и кредиты, полученные от банков	2,375,500	-	3,603,600	-	-	-	5,979,100
Счета клиентов	38,537,956	6,500,127	19,267,231	7,308,344	1,371,036	-	72,984,694
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	-	-	2,449,682	-	-	-	2,449,682
Кредиты, полученные от финансовых институтов	85,531	751,538	3,310,294	1,683,639	1,830,065	-	7,661,067
Начисленные проценты к уплате	1,467,352	-	-	-	-	-	1,467,352
Субординированный долг	-	-	-	-	2,356,254	-	2,356,254
Итого обязательства, по которым осуществляется процентный расход	42,493,881	7,251,665	28,630,807	9,064,148	5,559,280	-	92,999,781
Средства и кредиты полученные от банков	94,718	-	-	-	-	-	94,718
Счета клиентов	24,891,282	-	-	-	-	-	24,891,282
Прочие обязательства	2,136,822	-	-	-	-	98,066	2,234,888
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	69,616,703	7,251,665	28,630,807	9,064,148	5,559,280	98,066	120,220,669
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(25,570,016)	(740,740)	2,871,567	26,178,071	12,760,007	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(25,570,016)	(26,310,756)	(23,439,189)	2,738,882	15,498,889	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(20.11%)	(20.70%)	(18.43%)	2.2%	12.19%	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	(3,144,150)	-	-	-	-	-	(3,144,150)
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	3,004,000	-	-	-	-	-	3,004,000
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(140,150)	-	-	-	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по	-	-	-	-	-	-	-
Суммарная разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, по балансовым и внебалансовым обязательствам	(25,429,866)	-	-	-	-	-	-



32. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

				2001 тысяч тенге
	Тенге	Доллары США и ЕВРО 1 доллар США = 150.20 тенге, 1 ЕВРО = 134.77 тенге	Резервы на возможные потери	Всего
АКТИВЫ				
Касса и средства в НБРК	6,456,191	1,874,290	-	8,330,481
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	1,763,707	11,208,640	(48,983)	12,923,364
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	1,000,000	-	-	1,000,000
Ссуды клиентам, нетто	32,436,819	48,528,703	(3,736,599)	77,228,923
Ценные бумаги, годные для продажи	6,520,252	8,040,549	-	14,560,801
Инвестиции в ассоциированные компании	53,930	2,446	-	56,376
Основные средства и нематериальные активы, нетто	7,293,921	-	-	7,293,921
Прочие активы, нетто	3,561,195	2,311,824	(142,977)	5,730,042
ВСЕГО АКТИВЫ	59,086,015	71,966,452	(3,928,559)	127,123,908
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства Министерству Финансов Республики Казахстан	84,382	17,250	-	101,632
Средства и кредиты, полученные от банков	2,951,555	3,122,263	-	6,073,818
Счета клиентов	45,988,122	51,887,854	-	97,875,976
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	-	2,449,682	-	2,449,682
Кредиты, полученные от финансовых институтов	443,640	7,217,427	-	7,661,067
Прочие обязательства	1,813,795	1,790,379	98,066	3,702,240
Субординированный долг	-	2,356,254	-	2,356,254
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	51,281,494	68,841,109	98,066	120,220,669
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,804,521	3,485,343		
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	3,074,080	70,070		3,144,150
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	-	3,004,000		3,004,000
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,074,080	(2,933,930)		
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,878,601	191,413		



	Страны – члены ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Резервы на возможные потери	2001 тысяч тенге Всего
АКТИВЫ				
Касса и средства в НБРК	-	8,330,481	-	8,330,481
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	6,442,965	6,529,382	(48,983)	12,923,364
Ценные бумаги, годные для продажи	-	14,560,801	-	14,560,801
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	-	1,000,000	-	1,000,000
Ссуды клиентами, нетто	-	80,965,522	(3,736,599)	77,228,923
Проценты к получению	-	3,642,202	-	3,642,202
Инвестиции в ассоциированные компании	-	56,376	-	56,376
Основные средства и нематериальные активы, нетто	-	7,293,921	-	7,293,921
Прочие активы, нетто	-	2,230,817	(142,977)	2,087,840
ИТОГО АКТИВЫ	6,442,965	124,609,502	(3,928,559)	127,123,908
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства Министерству Финансов Республики Казахстан	-	101,632	-	101,632
Средства и кредиты, полученные от банков	5,016,246	1,057,572	-	6,073,818
Счета клиентов	-	97,875,976	-	97,875,976
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	-	2,449,682	-	2,449,682
Кредиты, полученные от финансовых институтов	-	7,661,067	-	7,661,067
Начисленные проценты к уплате	-	1,467,352	-	1,467,352
Прочие обязательства	-	2,136,822	98,066	2,234,888
Субординированный долг	-	2,356,254	-	2,356,254
ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,016,246	115,106,357	98,066	120,220,669
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,426,719	9,503,145		
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	-	3,144,150		3,144,150
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	-	3,004,000		3,004,000
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, НЕТТО	-	140,150		
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,426,719	9,643,295		