

Пояснительная записка к финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» за 2003 год

I. Общая информация

АО «Банк Развития Казахстана» (далее по тексту – «Банк») как юридическое лицо зарегистрировано Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан 31 мая 2001 года в форме закрытого акционерного общества (свидетельство о государственной регистрации №4686-1900-АО) и перерегистрирован 18 августа 2003 года в форме акционерного общества (свидетельство о государственной перерегистрации №4686-1900-АО). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года №178-ІІ «О Банке Развития Казахстана» с изменениями к данному Закону на дату составления данной финансовой отчетности (далее по тексту - «Закон о Банке Развития»), постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 сентября 2001 года № 1187 «О Меморандуме кредитной политики ЗАО «Банк Развития Казахстана» на период 2001-2003 годы» (далее по тексту - «Меморандум»). Банк осуществляет операции, предусмотренные статьей 7 Закона о Банке Развития. Банк имеет лицензию на проведение дополнительных банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 30 октября 2003 года №253 (ранее действовавшая лицензия от 12 октября 2001 года №253 была переоформлена в связи с изменением наименования юридического лица).

Юридический адрес Банка: 473000, Республика Казахстан, г. Астана, проспект Республики, 66/1.

Целями деятельности Банка являются совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны. Банк осуществляет кредитование среднесрочных - (от 5 лет до 10 лет) и долгосрочных (от 10 лет до 20 лет) инвестиционных проектов, а также экспортных операций.

Банк с начала своей деятельности филиалов и расчетно-кассовых отделов не открывал. У Банка нет ассоциированных и дочерних организаций.

Среднее количество работников Банка в течение 2003 года, закончившегося 31 декабря 2003 года, составляло 107 человек (в 2002 году – 100).

II. Информация об учетной политике Банка

Учетная политика утверждена решением Совета директоров Банка от 8 июля 2003 года (протокол № 36). Учетная политика Банка на 2003 г. составлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

В отчетном году Банком применялись следующие международные стандарты финансовой отчетности: № 12 «Налоги на прибыль», 16 «Основные средства», 18 «Выручка», 21 «Влияние изменений валютных курсов», 23 «Затраты по займам», 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов», 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», 38 «Нематериальные активы», 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

При подготовке финансовой отчетности применялись нижеследующие основные принципы учетной политики.

Признание финансовых инструментов

Банк признаёт финансовые активы и обязательства в своём бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда Банк становится участником соответствующего договора по инструменту. Финансовые активы и обязательства признаются в учете на дату совершения расчетов.

Финансовые активы и обязательства сворачиваются и сумма нетто показывается в бухгалтерском балансе тогда, когда существует юридически защищённое право зачесть учтённые суммы и имеется намерение урегулирования на нетто-основе или одновременной реализации актива и погашения обязательства.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость полученного или уплаченного денежного выражения сделки, включая или вычитая затраты, связанные с совершением сделки. При первоначальном учете любой доход или убыток признается в отчете о доходах и расходах текущего периода. Принципы отражения последующей переоценки финансовых активов и обязательств раскрываются ниже в описании соответствующих финансовых инструментов.

Связанные стороны

Связанные стороны включают Национальный Банк Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК»), Правительство Республики Казахстан и местные исполнительные органы. Права владения и пользования акциями Банка, приходящиеся на долю Правительства Республики Казахстан, переданы Министерству экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан. НБРК является брокером Банка по операциям с государственными ценными бумагами и кастодианом Банка.

Деньги и их эквиваленты

Деньги и эквиваленты денег признаются и оцениваются по справедливой стоимости полученных средств. Деньги и эквиваленты денег состоят из наличных средств, средств в НБРК и средств в других финансовых институтах, срок погашения которых наступает в течение трех месяцев с даты образования и свободные от договорных обязательств.

Задолженность других финансовых институтов

В ходе осуществления обычной деятельности Банк ведёт корреспондентские счета или размещает вклады с различными сроками погашения в других финансовых институтах. Суммы задолженности других финансовых институтов, имеющие фиксированные сроки погашения, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по себестоимости. Средства в других финансовых институтах отражены за вычетом любых резервов на обесценение.

Соглашения обратного РЕПО

Соглашения по операциям обратного РЕПО используются Банком как элемент управления финансами и в рамках торговых операций. Данные соглашения учитываются как операции финансирования.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратной продажи (обратное РЕПО), учитываются как задолженность по операциям обратного РЕПО.

Любые соответствующие доходы или расходы, возникающие из разницы цен по таким ценным бумагам, признаются как доходы или расходы, связанные с получением или выплатой вознаграждения, начисленные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения в течение периода действия соглашений.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, включая опционы на рынках капитала и иностранной валюты. Такие финансовые инструменты в основном удерживаются для торговых целей и первоначально признаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов, а впоследствии оцениваются по их справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе зарегистрированной биржевой цены или на ценовых моделях, которые принимают во внимание текущие рыночные и контрактные цены соответствующих инструментов и другие факторы. Прочие активы и обязательства по производным финансовым инструментам учитываются отдельно по их справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельный производный финансовый инструмент, так как их риски и характеристики не полностью связаны с основными соглашениями, и основные соглашения не учитываются по справедливой стоимости с нереализованными доходами и убытками, показанными в отчёте о доходах и расходах. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент композиционного (комбинированного) финансового инструмента, который включает как производный инструмент, так и основное соглашение, в результате чего, некоторые потоки денег комбинированного инструмента изменяются так же, как и денежные потоки отдельного инструмента.

Инвестиционные ценные бумаги

Банк классифицирует свои инвестиционные ценные бумаги по двум категориям:

- Ценные бумаги с фиксированными сроками погашения и фиксированными или определяемыми платежами, в отношении которых руководство имеет намерение и возможность владения до наступления срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения; и
- Ценные бумаги, которые не классифицируются Банком как удерживаемые до погашения или предназначенные для продажи, включаются в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк классифицирует инвестиционные ценные бумаги по категориям в зависимости от намерения руководства на дату их приобретения. Инвестиционные ценные бумаги первоначально признаются в соответствии с указанной выше политикой и впоследствии переоцениваются с использованием следующей политики:

- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, – по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Резерв на обесценение оценивается в каждом отдельном случае.
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая равна рыночной стоимости на дату составления бухгалтерского баланса. Если долговые ценные бумаги с фиксированным сроком погашения не котируются на рынке, или если на рынке отсутствует информация об аналогичных инструментах, справедливая стоимость определяется как денежные потоки будущих периодов, дисконтированные с использованием текущей ставки вознаграждения. Не обращающиеся на рынке ценные бумаги, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по себестоимости за минусом резерва на уменьшение стоимости, в случае отсутствия других приемлемых и действенных методов для разумной оценки их справедливой стоимости.

Доходы и убытки, возникающие в результате изменений в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются в отчёте о доходах и расходах как доходы за минусом расходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи в том периоде, когда возникли такие изменения.

Займы клиентам

Займы, предоставляемые Банком посредством предоставления средств непосредственно заемщику, считаются займами, выданными Банком, и первоначально отражаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов. Для займов, предоставляемых по ставкам и на условиях, отличающихся от рыночных условий, для учета их справедливой стоимости отражается разница между номинальной суммой займа и его справедливой стоимостью в том периоде, когда заём был выдан. Впоследствии, займы клиентам переоцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки вознаграждения, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. В противном случае, займы учитываются по первоначальной стоимости. Все займы и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва на возможные потери по займам.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отсроченный подоходный налог рассчитывается на основе метода обязательств по всем временным разницам на дату составления бухгалтерского баланса между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Обязательства по отсроченному подоходному налогу признаются для всех налогооблагаемых временных разниц.

Отсроченные активы по подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным неиспользованным налоговым активам и неиспользованным налоговым убыткам, в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет налогооблагаемый доход в счет которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы, перенесенные неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки.

