

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

АО ДБ «Альфа-Банк»

ЗА 2004 ГОД

В годовой финансовой отчетности за 2004 год представлена информация о финансовом положении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – Банк), результатах его деятельности и изменениях в финансовом положении.

Годовой финансовый отчет составлен за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2004 года. Годовой отчет составлен с учетом операций, проведенных банком заключительными оборотами в период с 05 по 14 января 2005 года.

Сведения, приведенные в отчете, соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета:

- метод начисления;
- непрерывность деятельности;
- понятность;
- уместность;
- существенность;
- надежность;
- нейтральность;
- осмотрительность;
- завершенность;
- сопоставимость;
- последовательность;
- правдивость;
- беспристрастность представления.

Пояснительная записка к финансовой отчетности включает в себя следующее:

- 1) общую информацию о Банке;
- 2) информацию об учетной политике;
- 3) информацию об активах и обязательствах;
- 4) информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
- 5) информацию о денежных потоках;
- 6) информацию об изменении собственного капитала;
- 7) прочую информацию.

В пояснительной записке также приведены дополнительные данные, не отраженные в таблицах годового финансового отчета, оценка состояния учета в Банке и расшифровки остатков отдельных счетов.

АЛМАТЫ, 2004г.

1. Общая информация о Банке

1. Полное наименование Банка на момент сдачи отчета:

На казахском языке – «Альфа-Банк» Еншілес Банкі Акционерлік Қоғамы.

На русском языке – Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк».

На английском языке – Joint-Stock Company Subsidiary Bank «Alfa-Bank».

Местонахождение головного офиса: 050012, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Масаңчи, д. 57 «а».

Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (далее Банк) первоначально образовано как Дочерний Акционерный Банк «Альфа-Банк» на основании решения Общего собрания акционеров, принятого 7 апреля 1994 года.

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – Закрытое акционерное общество, Банк был зарегистрирован 9 декабря 1994 года.

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – Открытое акционерное общество, Банк зарегистрирован 19 апреля 1999 года.

20 января 2005г., в период составления годового отчета, произведена перерегистрация Банка в Акционерное Общество.

2. Генеральная лицензия на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте была выдана Национальным Банком Республики Казахстан 28 апреля 1995 года (№ 53). В отчетном году действовала лицензия на проведение банковских и иных операций № 236 от 20 октября 2003 года:

а) банковские операции:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- доверительные операции: управление деньгами в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
- выпуск платежных карточек;
- инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- выпуск чековых книжек;
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

б) иные операции, предусмотренные банковским законодательством:

- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции: оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота продавца.

Банк имеет Государственную лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданную Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 17 августа 2000 года.

АО ДБ “Альфа-Банк” (Казахстан) является членом:

- **Ассоциации финансистов Казахстана** (далее-АФК). Местонахождение АФК- г.Алматы, ул. Айтеке би, 67. Основной деятельностью АФК является координация вопросов взаимодействия членов Ассоциации по общим интересам, разработка механизмов применения отдельных норм законодательства, участие в методологии экспертизы действующих нормативных актов, производит анализ и обобщение предложений членов Ассоциации относительно совершенствования законодательства. Являясь членом АФК, Банк получает информационно-методические услуги, и возможность участвовать в разработке проектов законодательных и нормативно-правовых актов Республики Казахстан через АФК;
- **ЗАО “Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц”** (далее - Фонд). Местонахождение Фонда: г. Алматы, ул.Айтеке би, 67. Фонд обеспечивает сохранность взносов и выплат, размещает их в государственные ценные бумаги, во вклады (депозиты) в Национальном Банке Республики Казахстан, и использует только в целях выплаты возмещения вкладчикам (депозиторам) в случае принудительной ликвидации банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц;
- **АО “Казахстанская Фондовая Биржа”** (далее - КФБ). Местонахождение: г.Алматы, ул. Айтеке би 67. Являясь членом КФБ, Банк имеет возможность принимать участие в торгах по иностранной валюте и ценным бумагам.

3. Банк имеет три филиала и одно Представительство.

- 1) Филиал в г. Астана, открытый в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 23 октября 1997г № 350 и зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 ноября 1997г (регистрационный номер № 993-1902-Ф-л).
- 2) Филиал в г.Караганда, открытый в соответствии с Постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан № 124 от 17 мая 1999

года и зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Казахстан 09 июня 1999 г (регистрационный номер № 1456-1930-Ф-л).

- 3) Филиал в г. Усть-Каменогорск, открытый в соответствии с Постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 17 мая 1999г № 125 и зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 июня 1999 г. (регистрационный номер № 1500-1917-Ф-л).
- 4) Представительство в г.Экибастуз, открытое в соответствии с письмом Национального Банка Республики Казахстан № 12110/380 от 21.03.02г. и зарегистрированное в Управлении юстиции Павлодарской области (регистрационный номер № 1353-1945-П-о от 16.04.2002г.).

Расчетно-кассовых отделов банк не имеет.

В течение отчетного периода филиалов и расчетно-кассовых отделов не открывалось.

4. По состоянию на 01 января 2005 года фактическая штатная численность сотрудников Банка составила 158 человек.

5. Кроме этого, АО ДБ “Альфа-Банк” является акционером:

- **ЗАО “Процессинговый Центр”**, основной целью которого является формирование единого платежного пространства в Республике Казахстан для использования платежных карточек и реализации программы развития межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек;
- **ЗАО “Центральный Депозитарий ценных бумаг”**, осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

6. Аффилированным лицом, применительно к Банку, в соответствии со статьей 2 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 5 марта 1997 года является Открытое акционерное общество «Альфа-Банк», Российская Федерация, 117421, г..Москва, ул. Новаторов, дом 7, корпус 1.

2. Информация об учетной политике Банка.

1. Учетная политика банка утверждена протокольным решением заседания Совета Директоров АО ДБ «Альфа-Банк» № 9 от 27 марта 2002 года. С учетом внесенных изменений и дополнений Учетная политика была утверждена Протоколом Совета Директоров № 33 от 24 декабря 2002г.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, «О бухгалтерском учете», Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет", Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, регулирующими деятельность банков второго уровня, международными и казахстанскими стандартами бухгалтерского учета.

В случае изменения действующей законодательной базы Республики Казахстан в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, либо рекомендаций Национального Банка Республики Казахстан по новому порядку учета отдельных банковских операций, Банк руководствуется действующим законодательством либо рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан до внесения соответствующих изменений и дополнений в Учетную политику Банка и внутренние нормативные документы.

Учетная политика принята на неограниченный срок. Изменения и дополнения в Учетную политику в отчетном периоде не вносились.

В отчетном году переработаны внутренние процедуры ведения бухгалтерского учета по следующим операциям:

- операции с дебиторами и кредиторами по административно хозяйственной деятельности;
- операции по начислению и выплате вознаграждения по текущим счетам юридических и физических лиц;
- операции по аккредитивам;
- операции по предоставлению и погашению займа в форме овердрафт по текущим счетам клиентов;
- операции по размещению межбанковских депозитов;
- операции по формированию резервов (проvizий) на возможные потери;
- операции с корпоративными платежными карточками;
- операции с облигациями, эмитированными Банком;
- операции по сделкам «Репо» и обратное «Репо» с ценными бумагами.

2. При ведении бухгалтерского учета применяются следующие международные стандарты:

МСФО 16 «Основные средства»-в части признания активов, определения их балансовой и справедливой стоимости, амортизационных отчислений и срока полезной службы;

МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов»- при проведении операций в иностранной валюте с использованием рыночного курса валют и переоценкой остатков счетов в иностранной валюте при каждом изменении рыночного курса обмена валют (ежедневно);

МСФО 38 «Нематериальные активы» - в части признания активов, определения балансовой и справедливой стоимости, амортизационных отчислений и срока полезной службы;

МСФО 2 «Товарно-материальные запасы» - в части признания активов, определения балансовой и справедливой стоимости;

МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»-в части переоценки ценных бумаг.

3. Признание-включение в баланс или отчет о прибылях и убытках активов и обязательств осуществляется, если фактические затраты на приобретение или стоимость объекта надежно оценены, и существует вероятность получения или уменьшения экономической выгоды.

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения.

Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство. При уплате налога на прибыль - по суммам денежных средств, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

4. Денежные статьи и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа «Репо» рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги классифицируются исходя из цели их приобретения и предназначения на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Исключение составляют ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учет которых ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, первоначально признаются на балансе по цене приобретения. Последующая оценка ценных бумаг, предназначенных для продажи, производится по их справедливой стоимости. Результаты переоценки признаются как доход или расход от переоценки ценной бумаги отчетного периода, в котором они возникли.

Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи, приобретенные с целью получения прочей выгоды от инвестиций, могут быть проданы в ответ на изменение ситуации, доходности и в целях поддержания ликвидности. Данные ценные бумаги первоначально признаются на балансе по цене приобретения. Последующая оценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится по их справедливой стоимости.

Ценные бумаги, приобретаемые в целях осуществления инвестиций в капитал, признаются в балансе по первоначальной стоимости. Переоценка данных ценных бумаг допускается в случае постоянного снижения стоимости ценной бумаги в течение пяти последовательных лет и признается как расходы от переоценки долгосрочных инвестиций. При этом переоценка (пересмотр) стоимости осуществляется на основании отчетов и других финансовых данных эмитента, а также информации о рыночной стоимости ценных бумаг.

5. Доход признается когда возникают будущие экономические выгоды, связанные с увеличением стоимости активов или уменьшение обязательств, и размер этих выгод можно определить с достаточной степенью надежности.

Расходы признаются на момент уменьшения стоимости активов или увеличения обязательств.

Доходы/расходы Банка в виде вознаграждения признаются на основе временного соотношения, которое учитывает реальный доход/расход от актива/обязательства, и начисляются по ставке вознаграждения в соответствии с условиями договоров, заключенных с юридическими и физическими лицами. Комиссионные доходы и расходы начисляются в соответствии с тарифами Банка за оказываемые услуги.

Доходы Банка в виде комиссионных вознаграждений по оказанным услугам отражаются по методу начисления если существует временная разница между датой совершения операций и датой поступления денег за оказанную услугу. В случае несвоевременного погашения начисленных сумм комиссии по оказанным Банком услугам данная просроченная задолженность списывается с баланса в сроки, установленные внутренним нормативным документом Банка, путем сторнирования сумм ранее отраженных на доходах.

Доходы или расходы от реализации фиксированных и других активов признаются на момент передачи Банком покупателю права собственности на данный актив.

Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включенных в доход текущего периода, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода. Когда появляется уверенность относительно того, что Банк не будет оплачивать или использовать суммы, уже включенные в расход текущего периода, эта сумма признается как корректировка первоначально признанной суммы расхода.

6. Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями контракта.

Основными критериями для классификации задолженности по предоставленным займам являются:

- финансовое состояние клиента;
- наличие просрочки по погашению любого из платежей по классифицируемому активу;
- качество обеспечения;
- платежеспособность клиента.

В случае просрочки уплаты начисленного вознаграждения (интереса) более чем на 30 дней, Банк прекращает отражение в балансе далее начисляемого вознаграждения (интереса).

Списание активов из баланса за счет созданных провизий (резервов) производится на основании решения Правления Банка в последний рабочий день месяца по истечении 3 лет со дня вынесения на просрочку суммы основного долга и начисленного вознаграждения.

Списанные активы за счет провизий (основной долг и начисленное вознаграждение (интерес) по нему) учитываются за балансом на соответствующих счетах меморандума и учитываются в течение 6 лет.

Списание сумм, числящихся на счетах меморандума, производится на основании решения Правления Банка.

7. Основными критериями для классификации прочих банковских рисков (вклады и корреспондентские счета в других банках, ценные бумаги, дебиторская задолженность условные требования/обязательства) являются:

- анализ финансового состояния банков, в которых размещены вклады, в том числе открыт корреспондентский счет;
- рейтинги, определенные одним из основных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается Национальным Банком РК;
- предоставление финансовой отчетности (банки Республики Казахстан – один раз в месяц, остальные банки – не менее одного раза в год);
- других официальных источниках информации;
- мониторинг финансового состояния дебитора на основании документально подтвержденных данных;
- наличие просрочки по выплате вознаграждения по условному требованию/обязательству.

8. Объекты основных средств и нематериальных активов признаются в качестве актива, только после того когда эти активы и риски по ним перешли к банку, себестоимость актива надежно оценена и Банк предполагает получить будущие экономические выгоды, связанные с этими активами.

При расчете амортизации принимается во внимание :

- предполагаемое использование активов;
- ожидаемый физический износ;
- моральное устаревание;
- конкретные условия хозяйственной деятельности.

Амортизация основных средств и нематериальных активов производится по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

Прибыли и убытки возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете прибыли или убытка.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их выполнения.

9. Товарно-материальные запасы на складе учитываются по первоначальной стоимости (по сумме затрат на приобретение). При списании товарно-материальных запасов со склада используется метод ФИФО, при котором в первую очередь списывается стоимость запасов, приобретенных первыми.

10. Условием признания затрат по договорам подряда, является возможность надежно оценить финансовый результат по выполненным за отчетный период работам по договору. Возмещаемые затраты периода состоят из текущих расходов, относящихся к текущему периоду в соответствии с актами выполненных работ, и расходов будущих периодов, относящихся к будущей деятельности по договору подряда.

11. Вознаграждение по займам в иностранной валюте начисляется в валюте основного долга и отражается на счетах доходов в тенге по рыночному курсу обмена валют на дату начисления. При начислении вознаграждения по вкладам (депозитам) в расчет берется фактическое количество дней в месяце и в году, если иное не предусмотрено условиями заключенного соглашения.

12. Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты и другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Переоценка производных финансовых инструментов с иностранной валютой производится при каждом изменении рыночного курса обмена валют. Результаты переоценки производных финансовых инструментов с иностранной валютой учитываются как нереализованные доходы/расходы. На дату валютирования (расчета) сделки по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой, начисленная сумма переоценки (нереализованный доход/расход) по данной сделке отражается на счетах доходов/расходов как реализованная.

13. Выпущенные и размещенные Банком облигации оцениваются ежемесячно по номинальной стоимости, скорректированной на коэффициент темпа девальвации/ревальвации на дату переоценки в соответствии с условиями выпуска данных облигаций, при этом корректировка учитывается на отдельных балансовых счетах по учету резервов переоценки долгосрочных финансовых инвестиций и учету облигаций. После выбытия (погашения) облигаций с баланса, накопленная сумма переоценки относится на счета расходов или доходов.

14. Банк ведет налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления, а также осуществляет уплату налогов в республиканские и местные бюджеты Республики Казахстан.

Разницы между налогооблагаемым доходом и бухгалтерским доходом в зависимости от причин возникновения могут быть классифицированы как

постоянные или временные разницы. Порядок определения постоянных и временных разниц устанавливается действующим Налоговым кодексом и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемого налогооблагаемого дохода за год с применением ставок подоходного налога, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Прочие расходы по налогам, за исключением корпоративного подоходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

15. Резервы отражаются при возникновении у Банка обязательств (правовых и вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

16. Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды, с которыми сотрудники заключили Договора

17. Резервный капитал создается и используется в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан.

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и распределяется по решению Общего Собрания акционеров.

3. Информация об активах и обязательствах

1. Форма № 1 «БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС»

АКТИВЫ - 12 176 025 (тысяч тенге)

Статья 1 «Касса и остатки в национальных (центральных) банках» - 2 853 212

- наличность в кассе (1001) – **198 938**

в том числе:

KZT – 111 761

USD – 56 006

EUR – 14 778

RUR – 16 393

- наличность в банкоматах в тенге (1005) – **16 421**

- корреспондентский счет в НБРК (1051) – **1 323 193**

- срочные вклады в НБ РК (1103) – **1 300 000**

- начисленные доходы по вкладам, размещенным в НБ РК (1710) – **704**

- деньги в дорожных чеках в пути (1870) – **13 956**

/произведена переклассификация дорожных чеков иностранных банков, высланных для клиринга/

в том числе:

дорожные чеки American Express - **12 656**

дорожные чеки Deutsche Bankers Trust Company – **1 300**

Статья 5 «Производные финансовые инструменты» - 25 153

- требования по операциям форвард (1892) – **25 153**

Статья 6 «Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)» - 635 947

- корреспондентские счета в других банках (1052) – **290 124**

в том числе:

Deutsche Bank Trust Company Americas, NY - **26 842** (*счет НОСТРО в USD*)

Commerzbank AG – **1 407** (*счет НОСТРО в EUR*)

Deutsche Bank – **27 776** (*счет НОСТРО в EUR*)

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **535** (*счета НОСТРО в EUR*)

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **88 109** (*счета НОСТРО в USD*)

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **34 132** (*счета НОСТРО в RUR*)

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **5 674** (*счета НОСТРО в KZT*)

Сбербанк РФ - **105 649** (*счет НОСТРО в RUR*)

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца) (1253) - **250 000**

в том числе:

АО Народный Банк РК – **250 000**

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) - **93 400**

в том числе:

ОАО «Альфа-Банк» Москва – **93 400**

- начисленные доходы по корреспондентским счетам других банков (1705) - **99**

в том числе:

Deutsche Bank Trust Company Americas, NY - **76**

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **18**

Сбербанк РФ - **5**

- начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках (1725) – **2 235**

в том числе:

АО Народный Банк РК – **17**

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **2218**

- неурегулированные суммы по корреспондентским счетам (1870) - **89**

Статья 8 «Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)» - 7 542 978

- краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (1322) – **1 350 500**

- займы овердрафт клиентам (1401) – **23 505**

- счета по кредитным карточкам клиентов (1403) - **322**

- краткосрочные займы клиентам (1411) – **5 185 002**

- долгосрочные займы клиентам (1417) – **1 353 858**

- финансовый лизинг клиентам (1420) – **577 413**

- просроченная задолженность клиентов по займам (1424) – **122**

- специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (1329) – **(115 500)**

- специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1428) – **(879 341)**

- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (1733) – **5 710**

- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1740) – **41 344**

(58 421 минус **17 077** - уменьшение в результате проведения взаимозачета с балансовым счетом 2792 «Предоплата вознаграждения по предоставленным займам»)

- просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1741) – **43**

Статья 9 «Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)» - 860 580

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (1452) – **845 000**

в том числе:

Евроноты Минфина РК – **162 500**

Ноты НБ РК – **682 500**

- премия по приобретенным прочим ценным бумагам (1454) – **10 865**

в том числе:

Евроноты Минфина РК – **10 865**

- дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам (1453 Ноты НБРК) –

- **(14 778)**

- положительная корректировка справедливой стоимости прочих ценных бумаг (1456) – **31 082**

в том числе:

Евроноты Минфина РК – **29 207**

Ноты НБ РК – **1 875**

- отрицательная корректировка справедливой стоимости прочих ценных бумаг (1457) – **(14 100)**

в том числе:

Евроноты Минфина РК – **(14 071)**

Ноты НБ РК – **(29)**

- начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (1746) - **2 511**

Евроноты Минфина РК – **2 511**

Статья 10 «Инвестиции в капитал и субординированный долг» – 10 200

- инвестиции в ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (1476) – **200**

- инвестиции в ЗАО «Процессинговый Центр» (1476) – **10 000**

Переоценка в отчетном году не производилась.

Статья 12 «Основные средства (за вычетом амортизации)» – 119 323

- земля, здания, сооружения (1652) – **64 872**

- компьютерное оборудование (1653) – **64 009**

- прочие основные средства (1654) – **99 748**

- транспортные средства (1658) – **9 294**

- начисленная амортизация по зданиям и сооружениям (1692) – **(21 450)**

- начисленная амортизация по компьютерному оборудованию (1693) – **(45 682)**

- начисленная амортизация по прочим основным средствам (1694) – **(45 305)**

- начисленная амортизация по транспортным средствам (1698) – **(6 163)**

Переоценка в отчетном году не производилась.

Статья 13 «Нематериальные активы (за вычетом амортизации)» – 34 714

- нематериальные активы (1659) – **63 917**

- начисленная амортизация по нематериальным активам (1699) – **(29 203)**

Переоценка в отчетном году не производилась.