На каждую дату составления бухгалтерского баланса проводится обзор балансовой стоимости отсроченных активов по подоходному налогу и балансовая стоимость уменьшается в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что будет доступен существенный налогооблагаемый доход с целью использования всего или части отсроченного актива по подоходным налогам. Отсроченный подоходный налог и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применены в периодах, когда актив будет реализован или обязательство погашено на основе налоговых ставок (и законах о налогообложении), которые были приняты или по существу узаконены на дату составления бухгалтерского баланса.

Резервы на обесценение финансовых активов

Банк создает резерв под обесценение финансовых активов при наличии вероятности того, что Банку не удастся взыскать основную сумму долга и вознаграждение в соответствии с договорными условиями выданных займов, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной и амортизированной стоимости. Резерв на обесценение финансовых активов определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью прогнозируемых денежных потоков, включая суммы к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения финансового инструмента. Для инструментов, по которым не установлен фиксированный срок погашения, прогнозируемые денежные потоки дисконтируются с использованием периодов, в течение которых Банк рассчитывает реализовать финансовый инструмент.

Изменения резерва отражаются в отчете о доходах и расходах за соответствующий период. Если получение актива является маловероятным, он списывается против созданного резерва под обесценение. Если впоследствии сумма резерва под обесценение

уменьшается в результате события, наступившего после списания, сумма восстановления резерва кредитуется на соответствующую статью отчета о доходах и расходах.

Основные средства

Основные средства отражаются по себестоимости, за вычетом накопленного износа и накопленных убытков по обесценению. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с даты ввода в эксплуатацию. Износ рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования основных средств:

	<u>Годы</u>
Компьютеры	3
Транспортные средства	6-7
Расходы на улучшения арендованной собственности	1
Прочие	4-10

Расходы на улучшения арендованной собственности амортизируются в течение срока использования соответствующих арендованных основных средств. Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их расчетной стоимостью реализации. Если подобное превышение установлено, стоимость активов списывается до суммы реализации. Поправка на снижение стоимости относится на расходы в соответствующем периоде и включается в состав прочих административных и операционных расходов. Расходы на ремонт отражаются в отчете о доходах и расходах за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Нематериальные активы учитываются по себестоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода за период полезной службы активов 5 лет.

Задолженность перед Правительством Республики Казахстан, перед другими финансовыми институтами и клиентами

Задолженность перед Правительством Республики Казахстан, перед другими финансовыми институтами и клиентами первоначально учитываются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения показывается в отчете о доходах и расходах в течение срока заимствования с использованием эффективной ставки вознаграждения.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации и еврооблигации, выпущенные Банком. Они учитываются в соответствии с теми же принципами учета, которые используются для учета задолженности перед другими финансовыми институтами и клиентами.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности в тех случаях, когда Банк имеет текущее обязательство, правовое или традиционное, возникшее в результате прошлого события, а также существует вероятность того, что произойдет выбытие ресурсов, заключающих

экономические выгоды, для погашения обязательства, и может быть произведена достоверная оценка суммы обязательства.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по справедливой стоимости полученного Банком возмещения, за вычетом дополнительных затрат непосредственно связанных с выпуском акций, которые не были бы понесены в случае другого характера операции.

Банк не может объявлять или выплачивать дивиденды. Чистый доход Банка в соответствии с Законом о Банке Развития направляется исключительно на формирование резервного капитала Банка.

Условные обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, когда в связи с погашением таких обязательств ожидается выбытие ресурсов, сумма которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным в значительной степени.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы по вознаграждению отражаются по методу начисления с использованием эффективной ставки вознаграждения. Признание доходов по вознаграждению приостанавливается в случае, когда заем просрочен на срок более тридцати дней. Полученные комиссии и прочие доходы относятся на доходы в момент совершения соответствующих операций. Комиссия за выдачу займов клиентам, при её существенном значении, отсрочивается (вместе с соответствующими прямыми затратами) и признаётся как корректировка по фактической ставке дохода по займам. Расходы, не связанные с вознаграждением, относятся на расходы в момент совершения операции.

Пересчёт иностранных валют

Операции в иностранной валюте отражены по обменным курсам, действовавшим на момент совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитаны в тенге по рыночному курсу, установленному КФБ на дату бухгалтерского баланса. Доходы или расходы, возникающие от конвертации сделок в иностранной валюте, признаются в отчёте о доходах и расходах как доходы за минусом расходов от операций в иностранной валюте.

Разницы между договорными обменными курсами для заключенных сделок и рыночными курсами на дату сделки включаются в доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 годов рыночные курсы обмена составляли 144,22 тенге и 155,85 тенге за один доллар США соответственно.

III. Основа представления финансовой отчётности

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»). Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), с учетом покупательной способности тенге по состоянию на 31 декабря 2003 года, если не указано иное. Большинство операций Банка выражается, измеряется или финансируется в тенге. Операции в отличных от тенге денежных единицах считаются операциями с иностранной валютой.

Банк ведет бухгалтерские записи и готовит финансовую отчётность в тенге в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учёту и налогообложению, действующим в

Республике Казахстан. Данная финансовая отчетность основана на бухгалтерских книгах и учётных регистрах Банка.

IV. Примечания к бухгалтерскому балансу за годы, закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002г.г. (форма №1)

С начала деятельности Банка за каждое полугодие и финансовый год финансовая отчетность выпускалась и подтверждалась независимыми аудиторами в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. А также за 2001 и 2002 года финансовая отчетность была выпущена и подтверждена независимыми аудиторами в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета.

Применение МСФО привело к переклассификации некоторых активов и обязательств:

а) на 01 января 2002 года выделены встроенные производные финансовые инструменты – опцион на сумму 383 171тыс.тенге;

б) налоговые активы за 2002 и 2003 г.г.представлены следующим образом:

	2003	2002
Отсроченный налоговый актив	–	10 593

Составляющие подоходного налога, взимаемого с доходов Банка за годы, закончившиеся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2003	2002
Подоходный налог текущего периода	(30 000)	–
Отсроченный подоходный налог	(10 593)	8 046
(Расход) экономия по подоходному налогу	(40 593)	8 046

Эффективная ставка по подоходному налогу отличается от установленной ставки подоходного налога. Сверка подоходного налога, отраженного в прилагаемой финансовой отчетности, и дохода до выплаты подоходного налога, рассчитанного по установленной ставке налога 30%, за годы, закончившиеся 31 декабря, представлена следующим образом:

	2003	2002
Подоходный налог по установленной ставке	(375 379)	(608 627)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемый доход:		
Доход, связанный с получением вознаграждения по ценным бумагам	719 510	132 826
Доход, связанный с получением вознаграждения по инвестиционным займам	239 415	604 321
Курсовая разница	6 638	102 746
Прочее	1 340	6 181
Расходы, не принимаемые на вычеты		
Убыток от выбытия ценных бумаг	(138 923)	(16 272)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения сверх установленных лимитов	(236 915)	(14 487)
Резерв по обесценению займов	(67 841)	(70 750)
Курсовая разница	(40 156)	(108 898)
Налоги, кроме подоходного налога	(16 429)	(18 529)
Доходы, признанные в налоговых целях	(61 710)	–
Прочее	(342)	(465)

Изменения резерва по оценке временных разниц	(69 801)	–
Резерв по подоходному налогу	(40 593)	8 046

Отсроченные налоговые активы, показанные в бухгалтерских балансах на 31 декабря 2003 и 2002 годов, были рассчитаны посредством применения установленной ставки, действовавшей на даты составления соответствующих бухгалтерских балансов, к временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и отраженными в финансовой отчетности. На 31 декабря суммы представлены ниже:

	2003	2002
Отсроченные налоговые активы		
Неиспользованные налоговые льготы по курсовым разницам	236 570	268 012
Основные средства	3 630	130
Нематериальные активы	1 354	–
Переносимые налоговые убытки	–	72 303
	241 554	340 445
Отсроченные налоговые обязательства		
Начисленные расходы	(86 977)	(53 863)
Нереализованный доход по курсовым разницам	(84 776)	(274 622)
Нематериальные активы	–	(1 367)
	(171 753)	(329 852)
Итого отсроченных активов	69 801	–
Непризнанные отсроченные налоговые активы	(69 801)	–
Чистые отсроченные налоговые активы	–	10 593

Отсроченные налоговые активы признаются, когда есть достаточная вероятность налогооблагаемого дохода в будущем периоде, против которого неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки могут быть использованы.