Статья 14 «Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)» - 93 918

- прочие товарно-материальные запасы (1602) – **1 173**
- монеты, изготовленные из драгоценных металлов (1603) - **6**
- прочие предоплаты (1799) – **7 200**
- (9 644** минус **2 444** - уменьшение в результате проведения взаимозачета с балансовым счетом 2716 «Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам»)
- начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям (1811) – **8**
- начисленные прочие комиссионные доходы (1818) - **24**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям (1831) – **139**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (1837) – **489**
- просроченные прочие комиссионные доходы (1838) – **52**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям (1841) – **8**
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (1851) – **33 070**
- дебиторы по документарным расчетам (1855) - **7 750**
- дебиторы по капитальным вложениям (1856) – **19 597**
- прочие дебиторы по банковской деятельности (1860) – **11 295**
- (23 902** минус **12 607** - уменьшение в результате проведения взаимозачета со счетами клиентов на сумму возмещения денег снятых через банкоматы и POS терминалы)
- дебиторы по гарантиям (1861) – **13 000**
- прочие дебиторы по небанковской деятельности (1867) – **127**
- прочие транзитные счета (1870) – **28 245**, уменьшены на:
13 956 - в результате проведения переклассификации суммы дорожных чеков иностранных банков, высланных для клиринга и отраженных по Статье 1 «Касса и остатки в национальных (центральных) банках»;
- 89** - в результате проведения переклассификации неурегулированной суммы по корреспондентским счетам, отраженной по символу 6 «Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)»;
- 14 202** – в результате проведения взаимозачета со счетами клиентов на сумму возмещения денег снятых через банкоматы и POS терминалы
- специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью (1878) – **(18)**

Расхождений по активам, отраженным в отчете согласно Приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 февраля 2005 года № 25 и отчетом, составленным по МСФО, подтвержденным аудиторской компанией Price Waterhouse Coopers нет. Сумма активов составляет 12 176 025 тыс. тенге.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА – 9 500 497 (тысяч тенге)

Статья 15 «Корреспондентские счета и вклады банков» - 202 659

- корреспондентские счета других банков (2013) – **7 763**

в том числе:

ОАО "Альфа-Банк", г.Москва – **7 641** (счет ЛОРО в KZT)

ЗАО "Центрально Азиатский банк сотрудничества и развития" – **122** (счет ЛОРО в USD);

- краткосрочные вклады других банков (до одного месяца) (2123) – **194 810**

в том числе:

АО "Казкоммерцбанк" – **88 550**

АО "ЦентрКредитБанк" – **106 260**

- начисленные расходы по срочным вкладам других банков (2712) – **86**

в том числе:

АО "Казкоммерцбанк" – **44**

АО "ЦентрКредитБанк" – **42**

Статья 18 «Банковские счета и вклады клиентов» - 8 725 124

- текущие счета клиентов (2203) – **5 408 531**

(**5 262 919** плюс **145 612** – в результате переклассификации средств клиентов по покрытым аккредитивам на балансовом счете 2855 «Кредиторы по документарным расчетам»)

- текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2204) – **655 523**

- краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2206) – **291 774**

- долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2207) – **296 655**

- условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2208) – **67 618**

- карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2209) – **451 303**

(**478 112** минус **12 607** - уменьшение в результате проведения взаимозачета со счетами дебиторской задолженности (1860) на сумму возмещения денег снятых клиентами через банкоматы и POS терминалы и минус **14 202** – в результате проведения взаимозачета с транзитными счетами (1870) на сумму возмещения денег снятых клиентами через банкоматы и POS терминалы)

- вклады до востребования клиентов (2211) – **14**

- краткосрочные вклады клиентов (2215) – **516 527**

- долгосрочные вклады клиентов (2217) – **294 017**

- условные вклады клиентов (2219) – **1 830**

- карт-счета клиентов (2221) – **11 687**

- вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (2223) – **522 568**

- счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК (2237) – **145 854**

(**116 663** плюс **29 191** – увеличение в результате переклассификации средств клиентов, подлежащих валютному контролю, числящихся на транзитных счетах 2870 «Прочие транзитные счета»)

- начисленные доходы по текущим счетам клиентов (2718) – **5 317**

- начисленные расходы по срочным вкладам клиентов (2721) – **49 082**

- начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (2723) – **6 824**

Статья 20 «Задолженность перед банками» – 61 162

- краткосрочные займы, полученные от других банков (2054) – **59 336**

в том числе:

- HYPOVEREINSBANK LUXEMBOURG S.A. – **29 221**

- San Paolo IMI SPA – **30 115**

- начисленные расходы по займам, полученным от других банков (2705) – **1 826**

в том числе:

- HYPOVEREINSBANK LUXEMBOURG S.A. - **788**

- San Paolo IMI SPA – **1 038**

Статья 22 «Субординированный долг» – 453 827

- субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет (2401) ОАО «Альфа-Банк г.Москва – **442 000**

- начисленные расходы по субординированному долгу (2740) – **11 827**

Статья 23 «Налоговые обязательства» - 23 995

- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (2851) – **23 995**

Статья 25 «Прочие обязательства» - 33 730

- начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам (2716) – 4 495
(**6 939** минус **2 444** - уменьшение в результате проведения взаимозачета с балансовым счетом 1799 «Прочие предоплаты)

- предоплата вознаграждения по предоставленным займам (2792) – **0**

- (**17 077** минус **17 077** - уменьшение в результате проведения взаимозачета с балансовым счетом 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»)

- прочие предоплаты (2799) – **791**

- расчеты с работниками (2854) – **6 705**

- дебиторы по документарным расчетам (2855) – **0**

- (**145 612** минус **145 612** – уменьшение в результате переклассификации средств клиентов по покрытым аккредитивам на счет 2203 «Текущие счета клиентов»)

- прочие кредиторы по банковской деятельности (2860) – **9 439**

- прочие кредиторы по небанковской деятельности (2867) – **1 838**

- прочие транзитные счета (2870) – **7 471**

- (**36 662** минус **29 191** - уменьшение в результате переклассификации средств клиентов, подлежащих валютному контролю на счет 2237 «Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан»)

- специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам (2875) – **2 991**

Сумма обязательств в отчете согласно Приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 февраля 2005 года № 25 составляет 9 500 497 тыс. тенге, в отчете составленном по МСФО и подтвержденном аудиторской компанией Price Waterhouse Coopers – 9 427 397 тыс. теге. Разница в сумме 73 100 тыс.тенге - корректировки проведенные аудиторами по субординированному кредиту, рассчитанному по МСФО № 39, с отнесением суммы корректировки на нераспределенный чистый доход (3580).

КАПИТАЛ - 2 675 528 (тысяч тенге)

Статья 28 «Уставный капитал» - 1 000 000

в том числе простые акции (3001) - 1 000 000

Статья 31 «Эмиссионный доход» - 22 185

- эмиссионный доход (3101) - **22 185** (суммовая разница при перерасчете капитала в тенге);

Статья 33 «Резервный капитал» – 150 000

- резервный капитал 15% от уставного капитала (3510) – **150 000**

Статья 34 «Прочие резервы» – 240

- резервы переоценки основных средств (3540) – **240**

Статья 35 «Чистая прибыль (убыток) за период» – 1 503 103

- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет (3580) – **1 097 539**
- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) – (3599) – **405 564**

Сумма капитала в отчете согласно Приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 февраля 2005 года № 25 составляет 2 675 528 тыс. тенге, в отчете составленном по МСФО и подтвержденном аудиторской компанией Price Waterhouse Coopers – 2 748 628 тыс. тенге. Разница в сумме 73 100 тыс.тенге - корректировки проведенные аудиторами по субординированному кредиту, рассчитанному по МСФО № 39, с отнесением суммы корректировки на нераспределенный чистый доход (3580).

2. Операции с аффинированными драгоценными металлами Банком не осуществляются.

В Банке в наличии имеются юбилейные монеты, изготовленные из аффинированных драгоценных металлов, приобретенные для вручения в качестве сувенира или подарка.

Учет монет, изготовленных из аффинированных драгоценных металлов, ведется на счете 1603 «Монеты, изготовленные из драгоценных металлов» по цене приобретения и переоценка их стоимости не производится.

Переоценка кредитного портфеля в отчетном году осуществлялась в части займов, выданных в национальной валюте - тенге с учетом поправочного коэффициента, оговоренного в кредитном договоре (соглашении). Переоценка проводилась по мере изменения поправочного коэффициента. Результаты переоценки отражались на отдельно открытых лицевых счетах доходов от переоценки займов, предоставленных клиентам с учетом поправочного коэффициента.

Резервы переоценки займов в тенге с учетом поправочного коэффициента в 2004 году не создавались.

Переоценка основных средств и товарно-материальных запасов в отчетном году не производилась.

3. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в балансе в национальной валюте – тенге в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по средневзвешенному курсу биржи, установленному КФБ, предшествующему дате совершения операций. По валютам, не котируемым Национальным Банком Республики Казахстан, переоценка производилась в те же сроки по курсам межбанковского рынка. Курсовая разница относилась на счета доходов и расходов того же периода, в котором она возникла.

В соответствии с Рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан (№ 24213/513 от 03.09.99г и № 24213/780 от 29.12.99г), по учету реализованных и нереализованных доходов/расходов от проводимых банком операций в иностранной валюте, суммы переоценки по приобретенной банком

иностранной валюте при ее реализации, переводились в категорию реализованных. При расчете реализованных и нереализованных доходов/расходов использовался метод средневзвешенной стоимости. Расчет реализованного дохода от переоценки иностранной валюты производился согласно Учетной политике банка ежемесячно.

В течении 2004 года были аннулированы резервы по переоценке отдельных видов валют на общую сумму 10 050 тыс.тенге, созданные за счет чистого дохода 2003 года.

Резервы по переоценке валюты в отчетном году не создавались.

4. Государственные ценные бумаги – Евроноты Министерства Финансов РК учитывались в балансе по рыночной стоимости и классифицировались как годные для продажи. Евроноты номинированы в долларах США и в балансе Банка учитываются по средневзвешенному курсу КФБ. В течение 2004 года стоимость Евроноты переоценивалась по рыночной стоимости. Евроноты выпущены с надбавкой к номинальной стоимости и подлежат погашению 5 ноября 2007 года. Купонная ставка в 2004 году равняется в среднем 11.125% и ставка доходности к погашению равняется 3,78%.

Также в балансе Банка учитывались по рыночной стоимости Ноты Национального Банка Республики – краткосрочные дисконтированные ноты, сроком погашения 180 и 360 дней с даты выпуска и погашаемые по номинальной стоимости в размере 100 тенге. Доходность к погашению по этим нотам составляет от 3,20% до 3,80%.

Провизии по ценным бумагам не создавались.

5. По состоянию на 01.01.05г. объем сформированных резервов (провизий) по займам, предоставленным клиентам составил **994 743** тыс. тенге:

- по сомнительным займам категорий 1, 2, 3, 4 категорий – **312 992** тыс. тенге
- сомнительным займам категорий 5 категории – **418 051** тыс. тенге
- по безнадежным – **263 700** тыс. тенге

В течение отчетного года было начислено резервов (провизий):

- по сомнительным 1,2,3,4 категорий – **771 755** тыс. тенге
- по сомнительным 5 категории – **1 017 756** тыс. тенге
- по безнадежным займам – **639 346** тыс.тенге

ИТОГО: **2 428 857** тыс.тенге

В течение отчетного года из-за снижения задолженности или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (провизии):

- по сомнительным займам 1,2,3,4 категорий – **849 961** тыс.тенге
- по сомнительным займам 5 категории – **748 298** тыс.тенге
- по безнадежным займам – **447 756** тыс.тенге

ИТОГО: **2 046 015** тыс.тенге

В том числе:

- списано резервов (провизий), созданных в отчетном году – **1 449 355** тыс. тенге
- списано резервов (провизий), созданных в прошлые годы – **596 660** тыс. тенге

Объем ссудного портфеля за отчетный год увеличился с **7 486 822** тыс. тенге до **8 490 722** тыс.тенге или на 13,41 %.

Объем резервов (провизий) по займам сомнительных категорий 1,2,3,4 за отчетный период уменьшился на 20 %, по сомнительным 5 категории безнадежным займам увеличился на 181,34 %, по безнадежным займам увеличился на 265, 69%. Рост объема резервов (провизий), связан с более жесткой кредитной политикой, проводимой Банком и повышения уровня критериев, предъявляемых к активам при их классификации

В отчетном году займы, предоставленные клиентам, за счет созданных резервов (провизий), за баланс не списывались.

Займы Правительству либо местным органам власти в отчетном году не выдавались.

За отчетный период физическим лицам было предоставлено 50 ипотечных и потребительских (не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности) кредита на общую сумму **355 873** долларов США, в том числе сотрудникам Банка – 47 кредитов на общую сумму **221 224** доллара США.

6. По состоянию на 01.01.05 объем сформированных резервов (провизий) по овердрафтам, выданным по пластиковым карточкам физическим лицам составил **98** тыс. тенге.

В течение отчетного года начислено резервов (провизий) - **230** тыс.тенге

В течение отчетного года из-за снижения задолженности или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (провизии) – **184** тыс. тенге.

В том числе:

- списано резервов (провизий), созданных в отчетном году – **181** тыс. тенге

- списано резервов (провизий), созданных в прошлые годы – **3** тыс. тенге

Списания долгов, за счет созданных резервов (провизий), за баланс в отчетном году не производилось.

По состоянию на 01.01.05 объем сформированных резервов (провизий) по условным обязательствам составил **2 991** тыс.тенге.

В течение отчетного года было начислено резервов (провизий) – **94 000** тыс.тенге.

В течение отчетного года из-за снижения задолженности или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (провизии) - **91 370** тыс. тенге.

Списания долгов, за счет созданных резервов (провизий), за баланс в отчетном году не производилось.

В отчетном году создавались специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности в сумме **468** тыс.тенге, которые были списаны (аннулированы) в отчетном году в сумме **450** тыс.тенге.

По состоянию на 01.01.05 объем сформированных резервов (провизий) по дебиторской задолженности составил **18** тыс.тенге.

В отчетном году резервы (провизии) по корреспондентским счетам, вкладам в других банках не создавались.

7. Учет основных средств ведется в головном офисе централизованно по первоначальной стоимости в соответствии с Учетной политикой Банка, утвержденной Советом Директоров ОАО ДБ «Альфа-Банк» (протокол № 9 от 27 марта 2002 года). Переоценка или реиндексация основных средств в отчетном году не проводились. Амортизация начислялась ежемесячно методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости, по нормам не выше предельных норм, установленных нормативными актами Республики Казахстан и отнесена на расходы Банка. Сумма накопленной амортизации учитывается на отдельных лицевых счетах «Износ основных средств» по группам основных средств.

Основные средства и суммы накопленной амортизации учитываются на отдельных лицевых счетах по группам налогового учета.

Текущая стоимость основных средств на 01.01.05г. составила **237 923** тыс.тенге, накопленный износ – **118 600** тыс. тенге, остаточная стоимость **119 323** тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.05г. имеются полностью амортизированные основные средства на сумму **15 880** тыс. тенге.

Балансовая стоимость нематериальных активов Банка по состоянию на 01.01.2004г составила сумму **63 917** тыс. тенге, начисленный износ **29 203** тыс. тенге, остаточная стоимость **34 714** тыс.тенге, в том числе по следующим видам нематериальных активов :

Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
1. Программное обеспечение, базы данных: всего	63 616	29 011	34 605
В т.ч. по Головному офису	63 581	28 976	34 605
по филиалу в г.Караганда	35	35	0
2. Организационные затраты (право пользования брокерским местом, приборами учета тепла, телефонами)	301	192	109
В т.ч. по Головному офису	148	120	28
по филиалу в г.Астана	53	18	35
по филиалу в г.Караганда	50	27	23
по филиалу в г.Усть-Кам.	50	27	23
Итого	63 917	29 203	34 714

8. Произведена инвентаризация финансовых обязательств и активов банка, числящихся в балансе на конец отчетного периода. Составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, осуществлена документальная проверка полноты и правильности записей в балансе, правильность отражения доходов и расходов по операциям, а также осуществлена сверка с контрагентами активов и обязательств банка на конец года. По результатам инвентаризации основных средств было выявлено пришедшее в негодность оборудование на общую сумму **1 799** тыс. тенге, которое было списано с баланса Банка.

Ниже приведена классификация основных средств, которая соответствует группам классификации налогового учета, (за минусом многолетних насаждений и основных средств, не участвующих в предпринимательской деятельности):

(в тыс.тенге)				
№ п/п	Наименование основных средств, материалов	Балансовая стоимость	Недостача суммы	Излишек суммы
1	2	3	4	5
1.	Основные средства			
	Группа 1.1	61 112		
	Группа 2.16	2 599		
	Группа 4.5	852		
	Группа 5.16	1 242		
	Группа 5.17	370		
	Группа 5.18	11 247		
	Группа 5.20	1 778		
	Группа 7.4	9 294		
	Группа 8.1	47 271		

	Группа 8.2	16 738		
	Группа 9.1	390		
	Группа 9.2	63 917		
	Группа 9.3	25 147		
	Группа 9.4	26 424		
	Группа 9.5	1 899		
	Группа 9.6	29 178		
	Итого	299 458		
	Земля	1 162		
	Итого	300 620		
2.	Прочие товарно-материальные запасы	1 173		
	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	6		
	Итого	234 214		

9. Учет товарно-материальных запасов ведется централизованно в головном офисе Банка по первоначальной стоимости (по сумме затрат на приобретение). Стоимость товарно-материальных запасов по состоянию на 01.01.05г. составляет **1 179** тыс. тенге.

При списании товарно-материальных запасов со склада используется метод ФИФО, при котором в первую очередь списывается стоимость запасов, приобретенных первыми.

10. Незавершенного строительства по капвложениям и не установленного оборудования по состоянию на 1 января 2005 года нет.

11. Доля участия Банка в акционером ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. составляет 200 тыс.тенге или 3,45% уставного капитала депозитария. Доля участия от суммы собственного капитала Банка составляет 0,01% .

Доля участия Банка в акционером ЗАО «Процессинговый Центр» составляет 10 000 тыс.тенге или 1,37 % уставного капитала центра. Доля участия от суммы собственного капитала Банка составляет 0,34 % (приложение 1).

12. Для АО ДБ «Альфа-Банк» аффилированной компанией является родительский банк ОАО «Альфа-Банк» (г. Москва) - держатель 100% акций в количестве 100 000 000 (Сто миллионов штук на сумму 1 000 000 000 /Один миллиард тенге/). Операции по размещению и привлечению денег проводятся с ним как и с другими контрагентами банка. Объем привлеченных МБД от ОАО «Альфа-Банк» г. Москва за 2004 год составил 1 763 780 тыс.тенге, что составляет 35 % от общего объема. Предоставленные МБД – 1 122 780 тыс.тенге, что составляет 2 % от общего объема размещенных МБД. Неоплаченные статьи отсутствуют, ставки вознаграждения (интереса) устанавливаются исходя из ситуации на межбанковском рынке.

13. Дочерних организаций у Банка нет.

14. В 2002 году Банк выпустил в обращение собственные облигации. Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А49 от 26 февраля 2002 года. Выпуск облигаций осуществляется в бездокументарной форме.

Облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZ2CKY06A497. Объем эмиссии облигаций составляет 1 500 000 000 тенге в

количестве 100 000 именных купонных облигаций без обеспечения, номинальной стоимостью 15 000 тенге.

От размещенных в 2002 году облигаций в количестве 56 300 штук поступило 854 868 558. 79 тенге при их номинальной стоимости 844 500 000 тенге. Облигации в количестве 20 300 штук размещены по цене 15 107 тенге 1101 тиын за одну облигацию, которая сложилась из рыночной цены 14 971 тенге 4711 тиын и премии по накопленному купону в сумме 135 тенге 6390 тиын. Облигации в количестве 36 000 штук размещены по цене 15 227 тенге 6173 тиын за одну облигацию, которая сложилась из рыночной цены 14 801 тенге 2210 тиын и премии по накопленному купону в сумме 426 тенге 3963 тиын.