В аудированном отчете за 2003 год займы, предоставленные клиентам в сумме 19 310 848тыс.тенге включают также и комиссию за предоставление долгосрочных займов в сумме 81183тыс.тенге. Комиссии по долгосрочным займам амортизируются в течение срока займа, согласно принципу начислений для приведения в соответствие доходов и расходов, которые могут быть получены в результате одной и той же или косвенно связанных операций, или событий хозяйственной жизни, применительно к долгосрочным активам и обязательствам Банк использует процедуру отсрочки и распределения. В не аудированном отчете за 2003 год займы представлены в сумме 19 392 031тыс.тенге.

В не аудированном отчете комиссии за предоставление долгосрочных займов в сумме 81 183тыс.тенге показаны в составе прочих обязательств.

1. Наличные деньги, корреспондентские счета и вклады в НБРК (примечание 1-2 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №4 к форме №1 аудированного отчета)
На 31 декабря деньги и средства в Национальном Банке Республики Казахстан состояли из следующего:

	2003	2002
Деньги	60	14
Корреспондентский счет в НБРК	28 958	27 984
Вклады в НБРК	442 158	–
Деньги и средства в НБРК	471 176	27 998

На 31 декабря 2003 года срочные вклады в НБРК были деноминированы в тенге, размещены со ставкой вознаграждения от 3,00% до 3,50% годовых и погашены 9 января 2004 года.

2. Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) (примечание 5 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №5 к форме №1 аудированного отчета)

На 31 декабря задолженность других финансовых институтов состояла из следующего:

	2003	2002
Срочные вклады со сроком погашения менее трех месяцев с даты образования	4 538 753	9 303 584
Срочные вклады со сроком погашения более трех месяцев с даты образования	9 972 294	7 599 892
Корреспондентские ностро-счета в других банках	1 412	14 697
Корреспондентские счета и вклады в других банках	14 512 459	16 918 173

На 31 декабря 2003 года вклады размещены в казахстанских банках в долларах США и тенге. Вклады, деноминированные в долларах США на общую сумму 8 543 267тыс.тенге, размещены от 4,50% до 9,50% годовых. Срок погашения по ним наступает в период между январем и ноябрем 2004 года. Вклады, деноминированные в тенге на общую сумму 5 967 780тыс.тенге, размещены от 5,50% до 9,00% годовых. Срок погашения по ним наступает в период между маем и августом 2004 года. На 31 декабря 2002 года все вклады деноминированы в долларах США и размещены в казахстанских банках от 9,00% до 10,00% годовых. Срок погашения по ним наступил в период с января 2003 по январь 2004 годов.

На 31 декабря 2003 года вклады в двух казахстанских банках составляли 56% от суммы задолженности других финансовых институтов (на 31 декабря 2002 года– 26%) и 19,5% от собственного капитала Банка (на 31 декабря 2002 года– 13,3%). На 31 декабря 2003 года вклады, размещенные в двух казахстанских банках обеспечены государственными ценными бумагами на общую сумму 514 783тыс.тенге (на 31 декабря 2002 года – 402 480тыс.тенге).

На 31 декабря 2002 года вклады в двух банках стран ОЭСР, деноминированные в долларах США, были размещены под 1,31% годовых и погашены в январе 2003 года.

3. Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери) (примечание 6 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №6, 7 к форме №1 аудированного отчета)

На 31 декабря 2003 года, Банк имел задолженность к получению от АО «Казахстанская Фондовая Биржа» по операциям обратного РЕПО. Задолженность по операциям обратного РЕПО была погашена в полном объеме КФБ 5 января 2004 года.

На 31 декабря 2002 года, Банк имел задолженность к получению от НБРК по операциям обратного РЕПО. Вся задолженность по операциям обратного РЕПО была погашена НБРК в 2003 году.

	2003	2002
Операции «Обратное РЕПО»	128 006	18 331 167

На 01 января 2002 года из операций «Обратное РЕПО» выделены встроенные производные финансовые инструменты – опцион на сумму 383 171 тыс.тенге.

В аудированном отчете операции «обратное РЕПО» и производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	2003	2002
Производные финансовые активы	4 467	383 171
Задолженность по операциям «Обратное РЕПО»	128 006	17 947 998

В не аудированном отчете производные финансовые активы показаны в составе прочих активов.

4. Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)
(примечание 8 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №9, 11 к форме №1 аудированного отчета)

Прочие требования к клиентам состояли из следующего:

	2003	2002
Займы	19 778 219	11 975 971
Общие резервы на возможные потери по займам	(386 188)	(235 832)
Займы клиентам за вычетом резервов	19 392 031	11 740 139

Ссудный портфель Банка на 31 декабря 2003 года состоит из стандартных займов. В соответствии с учетной политикой Банк формирует провизии в размере 2% от основного долга по займам предоставленным клиентам, отнесенным в группу стандартных займов. За счет созданных провизий в отчетном периоде из баланса займы не списывали.

На 31 декабря 2003 года займы, выданные клиентам, были деноминированы в долларах США, годовая ставка вознаграждения, взимаемая Банком, варьировала от 7,00% до 11,75% годовых. На 31 декабря 2002 года годовая ставка вознаграждения, взимаемая Банком по деноминированным в долларах США займам, варьировала от 7,75% до 12,5% годовых, и составляла 10,60% годовых по займам, деноминированным в тенге.

На 31 декабря 2003 года общая доля займов 10 крупным заемщикам составляла 74,60% от совокупного портфеля займов и 35,36% от собственного капитала Банка. На 31 декабря 2002 года общая доля займов 10 крупным заемщикам составляла 95,29% от совокупного портфеля займов и 34,8% от собственного капитала Банка. Совокупный объем этих займов 31 декабря 2003 и 2002 годов составлял 14.754.784 тысяч тенге и 11.412.165 тысяч тенге, соответственно.

У Банка отсутствуют займы, по которым приостановлено начисление вознаграждения в течение 2003 и 2002 годов.

Займы Правительству Республики Казахстан (местным исполнительным органам), займы ипотечные и потребительские физическим лицам (не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности) не предоставлялись.

В аудированном отчете за 2003 год займы, предоставленные клиентам в сумме 19 310 848 тыс.тенге включают также и комиссию за предоставление долгосрочных займов в сумме 81183 тыс.тенге. Комиссии по долгосрочным займам амортизируются в течение срока займа, согласно принципу начислений для приведения в соответствие доходов и расходов, которые могут быть получены в результате одной и той же или косвенно связанных операций, или событий хозяйственной жизни, применительно к долгосрочным

активам и обязательствам Банк использует процедуру отсрочки и распределения. В не аудированном отчете за 2003 год займы представлены в сумме 19 392 031 тыс.тенге. В не аудированном отчете комиссии за предоставление долгосрочных займов в сумме 81 183 тыс.тенге показаны в составе прочих обязательств.

5. Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) (примечание 9 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №8 к форме №1 аудированного отчета)
 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, состояли из следующего:

	2003	2002
Ноты НБРК	11 836 399	–
Облигации Министерства финансов РК	20 318 374	–
Государственные муниципальные облигации	2 403 178	–
Корпоративные облигации	7 637 261	3 067 208
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 195 212	3 067 208

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, состояли из следующего:

	2003	2002
Евроноты Министерства финансов РК	34 832	40 617
Облигации Министерства финансов РК	2 721 272	2 568 224
Государственные муниципальные облигации	3 141 022	3 389 918
Корпоративные облигации	1 201 808	1 292 089
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 098 934	7 290 848

Банк учитывает ценные бумаги как удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Классификация ценных бумаг по той или иной категории зависит от условий выпусков приобретаемых ценных бумаг, инвестиционной политики Банка и политики по управлению активами и пассивами. Ценные бумаги первоначально учитываются по цене приобретения. В последующие периоды банк учитывает ценные бумаги в зависимости от их классификации по справедливой (рыночной) стоимости или по амортизированным затратам. Учет премий, скидок, положительных и отрицательных корректировок справедливой стоимости по ценным бумагам осуществляется на соответствующих балансовых счетах. Вознаграждение по ценным бумагам начисляется по методу начислений. Начисление купона по ценным бумагам осуществляется и отражается на доходах банка ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. При образовании убытка от реализации ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи на вторичном рынке, сумма убытка или прибыли относится на отдельные счета доходов или расходов от купли-продажи по данной ценной бумаге. Индексируемые ценные бумаги индексируются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня каждого месяца с отражением переоценки на отдельных счетах по данным ценным бумагам.

По состоянию за 31 декабря 2003 г. в портфеле ценных бумаг учитывались государственные ценные бумаги, в том числе ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан и ноты НБРК, евроноты Министерства финансов Республики Казахстан и ЗАО «Казтрансойл», купонные облигации, выпущенные акиматом г.Астана, акиматом Атырауской области, ОАО «Алматы Кус» и ОАО «Казхтелеком», Банк Центркредит, АТФБанк, «TuranAlemFinance B.V.», ОАО «Народный Банк Казахстана», ОАО «Банк Каспийский», ОАО «Корпорация Ордабасы», ОАО «Астана Финанс», дисконтные облигации ЗАО «Интергаз Центральная Азия».

В отчетном 2003 году были реализованы на вторичном рынке облигации ЗАО «Казтрансойл» и ноты НБРК.

6. Инвестиции в капитал и субординированный долг (примечание 10 к форме №1 не аудированного отчета)

	2003	2002
Прочие инвестиции	2 200	-
	2 200	-

В 2003 году Банком куплены акции АО «Казахстанская фондовая биржа» в количестве 6 штук.

В аудированном отчете прочие инвестиции показаны в составе прочих активов, так как сумма является незначительной.

7. Основные средства (за вычетом амортизации) (примечание 11 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №12 к форме №1 аудированного отчета)

Основные средства отражаются в балансе по их первоначальной стоимости. Переоценка и реиндексация основных средств в отчетном периоде не производилась. Амортизация на основные средства начисляется равномерным (прямолинейным) методом по нормам, утвержденным Советом директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2003 г. в состав основных средств Банка входили транспортные средства, компьютерное оборудование и прочие средства (телекоммуникационное оборудование, копировальная техника и т.п.).

тыс.тенге)

№	Наименование	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Компьютерное оборудование	42 077	11 611	30 466
2	Транспортные средства	25 056	5 252	19 804
3	Прочие основные средства	36 328	5 233	31 095
	Итого за 31 декабря 2002 года:	103 461	22 096	81 365

№	Наименование	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Компьютерное оборудование	48 866	24 466	24 400
2	Транспортные средства	25 056	9 010	16 046
3	Прочие основные средства	67 598	12 678	54 920
	Итого за 31 декабря 2003 года:	141 520	46 154	95 366

В Банке нет незавершенного строительства по капитальным вложениям и не установленного оборудования.

8. Нематериальные активы (за вычетом амортизации) (примечание 12 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №13 к форме №1 аудированного отчета)

На отчетную дату в состав нематериальных активов входили программные продукты и лицензии балансовой стоимостью 121 277тыс.тенге, остаточная стоимость 88 104 тыс.тенге, износ - 33 173тыс.тенге.

(тыс.тенге)

№	Наименование	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	АБИС «COLVIR»	92 975	6 142	86 833
2	CADD «Doc Flow»	12 984	1 515	11469
3	СУБД Оракл	1 242	165	1 077
4	ПО Fine Reader 5.0 professional	46	6	40
5	ПО SWIFT alliance access	1 416	142	1 274
6	Базовая программа системы контроля доступа	130	14	116
7	ПО Microsoft	4 468	139	4 329
8	СУБД	6 940	1388	5 552
	Итого за 31 декабря 2002 года:	120 201	9 511	110 690

№	Наименование	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	АБИС «COLVIR»	92 975	24 190	68 785
2	CADD «Doc Flow»	12 984	4 112	8 872
3	СУБД Оракл	1 242	414	828
4	ПО Fine Reader 5.0 professional	46	15	31
5	ПО SWIFT alliance access	1 416	425	991
6	Базовая программа системы контроля доступа	130	57	73
7	ПО Microsoft	4 468	1 044	3 424
8	СУБД	6 940	2 775	4 165
9	Антивирусный пакет	936	125	811
10	Прогр.пакет на 20 лицензий	140	16	124
	Итого за 31 декабря 2003 года:	121 277	33 173	88 104

9. Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) (примечание 13 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №14 к форме №1 аудированного отчета)
Прочие активы включают следующее:

	2003	2002
Товарно-материальные запасы	4 667	2 019
Предоплата страховой премии	43 003	-
Предоплаты по социальной сфере	157 587	-
Предоплата по операционным налогам	6 328	-
Расчёты с работниками	2 580	2 264
Начисленные комиссионные доходы	4 707	-
Требования по опционным операциям	4 467	-
Досрочный подоходный налог	-	10 593
Прочие дебиторы	11 567	7 148
Прочие активы	234 906	22 024

В аудированном отчете досрочный подоходный налог показан отдельно в сумме 10 593тыс.тенге.

10. Банковские счета и вклады клиентов (примечание 15 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №14 к форме №1 аудированного отчета)

Банковские счета и вклады клиентов состояли из следующего:

	2003	2002
Текущие счета	325 732	41 219
Сберегательные счета	27 557	9 793
	<u>353 289</u>	<u>51 012</u>

Банк вправе открывать текущие счета заемщикам Банка.

Банк является агентом Министерства финансов Республики Казахстан и местных исполнительных органов по обслуживанию республиканских и местных инвестиционных проектов, финансируемых на возвратной основе, а также проектов, финансируемых за счет гарантированных государством займов. Банк открыл текущие счета, без начисления вознаграждения, и сберегательные счета, с начислением вознаграждения в размере 1% годовых, для выполнения своих агентских функций.

Клиентам Банка по агентским соглашениям Банк вправе открывать сберегательные счета и счета условного вклада. На данных счетах клиенты накапливают средства для оплаты займов, полученных от Правительства Республики Казахстан либо гарантированных им. Банк не несет рисков непогашения займов, обслуживаемых по агентским соглашениям. Однако, в случае задержки выплаты средств в бюджет, полученных от клиентов, свыше трех дней, Банк должен будет выплатить в бюджет пеню 0,1 % за каждый день задержки от неисполненных обязательств.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги (примечание 16 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №18 к форме №1 аудированного отчета)

Выпущенные долговые ценные бумаги состояли из следующего:

	2003	2002
Выпущенные индексированные внутренние облигации	4 338 386	4 670 532
Выпущенные еврооблигации первого транша	14 347 276	15 462 753
Выпущенные еврооблигации второго транша	14 125 827	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>32 811 489</u>	<u>20 133 285</u>

Внутренние облигации первой эмиссии, индексированные к доллару США, были выпущены в феврале 2002 года сроком на пять лет. Купонная ставка данных облигаций составляет 8,5% годовых, срок погашения по облигациям наступает в феврале 2007 года.

Еврооблигации первого транша были выпущены в рамках Программы по выпуску среднесрочных облигаций (далее по тексту – Программа EMTN) в октябре 2002 года сроком на пять лет. Купонная ставка по деноминированным в долларах США еврооблигациям первого транша составляет 7,125% годовых, срок погашения наступает в октябре 2007 года.