В 2003 году Банк выкупил собственные облигации KZ2CKY06A497 в размере 56 300 штук по рыночной цене 14 541 тенге 4804 тиын за одну облигацию. На 31 декабря 2003 года не размещенный объем облигаций составил 100 000 штук.

В 2004 году размещения собственных облигаций Банк не производил.

По состоянию на 01.01.05г. размещенных облигаций нет.

Независимым регистратором является ТОО «Центр ДАР», имеющий лицензию Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам № 0406200162 от 06.10.2000 года.

15. В 2004 году Банк не принимал участия в совместной деятельности хозяйствующих субъектов.

16. В отчетном периоде не возникали непредвиденные обстоятельства по форвардным, фьючерсным контрактам, предоставленным гарантиям и непокрытым аккредитивам.

17. Нераспределенный доход в 2004 году не использовался.

18. Количество открытых лицевых счетов в банке по состоянию на 01 января 2004 года составляет 46 723 в том числе:

- балансовых - 41 452;
 - внебалансовых – 841;
 - счетов меморандума - 4 430
- из них 39 294 - счета клиентов.

В соответствии с договором банковского счета, клиентам направлены формы для подтверждения остатков на лицевых счетах по состоянию на 01 января 2005 года, с уведомлениями о необходимости их подтверждения. Получены подтверждения по 4 423 лицевым счетам, количество лицевых счетов по которым не получены подтверждения составляет 34 875. Неполучение большого количества подтверждений остатков по счетам связано с неявкой многих клиентов (физических лиц) в банк. Сумма неподтвержденных остатков составляет незначительную часть общего объема привлеченных денег. В соответствии с заключенным с клиентом Договором банковского счета, остаток счета считается подтвержденным, если клиент письменно не подтверждает остаток текущего счета на конец года до 1 февраля 2005 года,

19. По состоянию на 1.01.2005г. в балансе банка по статье «Прочие предоплаты» числится сумма 9 644 тыс.тенге, в том числе:

тыс.тенге

№ п/п	Дата образования	Сумма	Причина образования
1	2004 г.	319	ЗАО Страховая компания «АТФ Полис» - предоплата за страхование имущества, ценностей Головного Банка и филиалов (дог. СИ № 146 Аа,

			№ СИ № 147 Аа, от 26.01.04г., № СИ 609 Аа, № СИ 610 Аа от 16.07.04г.)
2	22.12.04г.	8	Филиал СК-К-АСКО – предоплата за страхование автотранспорта филиала в г.Астана(дог. № 236 от 21.12.04г.)
3	28.12.04г.	30	ЗАО Страховая компания «АТФ Полис» - предоплата за страхование автотранспорта Головного Банка (счет 31813 от 25.12.04г.)
4	04.02.03г.	165	Авансовый платеж за услуги SWIFT (письмо № 24208/509 от 01.08.03г.)
5	2004г.	197	АО «Казпочта» - предоплата за подписные издания на 2005г. для Головного Банка и филиалов (Б/д)
6	2004г.	52	ЗАО «Издательский дом Бико» - предоплата на подписные издания на 2005 год (Б/д)
7	15.12.04г.	36	ОАО «Усть-Кам. Тепловые сети» - предоплата за электроэнергию (дог. 33146 от 15.10.04г.)
8	09.12.04г.	7	ТОО «INTERCONCULT LTD»- предоплата за подписку на 2005год (Б/д)
9	25.02.04г.	29	ТОО «Оливема» - предоплата за программное обеспечение (Дог. DS-Alfa-Bank/01-04 от 17.02.04г.)
10	30.12.03г.	352	ТОО «The Choice»- предоплата за оказание услуг по повышению квалификации сотрудников (Дог. № 20 от 22.12.03г)
11	18.10.04г.	139	ТОО «Эврика-Пресс»- предоплата за подписку на 2005год (Б/д)
12	11.10.04г.	8	ТОО ИД» премьер» - предоплата за подписку на 2005г. (Б/д)
13	10.06.04г.	2	ТОО ИД «Наири» – предоплата за рекламные услуги (Б/д)
14	01.12.04г.	5	Павлодарский Казахтелеком – предоплата за услуги связи (дог. № 711 от 12.05.04г.)
15	13.05.04г.	6	Предоплата за поддержание доменного имени за период с-но сч/ф № 11762/NIC от 16.04.04г Учреждение. KazNIC
16	01.11.04г.	49	ООО «Ситинет» – Предоплата за поддержание программного обеспечения (дог. 375/CNR от 22.10.04г.)
17	29.10.04г.	8	ООО ИГ «БДЦ Пресс»- предоплата за подписку на 2005г. (Б/д)
18	06.10.04г.	1 257	MOODY SINVESTORS SERVICE – предоплата за поддержание депозитного рейтинга (инвойс №J1473656-000 от 27.07.04г.)
19	20.10.04г.	2 444	Предоплата за аудиторские услуги ТОО

			«Прайсуотерхаус Куперс» (дог № 00241A03 от 18.10.04г.)
20	31.12.04г.	1 978	Предоплата по корпоративной карте Visa
21	20.06.00г	2 496	Авансовый платеж Western Union дог №171 от 24.05.99г
22	11.03.04г	57	Предоплата за ежегодный листинговый сбор ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» дог б/н от 15.03.02г.
	Итого:	9 644	

20. Банк получил два субординированных кредита от ОАО «Алфа-Банк» (Россия) в течение периода с декабря 1999 года по январь 2001 года. Срок погашения субординированного кредита в сумме 2,5 миллиона долларов США наступает 1 декабря 2007 года и срок субординированного кредита в сумме 900 тысяч долларов США наступает 27 декабря 2008 года. Данные кредиты имеют годовую процентную ставку соответственно 0,12% и 4,78%. Требования родительского банка по субординированному кредиту будут удовлетворены только после удовлетворения прочих кредиторов Банка в полной мере.

4. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности

1. Форма № 2 «ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ»

Процентные доходы – 1 136 161 (тысяч тенге)

Статья 1 «По корреспондентским счетам и размещенным вкладам» - 48 735

- доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках (4052) – **3 260**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в НБРК (4103) – **27 901**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь) (4251) – **1 703**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) (4253) – **9 402**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) (4254) – **6 469**

Статья 3 «По займам, предоставленным клиентам» – 1 044 203

- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (4322) - **86 112**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **1 511**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов (4403) – **63**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **652 546**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **254 224**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **49 747**

Статья 4 «По ценным бумагам» – 43 223

- доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (4452) – **24 091**
- доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам (4453) – **19 132** (амортизация дисконта по краткосрочным Нотам НБ РК).

Процентные расходы – 142 453

Статья 7 «По счетам клиентов» – 121 064

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов (5203) – **13 391**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **46 168**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **47 347**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (5223) – **14 158**

Статья 8 «По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков» – 2 017

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **2 017**

Статья 9 «По займам, полученным от банков» – 12 724

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков (5054) – **12 724**

Статья 11 «По субординированному долгу» – 6 320

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет (5401) – **6 320**

Статья 12 «Прочие процентные расходы» - 328

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (5250) – **328**

Статья 13 «Формирование резервов на потери по займам» - 382 889

- ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – **382 889**

Статья 15 «Доходы по услугам и комиссии полученные» – 533 015

- за услуги по переводным операциям (4601) – **211 869**
- за услуги по купле-продаже иностранной валюты (4604) – **86 948**
- за услуги по выдаче гарантий (4606) – **19 538**
- за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (4607) – **17 164**
- прочие комиссионные доходы (4608) – **14 532** (*комиссия за выдачу справок, реализацию чековых книжек, за установку системы «банк-Клиент», за выдачу дубликатов выписок, за выдачу паспортов сделок, по выяснению судьбы переводов, изменение платежных реквизитов, за сейфовые операции, в соответствии с тарифами Банка*)
- за акцепт платежных документов (4610) – **170**
- за услуги по кассовым операциям (4611) – **176 667**
- по документарным расчетам (4612) – **5 000**

- комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам – **1 127**
- Статья 16 «Расходы по услугам и комиссии уплаченные» – 53 944**
- по полученным услугам по переводным операциям (5601) – **24 021**
- по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты (5604) – **246**
- по полученным услугам по гарантиям (5606) – **207**
- прочие комиссионные расходы (5608) – **29 470** (*комиссия за обработку сделок с ценными бумагами, за подтверждение остатков на корреспондентских счетах, за обслуживание ПК Visa*)
- Статья 17 «Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)» – 47**
- доходы по купле-продаже ценных бумаг (4510) – **47**
- Статья 18 «Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)» – (17 969)**
- доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (4709) - **2 491**
- расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся для продажи (5709) – **(20 460)**
- Статья 19 «Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)» – 127 528**
- доходы по купле-продаже иностранной валюты (4530) - **250 794**
- расходы по купле-продаже иностранной валюты (5530) – **(123 266)**
- Статья 20 «Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)» - (126 238)**
- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (4570) - **10 238**
- доход от переоценки иностранной валюты (4703) – **4 645**
- доход от прочей переоценки (4710) - **39**
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **135 107**
- расход от прочей переоценки (5710) – **(20 018)**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) – **(245 765)**
- реализованные расходы от прочей переоценки (5734) – **(10 484)**
- Статья 22 «Прочие доходы» - 62 585**
- неустойка (штраф, пеня) (4900) - **52 275**
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) - **9 341**
- в том числе:*
- доходы, полученные от VISA -7 461*
- корректировки по финансовому лизингу – 1 875*
- излишки кассы - 5*
- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) – **75**
- в том числе:*
- доходы от реализации монет - 4*
- рекламная продукция - 5*
- возмещение стоимости проезда по командировочным расходам - 10*
- аренда имущества – 53*
- прочие доходы – 3*
- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) – **623**
- в том числе:*
- сторно начисленного вознаграждения при расторжении депозитов - 7*
- резерв отпускных – 20*
- возврат за трафик - 22*

сторно ранее начисленного вознаграждения, в связи с досрочным расторжением договоров - 574

- доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4943) – **271**

в том числе:

перерасчет налогов в отчетном году - 271

Статья 23 «Операционные расходы» - 575 399

- расходы по оплате труда (5721) – **279 096**

- прочие выплаты (5729) – **2 982**

в том числе:

оплата б/листов – 2 126

суточные сверх нормы - 102

прочие выплаты, облагаемые налогом у источника выплаты в совокупном объеме за отчетный год – 754

- транспортные расходы (5741) – **9 595**

- административные расходы (5742) – **6 009**

- расходы на инкассацию (5743) – **11 344**

- расходы на ремонт (5744) – **9 504**

- расходы на рекламу (5745) – **6 110**

- расходы на охрану и сигнализацию (5746) – **26 303**

- представительские расходы (5747) – **5 630**

- прочие общехозяйственные расходы (5748) – **12 908** (*содержание служебных помещений, расходы на хозяйственный инвентарь, расходы на спецодежду*);

- расходы на служебные командировки (5749) – **8 030**

- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **6 311**

- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **2 015**

- амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) – **12 640**

- амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) – **10 797**

- амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **962**

- амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) – **12 534**

- налог на добавленную стоимость (5761) – **14 457**

- социальный налог (5763) – **31 019**

- земельный налог (5764) – **79**

- налог на имущество юридических лиц (5765) – **1 770**

- налог на транспортные средства (5766) – **56**

- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **3 745**

- расходы по страхованию (5752) – **2 486**

- расходы по услугам связи (5753) – **29 196**

прочие расходы от банковской деятельности (5921) - **24 424**

в том числе:

расходы по услугам VISA – 4 660

обязательные платежи по гарантированию вкладов физических лиц – 14 799

членские взносы КФБ – 1 921

расходы на таможенное оформление – 1 538

оплата за сопровождение ГБ Арм Депонента – 202

расходы на поддержание рейтинга Банка – 1 257

прочие административные расходы – 47

- *прочие расходы от небанковской деятельности (5922) - 23 366*

в том числе:

- нотариальные услуги - 114
приобретение канцелярских принадлежностей - 690
расходы за счет чистого дохода, связанные с предпринимательской деятельностью
(представительские сверх нормы, содержание буфета – 4 121
взносы Ассоциации финансистов - 942
бланки - 1 087
почтовые расходы – 2 372
приобретение канцелярской и технической бумаги – 1 977
расходные материалы для работы и прочие ТМЗ – 1 807
подписка на периодическую литературу- 622
убытки от списания ОС и НА – 727
оплата за информационные услуги - 7 309
обучение сотрудников и подбор персонала - 585
обновление базы данных – 31
расходы, связанные с приемом клиентов и проведение общественных мероприятий - 982
- расходы по аренде (5923) – **6 313**
 - убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5942) - **2 184**
- в том числе:
- расходы по присвоению рейтинга Банку – 2 168
прочие исправительные проводки - 16
- убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5943) – **13 534**
- в том числе:
- доначисление налогов за прошлые периоды - 13 534
- Статья 24 «Расходы на оплату труда и командировочные» – 290 108**
- расходы по оплате труда (5721) - **279 096**
 - прочие выплаты (5929) – **2 982**
 - расходы на служебные командировки (5749) – **8 030**
- Статья 25 «Амортизационные отчисления и износ» - 38 948**
- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **2 015**
 - амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) - **12 640**
 - амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) - **10 797**
 - амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **962**
 - амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) - **12 534**
- Статья 26 «Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога» - 51 126**
- налог на добавленную стоимость (5761) – **14 457**
 - социальный налог (5763) – **31 019**
 - земельный налог (5764) – **79**
 - налог на имущество юридических лиц (5765) – **1 770**
 - налог на транспортные средства (5766) – **56**
 - прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **3 745**
- Статья 27 «Прочие расходы» - 910**
- неустойка (штраф, пеня) (5900) – **679**
 - прочие расходы от небанковской деятельности (5922) – **231**
- в том числе:
- благотворительная помощь - 231
- Статья 28 «Формирование резервов на потери по прочим операциям» - 2 649**

- ассигнования на специальные резервы (проезизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью (5459) – **18**
- ассигнования на специальные резервы (проезизии) по условным обязательствам (5465) - **2 631**

Статья 29 «Расходы по налогу на прибыль» - 151 783

- подоходный налог (5999) – **151 783**

Сумма чистой прибыли в отчете согласно Приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 февраля 2005 года № 25 составляет 405 102 тыс. тенге, в отчете составленном по МСФО и подтвержденном аудиторской компанией Price Waterhouse Coopers – 394 804 тыс. теге, разница – 10 298 тыс.тенге, где:

Увеличение расходов на сумму 44 359 тыс. тенге, за счет корректировки субординированного кредита, рассчитанного по МСФО № 39;

Уменьшение расходов на сумму 44 111 тыс. тенге, за счет урегулирования проезизий по классифицированным активам, созданным за 2002 год в отчете по МСФО, с уменьшением счета 3580 отчетного года.

Уменьшение доходов на сумму 10 050 тыс.тенге, за счет реклассификации доходов признанных в 2003 году для целей МСФО (реализованный доход от переоценки иностранной валюты), с отнесением на нераспределенный чистый доход прошлых лет.

2. В основе признания финансовых статей Банка лежат основные принципы ведения учета и составления финансовой отчетности, определенные МСФО и Учетной политикой Банка. Все доходы и расходы отражены по принципу начисления, с использованием процедур отсрочки и распределения: доходы и расходы признаны за соответствующий период полностью, с разграничением доходов и расходов будущих периодов.

Превышение текущих доходов над текущими расходами в отчетном году составило **405 102** тыс.тенге. В течение отчетного года на нераспределенный чистый доход (счет 3599) была перенесена сумма **462** тыс. тенге со счета 3540 "Резервы переоценки основных средств", в связи со списанием с баланса основных средств.

Сумма нераспределенного чистого дохода составила 405 564 тыс.тенге.

5. Информация о денежных потоках

1. Форма №3 « ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ» (тысяч тенге)

Статья 1 «Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства» - 556 885

Статья 2 «Амортизационные отчисления и износ» - 38 948

- по зданиям и сооружениям (5781) – **2 015**
- по компьютерному оборудованию (5782) – **12 640**
- по прочим основным средствам (5783) – **10 797**
- по транспортным средствам (5787) – **962**
- по нематериальным средствам (5788) – **12 534**

Статья 3 «Расходы по резервам на возможные потери» – 385 538

- по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – **382 889**

- по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью (5459) – **18**
- по условным обязательствам (5465) – **2 631**

Статья 4 «Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива» - (23 065)

- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (4570) – **10 238**
- доход от переоценки иностранной валюты (4703) – **4 645**
- доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (4709) – **2 491**
- доход от прочей переоценки (4710) - **39**
- расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (5709) – **(20 460)**
- расход от прочей переоценки (5710) – **(20 018)**

Статья 5 «Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению» - 1 137 288

- вознаграждение по корреспондентским счетам в других банках (4052) – **3 260**
- вознаграждение по срочным вкладам, размещенным в НБ РК (4103) – **27 901**
- вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь) (4251) – **1 703**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) (4253) – **9 402**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) (4254) – **6 469**
- вознаграждение по краткосрочным займам, предоставленным организациям осуществляющим отдельные виды банковских операций (4322) – **86 112**
- вознаграждение по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **1 511**
- вознаграждение по кредитным карточкам клиентов (4403) – **63**
- вознаграждение по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **652 546**
- вознаграждение по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **254 224**
- вознаграждение по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **49 747**
- комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам (4429) – **1 127**
- вознаграждение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (4452) – **24 091**
- доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам (4453) – **19 132**

Статья 6 «Расходы на выплату вознаграждения» – 142 453

- вознаграждение по краткосрочным займам, полученным от других банков (5054) – **12 724**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **2 017**
- вознаграждение по текущим счетам клиентов (5203) – **13 391**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **46 168**
- вознаграждение по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **47 347**

- вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (5223) – **14 158**
- вознаграждение по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (5250) – **328**
- вознаграждение по субординированному долгу сроком погашения менее пяти лет (5401) – **6 320**

Статья 7 « Прочие корректировки на неденежные статьи» - (241 240)

- комиссия за услуги по переводным операциям (4601) – **211 869**
- комиссия за услуги по купле-продаже иностранной валюты (4604) – **86 948**
- комиссия за услуги по выдаче гарантий (4606) – **19 538**
- комиссия за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (4607) – **17 164**
- прочие комиссионные доходы (4608) – **14 532**
- комиссия за акцепт платежных документов (4610) – **170**
- комиссия за услуги по кассовым операциям (4611) – **176 667**
- комиссия по документарным расчетам (4612) – **5 000**
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **135 107**
- неустойка (штраф, пеня) (4900) – **52 275**
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) – **9 341**
- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) – **75**
- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) – **623**
- доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4943) – **271**
- расходы по купле-продаже иностранной валюты (5530) – **(123 266)**
- комиссия по полученным услугам по переводным операциям (5601) - **(24 021)**
- комиссия по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты (5604) – **(246)**
- комиссия по полученным услугам по гарантиям (5606) – **(207)**
- прочие комиссионные расходы (5608) – **(29 470)**
- расходы по оплате труда (5721) – **(279 096)**
- прочие выплаты (5729) – **(2 982)**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) – **(245 765)**
- реализованные расходы от прочей переоценки (5734) – **(10 484)**
- транспортные расходы (5741) – **(9 595)**
- административные расходы (5742) – **(6 009)**
- расходы на инкассацию(5743) – **(11 344)**
- расходы на ремонт (5744) – **(9 504)**
- расходы на рекламу (5745) – **(6 110)**
- расходы на охрану и сигнализацию (5746) – **(26 303)**
- представительские расходы (5747) – **(5 630)**
- прочие общехозяйственные расходы (5748) – **(12 908)**
- расходы на служебные командировки (5749) – **(8 030)**
- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **(6 311)**
- расходы по страхованию (5752) – **(2 486)**
- расходы по услугам связи (5753) – **(29 196)**
- налог на добавленную стоимость(5761) – **(14 457)**
- социальный налог (5763) – **(31 019)**
- земельный налог (5764) – **(79)**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **(1 770)**
- налог на транспортные средства (5766) – **(56)**

- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **(3 745)**
- неустойка(штраф, пеня) (5900) – **(679)**
- прочие расходы от банковской деятельности (5921) – **(24 424)**
- прочие расходы от небанковской деятельности (5922) – **(23 597)**
- расходы по аренде (5923) – **(6 313)**
- убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5942) – **(2 184)**

убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5942) – **(13 534)**

Статья 8 «(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев» - 44 100

на начало года:

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) – **49 300**

на конец года:

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) – **93 400**

Статья 9 «(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды» - 1 003 900

на начало года (1300-1400) – 7 486 822

на конец года (1300-1400) – 8 490 722

Статья 10 «(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи» - 156 554

на начало года (1452) – 688 446

на конец года (1452) – 845 000

Статья 12 «(Увеличение) уменьшение требований к клиентам» - 7 654

на начало года (1790) – 8 318

(1861) – 14 422

на конец года (1790) – 9 644

(1855) – 7 750

(1861) – 13 000

Статья 14 «(Увеличение) уменьшение прочих активов» - (360 881)

на начало года (1600) – 3 607

(1700) – 104 029

(1851) – 40 209

(1856) – 2 307

(1860) – 15 347

(1867) – 1 287

(1870) – 25 251

(1810) – 27

(1830) – 492

(1890) – 91 330

на конец года (1600) – 1 179

(1700) – 69 723

(1851) – 33 070

(1856) – 19 597

(1860) – 23 902

(1867) – 127

(1870) – 28 245

(1810) - 32

(1830) – 688
(1890) – 25 153

уменьшение (82 170)

Регулировка по операциям, не связанным с движением денег:

- уменьшение резервов (провизий) и амортизационных отчислений текущего года **(433 732)**;
- доходы по купле/продаже инвалюты, не вошедшие в другие статьи **250 841**
- расходы по уплате подоходного налога **(151 783)**
- Изменения в чистом доходе **55 963**

Статья 15 «Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев» -2 422 518

на начало года (2010) – 12 394

(2120) – 250 000

(2200) – 6 033 568

на конец года (2010) – 7 763

(2120) – 194 810

(2200) – 8 515 907

Статья 16 «Увеличение (уменьшение) операций «РЕПО»» - (100 000)

на начало года (2255) – 100 000

на конец года (2255) – 0

Статья 17 «Увеличение (уменьшение) прочих обязательств – 299 192

на начало года (2700) – 62 762

(2790) – 620

(2850) – 168 512

(2810) – 33

(2890) – 76 450

(2050) – 229 793

(3510) – 150 000

(3540) – 702

(3580) – 636 012

(3581) – 10 050

на конец года (2700) – 81 901

(2790) – 17 868

(2850) – 227 242

(2810) – 0

(2890) – 0

(2050) – 59 336

(3510) – 150 000

(3540) – 240

(3580) – 1 097 539

(3581) – 0

Статья 18 «Налог на прибыль уплаченный» - 151 783

- подоходный налог (5999) – 151 783

Статья 20 «Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов» - 11 579

на начало года (1652/1659) – 290 261

на конец года (1652/1659) – 301 840

Статья 29 «Прочие поступления и платежи» - (48 348)

на начало года (2400) – 490 348

на конец года (2400) – 442 000

Остаток денег 1 809 514

Статья 30 «Остаток денег на начало отчетного периода» (1000) – 286 380

(1050) – 894 342

(1103) – 100 000

(1253) – 288 440

Статья 31 «Остаток денег на конец отчетного периода» (1000) – 215 359

(1050) – 1 613 317

(1103) – 1 300 000

(1253) – 250 000

Банком «Отчет о движении денег» составлен по косвенному методу. Аудиторской компанией Price Waterhouse Coopers «Отчет о движении денег» составлен по прямому методу.

2. Кредитование является видом деятельности, принесшим за отчетный период наибольшие доходы Банку. Проводимая Банком в 2004 году работа, направленная на улучшение кредитного портфеля, позволила увеличить размер ссудного портфеля Банка за отчетный период на **1 003 900** тыс. тенге.

В отчетном году списание займов из баланса за счет созданных провизий не производилось.

Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам составили **959 218** тыс. тенге, что составляет 44,9 % от доходов Банка.

Чистое увеличение денег за отчетный год составило **1 809 514** тыс. тенге.

Операционный доход увеличился в отчетном году на 45 266 тыс. тенге или на 22 %.

Увеличение денег от операционной деятельности составило **1 770 383** тыс. тенге и увеличилось по сравнению с 2003 г. на 27 %.

От финансовой деятельности произошло увеличение с **- 667 949** тыс. тенге до **-48 348** тыс. тенге. Это связано с тем, что выпущенные банком облигации были выкуплены Банком в 2003 году обратно, а размещения в отчетном году не было.

3. В отчетном году Банк не привлекал заемные средства, имеющие ограничение на их использование.

4. В совместной деятельности Банк участия не принимал.

6. Информация об изменении собственного капитала

1. Первоначальный уставный капитал банка составлял сумму **80 115** тыс. тенге (1.500.000 долларов США). На основании решений Общего собрания акционеров (протоколы № 01/97 от 6 января 1997г и № 03/98 от 20 марта 1998г) уставный капитал увеличен до размера **339 681** тыс. тенге. Вышеуказанное изменение в уставном капитале банка было зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 июля 1998г. (регистрационный номер юридического лица № 1379-1900-АО(ИУ), код ОКПО № 30554411). В течение 2001 года осуществлена дополнительная эмиссия акций банка на сумму **660 319** тыс. тенге, внесенная в Государственный реестр 17 сентября 2001 года за номером А0049-4. Данное изменение в уставном капитале банка было зарегистрировано в Министерстве

юстиции Республики Казахстан 10 июля 2001 года. Уставный капитал банка на 01.01.02г составил **1 000 000** тыс. тенге. В отчетном году изменений в уставном капитале не было.

2. По результату деятельности за 2004 год дополнительные резервы не формировались.

3. По счету «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет» (б/счет 3580) в истекшем году проведены операции по зачислению суммы чистого дохода за 2003 год в сумме – **461 527** тыс.тенге.

Других движений по счету нераспределенного дохода не было.

4. В 2004 году изменений в Уставном и Резервном капитале Банка не было. Дополнительный капитал Банка не изменялся.

7. Прочая информация

1. Объемы проводимых операций в 2004 году по сравнению с 2003 годом по форвардным контрактам уменьшились, по арбитражным операциям увеличились.

Общий объем заключенных сделок на финансовых рынках в отчетном периоде составил **160 764 490** тыс.тенге, в том числе было заключено 3 форвардных контракта на сумму **691 026** тыс. тенге, проведено **44 246** арбитражных операций на сумму **160 073 464** тыс.тенге. Опционные сделки в 2004 году Банком не заключались. Доходы по проводимым операциям на финансовых рынках составили по арбитражным операциям – **232 693** тыс.тенге, по форвардным контрактам – **10 238** тыс.тенге (приложение № 2).

2. В 2004 году Банк покупал на первичном фондовом рынке государственные ценные бумаги, объем которых составил **776 526** тыс. тенге. На вторичном рынке покупку Банк не осуществлял, объем продажи составили **65 489** тыс. тенге. Доходы по операциям на фондовом рынке составили сумму **13 697** тыс. тенге (приложение № 3)

3. В отчетном году Банк активно проводил операции на рынке наличной иностранной валюты. Объемы проводимых обменных операций по покупке за год составили **31 225 155** долларов США, **105 074** евро, **4 171 242** российских рублей. Объемы проводимых обменных операций по продаже за год составили **29 947 511** долларов США, **831 668** евро, **83 995 018** российских рублей. Доход по операциям с наличной иностранной валютой составил **250 794** тыс. тенге.

4. В 2004 году Банк операции с собственными облигациями KZ2CKY06A497 не проводил. На 01 января 2005 года не размещенный объем облигаций составил 100 000 штук.

Независимым регистратором является ТОО «Центр ДАР», имеющий лицензию Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам № 0406200162 от 06.10. 2000 года.

5. В настоящее время осуществляется промышленная эксплуатация модулей «Главная книга», «Клиенты и счета», «Расчетно-кассовые операции», «Платежная система», «Доставка сообщений», «Розничные услуги», «Клиент-Банк», «Обменный пункт», «Международные платежи», «Кредиты», «Депозиты», «Безопасность и защита информации», «Валютный контроль», «Филиалы», «Основные средства», «Валютный рынок», «Ценные бумаги», «Торговые операции».

В 2004 году Банком приобретены лицензии на используемое программное обеспечение (в том числе – продукты Microsoft, Oracle, IBM и т.д.).

Банк проводит постоянное обновление и развитие парка технических средств. Для поддержания бесперебойной работы АБИС установлен и находится в «горячем» резерве stand-by сервер, позволяющий уменьшить время простоя основного сервера до минимума. Кроме того, выполняется резервное копирование на ленту и сетевой массив дисков(NAS). Организовано удаленное хранение ежедневных копий критических данных в хранилище Народного Банка

Локальная вычислительная сеть (ЛВС) соответствует стандартам ISO/IEC IS 11801:1999(Class D), CENELEC EN 50173:1999(Class D), TIA/EIA/-568-A-1995(Cat. 5), TSB 67-1995(Cat. 5).

В части пассивного оборудования ЛВС представляет собой экранированную витую пару(STP) категории 5+(5E). Поставщиком оборудования является, в основном, фирма Alcatel.

В части активного оборудования ЛВС построена на основе коммутаторов и концентраторов с пропускной способностью 10/100Мбит/с. При этом основная часть оборудования работает на скорости 100Мбит/с. Используется оборудование известных фирм: Bay Networks, 3Com, Nortel Networks, Intel. Активное сетевое оборудование оснащено источниками бесперебойного питания. В 2005 году планируется перевод части оборудования в сеть категории 5е (1Гбит/с).

В части серверного оборудования ЛВС представлена высокопроизводительным оборудованием, оснащенным процессорами от PIII 450MHz до Xenon 1800MHz и памятью от 512Mb до 4GB. Большинство серверов оборудованы надежными скоростными массивами дисковой памяти уровня RAID-5. Активное сетевое оборудование и серверное оборудование оснащены источниками бесперебойного питания. Используется генератор электроэнергии, включение и отключение которого производится автоматически.