В ноябре 2003 года Банк произвел выпуск второго транша еврооблигаций в рамках Программы EMTN Купонная ставка по деноминированным в долларах США еврооблигациям второго транша составляет 7,375% годовых, срок погашения наступает в ноябре 2013 года. По условиям выпуска еврооблигаций Банк обязан следовать положениям Закона и Меморандума, а также обеспечить уставный капитал на уровне не менее 28 000 000тыс.тенге и не выплачивать дивиденды до полного погашения еврооблигаций.

Вознаграждение по внутренним облигациям, а также еврооблигациям первого и второго транша в рамках EMTN выплачиваются с полугодовой периодичностью. Постановлением Правления НБРК от 25 июля 2003 года №253 Банку присвоен статус финансового агентства. В этой связи, все выпущенные Банком долговые ценные бумаги обладают статусом агентских облигаций. В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, агентский статус облигаций Банка дает безусловное право применения льготного режима налогообложения вознаграждения, получаемого по данным облигациям с 25 июля 2003 года.

Рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings присвоены еврооблигациям Банка следующие рейтинги: BB+, Baa3, BB+, соответственно.

В аудированном отчете выпущенные долговые ценные бумаги за 2002 год в сумме 20 133 285тыс.тенге показаны без учета начисленного налога у источника выплаты в сумме 28 130тыс.тенге. по еврооблигациям, налог показан в составе прочих обязательств.

12. Задолженность перед банками (примечание 17 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №16 к форме №1 аудированного отчета)

Задолженность перед банками состояла из следующего:

	2003	2002
Краткосрочные займы, полученные от других банков	4 763 555	4 470 650
Итого задолженность перед банками	4 763 555	4 470 650

На 31 декабря 2003 займы от казахстанского банка деноминированы в долларах США и были привлечены от 3,45% до 4,05% годовых. Срок погашения по ним наступает в период между январем и февралем 2004 года.

На 31 декабря 2002 года заем от банков стран ОЭСР представлял собой синдицированный заем, деноминированный в долларах США, привлеченный под 4,62% годовых. Заем был полностью выплачен при наступлении срока погашения в июле 2003 года.

В аудированном отчете задолженность перед другими финансовыми институтами в сумме 4 456 713тыс.тенге представлена без учета налога у источника выплаты в сумме 13 937тыс.тенге. Указанный налог показан в составе прочих обязательств.

13. Прочие привлеченные средства (примечание 18 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №15 к форме №1 аудированного отчета)

	2003	2002
Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	4 300 406	-
Прочие привлеченные средства	4 300 406	-

Задолженность перед Правительством Республики Казахстан на 31 декабря 2003 года представляет собой долгосрочный кредит, выданный Банку в ноябре 2003 года Правительством Республики Казахстан из государственного бюджета сроком на 15 лет под 0,1%.

14. Налоговые и прочие обязательства (примечание 20, 21 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №14, 19 к форме №1 аудированного отчета)

Налоговые и прочие обязательства включают:

	2003	2002
Расчеты по налогам	9 031	149
Доходы будущих периодов	89 598	8 341
Отсроченное вознаграждение работников	85 440	109 502
Прочие кредиторы	8 735	6 271
Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	75 779	-
Прочие обязательства	268 583	124 263

В аудированном отчете общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам в сумме 75 779 тыс.тенге показаны отдельной статьёй.

15. Уставный капитал (примечание 23 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №20 к форме №1 аудированного отчета) представлен следующим образом:

	Количество акций		В тысячах тенге	
	Объявленные	Выпущенные и оплаченные	Цена размещения	Сумма
Правительство РК (80,1%)	604 000	604 000	50	30 200 000
Местные исполнительные органы 14 областей, городов Алматы и Астана (в совокупности 19,9%)	150 000	150 000	50	7 500 000
Уставный капитал	754 000	754 000		37 700 000

Уставный капитал Банка на 31 декабря 2003 года составляет 37 700 000 тыс.тенге. На 31 декабря 2003 года объявленный уставный капитал состоял из 754 000 простых акций (31 декабря 2002 года: 600 000 простых акций). Все акции имели цену размещения 50 тысяч тенге каждая. На 31 декабря 2003 и 2002 годов все акции были выпущены, полностью оплачены в тенге и зарегистрированы.

Доля Правительства Республики Казахстан в уставном капитале Банка составляет 80,1 процентов, доля местных исполнительных органов составляет 19,9 процентов от общего количества акций и распределяется не менее чем по 1,24375 процента от оплаченного уставного капитала между местными исполнительными органами областей, городов Астаны и Алматы.

В июле 2003 года Общим собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала на 7 700 000 тыс.тенге (Протокол Общего собрания акционеров №9 от 10.07.03г.)

30 июля 2003 года в счет пополнения уставного капитала поступило 7 700 000 тыс.тенге на основании Меморандума от 29 июля 2003 года, заключенного Банком и Министерством экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан. Поступившие деньги направлены на увеличение оплаченного уставного капитала после

завершения процедур по государственной регистрации проспекта выпуска акций 30 сентября 2003 года.

Изменение в простых акциях в течение 2003 и 2002 представлено следующим образом:

	Правительство Республики Казахстан		Местные исполнительные органы		Итого	
	Количество о акций	Сумма в тысячах тенге	Количество во акций	Сумма в тысячах тенге	Количество о акций	Сумма в тысячах тенге
На 31 декабря 2001 года	450 000	22 500 000	30 534	1 526 677	480 534	24 026 677
Взносы в капитал	–	–	119 466	5 973 323	119 466	5 973 323
На 31 декабря 2002 года	450 000	22 500 000	150 000	7 500 000	600 000	30 000 000
Взносы в капитал	154 000	7 700 000	–	–	154 000	7 700 000
На 31 декабря 2003 года	604 000	30 200 000	150 000	7 500 000	754 000	37 700 000

В соответствии с Законом о Банке Развития, Банк не может выплачивать дивиденды, чистый доход направляется исключительно на формирование резервного капитала (нераспределенного дохода) Банка.

16. Резервный капитал (примечание 28 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №20 к форме №1 аудированного отчета)

Резервный капитал Банка на 31 декабря 2003 года составляет 2 810 403 тыс.тенге.

17. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) (примечание 30 к форме №1 не аудированного отчета, примечание №20 к форме №1 аудированного отчета)

Нераспределенный доход 2002 года направлен в полном объеме на формирование резервного капитала Банка в соответствии со статьей 18 Закона о Банке Развития.

Результат финансово-хозяйственной деятельности (нераспределенный чистый доход) за отчетный период определен в сумме 1 210 669 тыс.тенге.

18. Банк классифицировал прочие активы (вклады, размещенные в других банках и дебиторскую задолженность), условные обязательства и ценные бумаги как стандартные. Провизии по прочим активам и ценным бумагам в 2003 году не создавали. По состоянию на 31 декабря 2003 года сумма вкладов, размещенных в других банках составила 14 512 459 тыс.тенге, сумма дебиторской задолженности составила 221 065 тыс.тенге, сумма условных обязательств составила 9 506 857 тыс.тенге, сумма ценных бумаг составила 49 294 146 тыс.тенге. Созданы провизии по условным обязательствам в сумме 75 779 тыс.тенге. В отчетном году за баланс активы не списывали. Дебиторская задолженность, со сроком отражения на балансовых счетах свыше 180 дней отсутствует.

В течение отчетного периода переоценка кредитного портфеля, основных фондов и товарно-материальных запасов Банком не производилась. Банк не имел активов в виде аффилированных драгоценных металлов.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, производится ежедневно путем пересчета иностранной валюты по рыночному курсу тенге к иностранным валютам. Нереализованные доходы/расходы Банка, в виде переоценки

иностранной валюты, относятся на счета реализованных доходов/расходов при их реализации.

19. Банком осуществлял учет товарно-материальных запасов на балансе по цене приобретения с НДС. Списание товарно-материальных ценностей со склада осуществляется по стоимости приобретения.

20. По состоянию за 31 декабря 2003 года в Банке количество лицевых счетов открытых по балансовым счетам составляет 1 798 и внебалансовым счетам - 210. В том числе клиентские банковские счета – 52, корреспондентские счета – 23.

Количество полученных подтверждений, количество неполученных подтверждений остатков по счетам на начало отчетного года:

- полученные подтверждения остатков по счетам от Клиентов – 26,
- полученные подтверждения остатков по счетам от банков – корреспондентов – 20 (кроме подтверждений НБРК),
- неполученных подтверждений от банков – корреспондентов и Клиентов – нет.

V. Примечания к отчету о доходах и расходах за годы, закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002г.г. (форма №2)

1. Доходы, связанные с получением вознаграждения

1.1. Доходы по корреспондентским счетам и размещенным вкладам включают в себя следующее (примечание 1 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Доходы по корреспондентским счетам в других банках	68 923	1 720
Доходы по вкладам в НБРК	8 109	16 251
Доходы по вкладам, размещенным в других банках	726 376	351 159
Доходы по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	803 408	369 130

1.2. Доходы по займам и финансовой аренде, выданным клиентам включают в себя следующее (примечание 3 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Доходы по краткосрочным займам	279 649	59 895
Доходы по долгосрочным займам	1 024 287	275 538
Доходы по финансовому лизингу	41 399	77 183
Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиентам	1 345 335	412 616

1.3. Доходы по ценным бумагам включают в себя следующее (примечание 4 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	613 698	430 962
Доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	657 193	258 919
Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	90 881	-
Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	1 361 772	689 881

2. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения

2.1. Расходы по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов (примечание 6 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	221	89
	221	89

2.2. Расходы по займам, полученным от банков (примечание 8 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	106 504	92 312
	106 504	92 312

2.3. Расходы по ценным бумагам включают в себя следующее (примечание 9 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 560 040	565 333
Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	12 139	-
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	121 434	-
	1 693 613	565 333

2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения (примечание 10 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	406	-
	406	-

3. Резервы на возможные потери по займам (примечание 11 к форме №2 не аудированного отчета)

Движение резервов на возможные потери по активам, приносящим доходы по вознаграждению, было представлено следующим образом:

	<u>Займы</u>
Сальдо на 1 января 2002 года	–
Расход	(235 832)
Сальдо на 31 декабря 2002 года	(235 832)
Расход	(150 357)
Сальдо на 31 декабря 2003 года	<u>(386 189)</u>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих статей активов.

4. Доходы (убытки), не связанные с получением вознаграждения

4.1. Доходы в виде комиссионных и сборов включают в себя следующее (примечание 13 к форме №2 не аудированного отчета):

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	57 814	-
Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	6 176	3 647
Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	6 040	3 094
Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	3 567	-
Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	112	31
Прочие комиссионные доходы банка	1 331	1 132
Доходы в виде комиссионных и сборов	<u>75 040</u>	<u>7 904</u>

4.2. Расходы по выплате комиссионных и сборов включают в себя следующее (примечание 14 к форме №2 не аудированного отчета):

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	(316)	(351)
Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	(10 740)	(17 876)
Прочие комиссионные расходы	(2 483)	(52 841)
Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	(25 403)	(16 917)
Расходы по аудиту и консультационным услугам	(9 424)	(9 342)
Расходы по выплате комиссионных и сборов	<u>(48 366)</u>	<u>(97 327)</u>

4.3. Доходы (убытки) от купли-продажи ценных бумаг (нетто) включают в себя следующее (примечание 15 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Доходы по купле-продаже ценных бумаг	-	75 615
Расходы по купле-продаже ценных бумаг	-	(30 280)
Доходы (убытки) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	-	45 335

4.4. Доходы (убытки) по операции «РЕПО» (нетто) включают в себя следующее (примечание 16 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Доходы по операциям «Обратное РЕПО»	1 351 401	1 664 689
Расходы по операциям «РЕПО»	(2 139)	(130)
Доходы (убытки) по операции «РЕПО» (нетто)	1 349 262	1 664 559

4.5. Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто) включают в себя следующее (примечание 17 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Доходы по опционным операциям	4 467	
Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	-	206 709
Расходы по опционным операциям	(138 470)	
Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	(179 135)	(54 239)
Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	52 779	-
Реализованные расходы изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	(11 640)	-
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	(271 999)	152 470

4.6. Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто) включают в себя следующее (примечание 18 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Доходы по купле-продаже иностранной валюты	7 030	669 884
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(24 062)	(438 186)
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	(17 032)	231 698

4.7. Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте, включают в себя следующее (примечание 19 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Доход от переоценки иностранной валюты	-	1 335 423
Расход от переоценки иностранной валюты	(236 293)	(1 256 367)
Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	866 539	-
Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	(1 658 167)	-
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте	(1 027 921)	79 056

4.8. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения включают в себя следующее (примечание 22 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Доход от прочей переоценки	6 923 154	
Реализованные доходы от прочей переоценки	315 418	
Штрафы, пени, неустойки	323	
Прочие доходы от банковской деятельности	15 285	13 831
Прочие доходы от небанковской деятельности	6	10 602
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	7 254 186	24 433

5. Общие административные расходы включают в себя следующее (примечание 23, 24, 25, 26 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
<i>Заработная плата</i>	(221 123)	(176 455)
<i>Начисленное вознаграждение и отпускное пособие работников</i>	(85 440)	(130 070)
<i>Командировочные расходы</i>	(13 101)	(13 256)
Расходы на оплату труда и командировочные (24)	(319 664)	(319 781)
<i>Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию</i>	(12 874)	(10 484)
<i>Амортизационные отчисления по прочим основным средствам</i>	(5 400)	(4 645)
<i>Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям</i>	(2 218)	-
<i>Амортизационные отчисления по транспортным средствам</i>	(3 758)	(4 555)
<i>Амортизационные отчисления по нематериальным активам</i>	(23 662)	(9 500)
Амортизационные отчисления и износ (25)	(47 912)	(29 184)
<i>Налог на добавленную стоимость</i>	(25 197)	(9 367)
<i>Социальный налог</i>	(43 853)	(58 257)
<i>Налог на транспортные средства</i>	(240)	(221)
<i>Прочие налоги, сборы и обязательные платежи</i>	(28 645)	(53 766)

Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога (26)	(97 935)	(121 611)
Административные расходы	(37 404)	(31 032)
Расходы по аренде	(54 776)	(75 464)
Расходы по услугам связи	(23 433)	(23 004)
Расходы по рекламе	(7 514)	(12 135)
Расходы на ремонт	(2 820)	(26)
Расходы по охране и сигнализации	(3 090)	(2 190)
Транспортные расходы	(2 631)	(3 294)
Представительские расходы	(1 721)	(4 651)
Прочие расходы	(25 038)	(27 895)
Общие административные расходы (23)	(623 938)	(650 267)

В аудированном отчете зарплата и выплаты работникам показаны вместе с социальным налогом и без учета командировочных расходов в сумме 350 416тыс.тенге за 2003 год, в сумме 364 782тыс.тенге за 2002год (примечание №24 к форме №2 аудированного отчета):

	2003	2002
Заработная плата	(221 123)	(176 455)
Начисленное вознаграждение и отпускное пособие работников	(85 440)	(130 070)
Социальный налог	(43 853)	(58 257)
Зарплата и выплаты работникам	<u>(350 416)</u>	<u>(364 782)</u>

В аудированном отчете прочие административные и операционные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, состояли из следующего (примечание №25 к форме №2 аудированного отчета):

	2003	2002
Расходы по налогам, кроме расходов по подоходному налогу	(54 082)	(63 355)
Расходы по аренде	(54 776)	(75 464)
Расходы по услугам связи	(23 433)	(23 004)
Командировочные расходы	(13 101)	(13 256)
Расходы по рекламе	(7 514)	(12 135)
Расходы на профессиональные услуги	(9 424)	(9 342)
Транспортные расходы	(2 631)	(3 294)
Представительские расходы	(1 721)	(4 651)
Прочие расходы	(69 022)	(61 245)
	<u>(235 704)</u>	<u>(265 746)</u>

6. Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов (примечание 27 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	642	488
	<u>642</u>	<u>488</u>

7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (примечание 28 к форме №2 не аудированного отчета):

	2003	2002
Расход от прочей переоценки	(6 538 126)	-
Реализованные расходы от прочей переоценки	(382 397)	-
Штрафы, пени, неустойки	(16)	(34)
Прочие расходы от банковской деятельности	(512)	-
Прочие операционные расходы, не связанные с получением вознаграждения	(6 921 051)	(34)

8. Резервы на возможные потери по прочим операциям (примечание 29 к форме №2 не аудированного отчета)

Резервы под выданные или подтвержденные гарантии и выпущенные непокрытые аккредитивы учитываются в обязательствах. Движение резервов на возможные потери по выданным гарантиям и выпущенным непокрытым аккредитивам было представлено следующим образом:

	Выданные гарантии и выпущенные непокрытые аккредитивы
Сальдо на 1 января 2002 года	-
Расход	-
Сальдо на 31 декабря 2002 года	-
Расход	(75.778)
Сальдо на 31 декабря 2003 года	(75.778)

9. Непредвиденные доходы (убытки) (примечание 30 к форме №2 не аудированного отчета)

На счетах чрезвычайных расходов в отчетном году отражены различные убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде на сумму 143тыс. тенге, на счетах чрезвычайных доходов – доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде – 132тыс. тенге, связанные с небанковской деятельностью – 98 тыс. тенге.

VI. Примечания к отчету о движении денег

Из общего объема привлеченных средств в сумме 41 364 452тыс.тенге сумма займов, выданных Банком клиентам, в иностранной валюте составила 19 309 418тыс.тенге. Условные обязательства по предоставлению займов в будущем за 31.10.03 составляли 5 717 921тыс.тенге.

Ограничения по использованию заемных средств предусмотрены ст.15 Закона о Банке Развития (с учетом изменений), а также Меморандумом.

Деньги и их эквиваленты

На 31 декабря деньги и их эквиваленты, показанные в отчете о движении денег, состояли из следующего (примечание №30, 31 к форме №3 не аудированного отчета, примечание №26 к форме №3 аудированного отчета):

	2003	2002
Деньги	60	14
Корреспондентский счет в НБРК	28 958	27 984
Срочные вклады в НБРК	442 000	–
Корреспондентские ностро-счета в других банках	1 412	14 697
Срочные вклады в других банках, размещенные с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев с даты образования	4 519 080	9 302 230
	4 991 510	9 344 925

В аудированном отчете о движении денег срочные вклады в других банках, размещенные с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев с даты образования показаны вместе с начисленным вознаграждением: за 2003 год в сумме 4 538 753тыс.тенге, за 2002 год – 9 303 584тыс.тенге.

В аудированном отчете о движении денег корректировки по доходам и расходам в виде вознаграждения произведены на сумму доходов и расходов в виде вознаграждения по инвестиционным бумагам. Кроме того, в движение денег от операционной деятельности не включены ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а в движение денег от инвестиционной деятельности включены доходы, полученные в виде вознаграждения по инвестиционным ценным бумагам.

Описание вида деятельности, принесшего Банку наибольшие поступления денег

- основные доходы Банка сформированы от операций с ценными бумагами, вкладами, займами, предоставленными клиентам и по операциям «Обратное РЕПО», и состояли из следующих статей:

Вид дохода	тыс. тенге
Доход, связанный с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	803 408
Доход, связанный с получением вознаграждения по операциям «Обратное РЕПО»	1 351 401
Доход, связанный с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	1 345 335
Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	1 361 772

VII. Дополнительная информация

1. работа на финансовых рынках в отчетном году

По состоянию на 31 декабря 2003 г. общий объем условных требований по 5 опционным сделкам с негосударственными ценными бумагами составил 5 107 936 тыс. тенге. Начисленный доход по опционным операциям на 31 декабря 2003 года составил 4 467тыс. тенге.

2. работа на фондовом рынке в отчетном году

В отчетном году объем купленных ценных бумаг на первичном рынке составляет 48 850 000тыс.тенге, объем проданных ценных бумаг на вторичном рынке – 7 823 000тыс.тенге, объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке – 1 882 000тыс.тенге.

3. В 2003 году Банком операции на рынке наличной иностранной валюты не проводились. Все операции по купле-продаже иностранной валюты проводились на рынке безналичной иностранной валюты.

4. Информация о рынке капиталов (описать операции на организованном рынке корпоративных ценных бумаг)

В 2003 году Банк приобретал ценные бумаги: государственные и корпоративные.

Были приобретены ценные бумаги ОАО «Корпорация Ордабасы», котирующиеся в листинге «А». Объем покупки корпоративных бумаг за первое полугодие составил 374 005 тыс. тенге. Данные ценные бумаги были приобретены на первичном рынке и являются фиксированными к изменениям курса тенге к доллару.

Также в июле на первичном рынке были куплены купонные индексированные облигации ОАО «Банк Каспийский», которые согласно условиям выпуска защищены от ревальвации валюты номинирования, т.е. тенге. Объем покупки этих облигаций, также котирующихся в официальном списке категории «А», составил 999 613 тыс.тенге

В августе на первичном рынке были приобретены облигации ОАО «Астана-Финанс» на общую сумму 1 003 834 тыс. тенге. Данные облигации также защищены от ревальвации тенге к доллару и котируются на АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «А» официального списка.

На организованном рынке корпоративных ценных бумаг Банк купил облигации ЗАО «Интергаз ЦА», котирующихся в официальном списке листинга «А» АО «Казахстанская Фондовая Биржа», на сумму 306 500 тыс.тенге.

5. В 2003 году Банком выполнены следующие мероприятия по развитию информационной системы Банка

Приобретен и внедрен:

- антивирусный пакет «Symantec AntiVirus Corporate Edition» на сумму 936 тыс. тенге;
- программный пакет для работы с казахским языком на 20 лицензий на сумму 140 тыс. тенге;
- программное обеспечение MICROSOFT на сумму 1 600 тыс. тенге.

Приобретены персональные компьютеры в количестве 35 единиц стоимостью 6 681 тыс.тенге.

Банк не оказывал услуги и не проводил банковские операции с использованием сети Internet.

6. Финансирование секторов экономики в 2003 году

(в тыс. тенге)

№	Наименование сектора экономики	Всего сумма выданных кредитов в 2003 году	Средневзвешенная годовая процентная ставка	В том числе:		Погашено в 2003 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
1	Сельское хозяйство	6 153 667	8,7	-	-	5 084 075	-
2	Строительство	1 789 516	10,4	-	-	-	-
3	Розничная торговля	-	-	-	-	-	-
4	Оптовая торговля	-	-	-	-	-	-

5	Электроэнергетика	-	-	-	-	-	-
6	Легкая промышленность	-	-	-	-	-	-
7	Пищевая промышленность	520 713	9,5	-	-	149 450	-
8	Гостиницы, рестораны, кафе	-	-	-	-	-	-
9	Связь	-	-	-	-	-	-
10	Химическая и нефтехимическая промышленность	-	-	-	-	-	-
11	Банковская деятельность	-	-	-	-	-	-
12	Прочие	5 658 618	10,1	-	-	329 730	-
	Итого:	14 122 514	9,5	-	-	5 563 255	-

Данные по ссудам, выданным в иностранной валюте, представлены в отчете в тыс.тенге по рыночному курсу обмена на дату выдачи и дату погашения соответственно.

7. Порядок работы лизинговых операций и их классификация осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка в области учета банковских займов, Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их категории сомнительных и безнадежных, утвержденными Постановлением Национального Банка РК от 16.11.02г. №465, Меморандумом и Правилами о внутренней кредитной политике.

8. В течение отчетного периода Банк не участвовал в выдаче синдицированных (консорциальных) кредитов.

9. Новых видов платежных документов применяемых банком, для ускорения расчетов в Банке в отчетном периоде введено не было.