Глобальная вычислительная сеть Банка представлена выделенными линиями, предоставляемыми ТОО Newtech и ТОО «СА-Телком». Банку доступны прозрачные каналы связи на г. Москву (64К) и на филиалы (32К). Кроме того, Банк имеет выход в сеть X.25, который используется для организации резервного канала связи с филиалами. Работа по каналам связи обеспечивается маршрутизаторами Cisco и RAD. В 2005 году планируется увеличение емкости каналов связи и организация резервного канала через интернет.

Выход в интернет производится через Fire-Wall Cisco PIX 515 Proxy-сервер. Выделенная линия 64К предоставлена фирмой Nursat. Компьютеры работающие со внешними сетями, вынесены в демилитаризованную зону

В 2005 году планируется внедрение модулей «Управление бюджетом», «Дебиторы/кредиторы», «Товарно-материальные ценности», «Управление персоналом», «Заработная плата», «Пластиковые карты» и «Векселя» в составе АБИС Colvir.

6. Предоставление займов заемщикам в 2004 году и средневзвешенные процентные ставки в разрезе секторов экономики представлены в Приложении № 4.

7. В отчетном году Банком оказана благотворительная и спонсорская помощь на общую сумму **231** тыс. тенге (Приложение № 5).

8. В отчетном году Банк кастодиальные услуги и трастовую деятельность по управлению деньгами в интересах и по поручению доверителя не осуществлял.

9. В отчетном году Банк не участвовал в предоставлении синдицированных (консорциальных) займов.

10. Банком осуществляются сейфовые услуги (предоставление в аренду сейфовых ячеек). Для организации данного вида услуг Банк имеет банковские сейфы.

Индивидуальные банковские сейфы представляют собой ячейки различных размеров с электронными и механическими замками в бронированном металлическом шкафу, расположенном в депозитарии Банка. Каждая ячейка снабжена механическим замком, который открывается ключом. Клиент получает на руки ключ от ячейки. Второй (резервный) ключ хранится у заведующей кассой Банка. Клиент пользуется арендованным сейфом в рабочее время Банка. Очень удобно использовать арендованный сейф при совершении сделки между покупателем и продавцом. Ценности покупателя размещаются в присутствии продавца и хранятся в сейфе до момента совершения сделки и подписания соответствующих документов, Ключ находится у покупателя. После совершения сделки покупатель передает ключ продавцу для дальнейшего пользования арендованным сейфом.

Помещение депозитария, где расположены сейфы, оснащено средствами защиты и круглосуточно охраняется .

11. С декабря 2001 года Банк является участником международного межбанковского общества финансовых коммуникаций S.W.I.F.T.

С 2002 года система S.W.I.F.T. активно применяется для международных платежей, что позволило ускорить расчеты с банками-корреспондентами и повысить качество платежей клиентов Банка.

Модуль «Платежная система» позволяет контролировать правильность обязательных реквизитов по переводным операциям, формировать безошибочно платежи по пенсионным взносам, что в свою очередь позволяет увеличить скорость обработки и передачи переводов для последующих расчетов. Кроме этого, внедрение в филиалах Банка нового АБИС позволило оперативно обрабатывать платежи филиалов Банка. Модуль «Международные платежи» выполняет функции проведения международных платежей Банка, что позволяет обрабатывать входящие и исходящие международные платежные сообщения всех установленных форматов. Данный модуль поддерживает использование каналов SWIFT и TELEX для проведения платежей и переводов как входящих так и исходящих.

В отчетном году увеличилось количество платежных карточек, эмитируемых Банком на **1689** шт. Общее количество выпущенных карточек на 01 января 2005 г. составило **5 043** шт., в том числе:

Visa Electron – **3 285**;

Visa Classic – **1426**;

Visa Gold – **282**;

Visa Business - **50**.

Среднемесячный остаток денег на карточках, эмитируемых Банком, составил около **4.16** млн. долларов США. За период с января по декабрь 2004 года на карт-счета было зачислено **41.39** млн. долларов США (**5 666.72** млн. тенге).

Сеть обслуживания платежных карточек состоит из пунктов выдачи наличных денег (филиалы ОАО ДБ "Альфа-Банка") и банкоматной сети.

Количество пунктов выдачи наличных денег составляет - 4 точки.

Банкоматная сеть Банка состоит из 2 банкоматов. Общее количество банкоматных транзакций за 2004г. составило – **113 542** шт. Количество транзакций через пункты выдачи наличных за 2004г. составило **3 269** шт.

Через систему платежных карточек с использованием банкоматов выдано – около **262.89** млн.тенге.

В отчетном году велась разработка проекта по организации собственного мини-процессинга, детализация технических требований к приобретаемому оборудованию и ПО, а также разработка и согласование детального плана по запуску в промышленную эксплуатацию мини-процессинга.

12. Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, ликвидности и процентной ставки), операционного и юридического риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, регулярно пересматривает лимиты рисков, которые утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также ежедневными лимитами риска при заключении сделок. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

С целью снижения операционных рисков, при регистрации выполняемых Банком операций, используется двойной ввод (контроль) информации в АБИС с одновременной проверкой (визуально) правильности оформления первичных документов и законности операций. Операции по платежам и переводам денег подвергаются дополнительному контролю со стороны специально уполномоченного подразделения Банка.

Для регулирования кредитных рисков Банка, возникающих в результате проведения операций с банками-контрагентами, путем ежемесячного мониторинга финансового состояния банков-контрагентов, были установлены или повышены лимиты на семь Банков Республики Казахстан, создана база в LN с историческими данными.

Разработаны и утверждены внутренние документы:

- план мероприятий по внедрению системы управления рисками и внутреннего контроля;
- политика по управлению операционными рисками, включая управленческую отчетность по операционным рискам (KRI);
- правила проведения внутренним аудитом Банка аудиторских проверок и оформления их результатов;
- порядок отнесения кредитных продуктов к категории проблемных и выполнения мероприятий по их возврату;
- порядок классификации активов и условных обязательств и формирование провизий против них;
- методика расчета процентного ГЭП (Инструкция по построению отчета о разрывах активов и пассивов);
- политика по управлению рыночными рисками;
- порядок организации сбора и регистрации данных по операционным потерям;
- инструкция по организации страхования имущества, принимаемого банком в залог по кредитным сделкам;
- политика Корпоративного управления;
- методика экспертизы залогового обеспечения;
- порядок взаимодействия структурных подразделений при работе с залогом.

Организация системы внутреннего контроля Банка основана на определенных принципах и процедурных механизмах, включающих:

- Развитие эффективной организационной структуры;
- Внедрение соответствующих информационных и технологических процедур;

- Обеспечение физической защиты активов;
- Внедрение адекватной программы внутреннего аудита.

Организационная структура Банка построена на действенной системе контроля со стороны Совета Директоров. В рамках данной системы созданы постоянно работающие комитеты: Кредитный комитет, Комитет управления активами и пассивами, Тарифный комитет. Служба внутреннего аудита (контроля) находится в непосредственном подчинении Совета Директоров. Полномочия вышеперечисленных комитетов и Службы внутреннего аудита определены в соответствующих Положениях и Регламентах, утвержденных в установленном порядке. Кроме этого, определена система согласования решений и предоставления отчетности по вопросам предоставления кредитов и других инвестиционных проектов, операций с ценными бумагами, финансового планирования.

13. Процентная политика определяется коллегиальным органом Банка – Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) – в рамках Политики по управлению активами и пассивами, Политики управления ликвидностью, а также в рамках полномочий, установленных Положением о КУАП.

Процентная политика Банка складывается исходя из потребностей Банка в ресурсах определённой срочности (до востребования, краткосрочные, долгосрочные), а также исходя из конъюнктуры рыночных ставок.

Минимальная ставка размещения для кредитов определяется на основании Методики определения минимальной маржи и минимальных ставок размещения по коммерческим кредитам, утверждённой Советом Директоров.

Основным принципом данной методики является следующий расчёт: по балансовым данным вычисляется необходимая минимальная ставка размещения кредитов, такая, чтобы доходы от активов полностью покрывали бы плановую себестоимость ресурсов и плановые накладные расходы (необходимые минимальные доходы равны плановым расходам); далее находится минимальная маржа между необходимой минимальной ставкой размещения кредитов и ставкой себестоимости ресурсов (минимальная маржа = минимальная ставка размещения – себестоимость ресурсов). Исходя из фактически сложившейся структуры активов за последний квартал согласно формуле расчета, минимальная ставка размещения рассчитывается ежеквартально.

Банк дифференцирует ставку вознаграждения в зависимости от многих факторов, в число которых входят: надежность и финансовая устойчивость заемщика, доходы от обслуживания клиента по не кредитным операциям, ликвидности и достаточности обеспечения и другие.

13. Основные приоритеты кадровой политики Банка отражены во внутренних нормативных документах – Уставе, Правилах внутреннего трудового распорядка, Индивидуальном трудовом договоре. Данные документы разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Состав функциональных обязанностей сотрудников определяется Положениями о структурных подразделениях и Должностными инструкциями. Типовые Положения и Должностные инструкции разрабатываются на основании штатного расписания и в соответствии со структурой Банка и утверждаются Председателем Правления.

По состоянию на 01.01.05г. штатная численность Банка составила 158 человек. Из них – женщин 110 человек, мужчин – 48 человек. Среднесписочная численность за 2004 год составила – 171 человек.

Одним из приоритетных направлений кадровой политики Банка - наличие высшего образования у работников Банка.

По состоянию на конец 2004 года сотрудников с высшим образованием – 128 человек, с неоконченным высшим – 11 человек, со средне-специальным –19 человек.

Кроме этого профессиональный уровень сотрудников повышается посредством участия в учебных семинарах и тренингах.

В 2004 году были организованы два корпоративных тренинга «Эффективное взаимодействие с клиентом», «Эффективные продажи». В данных тренингах приняли участие более 30 сотрудников.

Сотрудники Банка принимали участие в открытых семинарах и тренингах, проводимых учебными центрами и консалтинговыми компаниями г.Алматы.

Также в Банке на регулярной еженедельной основе проводятся занятия согласно утвержденного на год плана обучения сотрудников в структурных подразделениях.

Председатель Правления

А.И.Артышко

Главный бухгалтер

Г.А.Сулейманова