10. Процентная политика Банка:

- по кредитным операциям определена Правилами о внутренней кредитной политике. В соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике предельная (максимальная и минимальная) ставка вознаграждения устанавливается Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - АЛКО). АЛКО рассчитывает средневзвешенную ставку вознаграждения, полученную расчетным путем, исходя из объемов и стоимости заимствования по всем действующим займам Банка на определенную дату.

Изменение ставки вознаграждения по проектам, ранее одобренным Советом директоров, допускается в пределах действующих минимальной и максимальной ставок вознаграждения, установленных АЛКО. Изменение ставки вознаграждения, а также иных условий финансирования, ранее одобренным Советом директоров, утверждается Советом директоров.

Ставка вознаграждения по предоставляемым займам определяется как средняя ставка заимствования плюс маржа Банка.

Маржа в свободно конвертируемой валюте Банка – это процентная надбавка к средней ставке заимствования в свободно конвертируемой валюте, которая определяется путем суммирования основных финансовых характеристик проекта и заемщика с учетом рыночной конъюнктуры.

Маржа в национальной валюте – это процентная надбавка к средней ставке заимствования в национальной валюте, которая определяется путем суммирования основных финансовых характеристик проекта и заемщика с учетом рыночной конъюнктуры

Маржа Банка по конкретному проекту определяется Кредитным Комитетом Банка на основе оценки финансовых характеристик проекта.

Средневзвешенная годовая процентная ставка по займам предоставленным клиентам в 2003 году составила 9,3%. Общая сумма выданных займов клиентам с начала 2003 года составила 13 747 309тыс.тенге.

- *по вкладам.* Согласно п. 2 Статьи 15 Закона о Банке Развития Банку запрещается привлекать депозиты, открывать банковские счета физическим и юридическим лицам, за исключением случаев, предусмотренных в подпунктах 2), 3) и 5) статьи 7 Закона: п.п. 2 «открытие и ведение специальных счетов условного вклада, а также резервных счетов в соответствии с договорами по гарантированным государством займам», п.п. 3) «открытие и ведение банковских счетов для зачисления займов Банка развития, других займов и средств республиканского и местных бюджетов в целях осуществления платежей и переводов денег, предусмотренных договорами, заключенными в соответствии с обслуживаемыми Банком инвестиционными проектами и экспортными операциями. При этом сумма денег на банковских счетах должна быть не более суммы совершаемых по ним операций, предусмотренных настоящим подпунктом», п.п. 5) «расчеты по поручению заемщиков Банка, а также банков-корреспондентов по их банковским счетам».

Счета по вкладам в Банке открыты в соответствии с вышеуказанным Законом, процентная политика определена АЛКО, и по вкладам до востребования ставка вознаграждения составляет 1%.

В 2003 году средневзвешенная процентная ставка по вкладам в казахстанских банках, деноминированных в долларах США, составила 3,31% годовых. Общий объем данных депозитов в 2003 году – 425 660 000тыс.долларов США.

В 2003 году средневзвешенная процентная ставка по вкладам в казахстанских банках, деноминированных тенге, составила 3,2% годовых. Общий объем данных депозитов в 2003 году – 38 958 000тыс.долларов США.

В 2003 году средневзвешенная ставка по вкладам в иностранных банках, деноминированных в долларах США, составила 1,08% годовых. Общая сумма данных депозитов – 1 750 000тыс.долл. США.

11. Кадровая политика

Подбор персонала на вакантные должности предусматривает следующие этапы:

- конкурсный отбор;
- собеседование кандидатов с руководителями подразделений;
- собеседование кандидата с членами комиссии по кадровым вопросам;
- прохождение испытательного срока.

Основными критериями при подборе и отборе специалистов на вакантные должности являются наличие профессионального опыта работы, соответствующего профилю образования, владение компьютерной техникой. Знание кандидатами иностранных языков рассматривается при найме на работу как один из желательных факторов.

Одним из определяющих показателей качественного состояния персонала Банка является профессионально-образовательный уровень специалистов.

Из числа сотрудников Банка, согласно штатному расписанию, высшее образование имеют 117 работников, среднее специальное образование 5. Зарубежные дипломы и сертификаты имеют 21. Степень кандидата наук имеют 5 работников.

Основной состав персонала руководящего и среднего звена управления имеет опыт работы в государственных органах, НБРК, международных институтах развития, коммерческих банках и других организациях.

Приоритетным направлением работы с персоналом остается повышение квалификации. По программе обучения в 2003 году 31 работник Банка принял участие в курсах повышения квалификации и семинарах. Организовано обучение персонала государственному и английским языкам. Составлен график занятий.

Проводится регулярный мониторинг по соблюдению режима рабочего дня совместно с руководителями структурных подразделений.

В рамках повышения корпоративного духа Банка организованы ряд культурно-массовых мероприятий, в том числе выезд на природу, проведение государственных и национальных праздников Республики Казахстан в виде торжественных собраний, награждений, материального и морального поощрения работников банка.

В отчетном году затраты на подготовку персонала составили 1 371тыс.тенге, средняя заработная плата с учетом всех выплат - 247,1 тыс.тенге, социальные расходы на персонал – 2 134,9тыс.тенге. В отчетном году уволилось 34 работника.

Сведения по возрасту и полу работников Банка на 01.01.2004 г.

Наименование структурных подразделений	Фактическая численность	Из них: женщин	Из них: мужчин	Средн. возраст	Коренной национальности	Другой национальности
Руководство	10	1	9	31,6	8	2
Департамент стратегического планирования	7	5	2	31	4	3
Управление по работе с персоналом	4	3	1	27	4	0
Служба безопасности	3	0	3	39,6	2	1
Служба внутреннего аудита	2	1	1	32	2	0
Департамент кредитования проектов	9	2	7	28	9	0
Департамент проектного анализа	7	2	5	36,8	6	1
Юридический департамент	11	6	5	26	8	3
Финансовый департамент	12	11	1	34	11	1
Административный департамент	14	6	8	29	11	3
Управление закупок	3	1	2	34	2	1
Управление мониторинга и методологии	2	1	1	30	2	0
Управление агентского финансирования	3	1	2	28	3	0
Управление контроля финансовых рисков	3	1	2	29	3	0
Операционное управление	4	3	1	29	4	0
Управление казначейских операций	4	2	2	25,6	4	0

Управление информационных технологий	4	1	3	27,6	3	1
Управление проблемных кредитов и реализации нефинансовых активов	5	2	3	31	4	1
Управление экспортного кредитования проектов	4	3	1	30,2	4	0
Управление заимствования и структурного финансирования	5	3	2	27	4	1
Отдел международных отношений	3	3	0	22	2	1
Представительство в г.Алматы	3	1	2	38,3	3	0
Всего по Банку	122	59	63	31,5	103	19

12. Структура и результаты работы подразделений внутреннего аудита и контроля

В Банке функционирует Служба внутреннего аудита, которая осуществляет функции контрольного органа Банка. Служба внутреннего аудита непосредственно подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита согласно «Положению о Службе внутреннего аудита Банка» осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Служба внутреннего аудита обладает правом безусловного доступа ко всей документации Банка.

Служба внутреннего аудита образуется в составе трех человек. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита назначаются Советом Директоров Банка по представлению Президента Банка на срок, определяемый Советом Директоров Банка.

В 2003 году основная работа Службы внутреннего аудита заключалась во взаимодействии с внешними аудиторами. Была проведена совместная работа со специалистами аудиторских организаций по аудиту финансовой отчетности за первое полугодие 2003 года и по промежуточному аудиту (11 месяцев 2003 года) в рамках аудита финансовой отчетности за 2003 год.

Объем контрольной работы (основной) проведенной в 2003 году включает в себя следующее:

- проведение проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2002 год и представление заключения по годовой финансовой отчетности за 2002 год;
- контроль за исполнением работы по приему - передаче имущества, обязательств и документов Банка в связи со сменой Главного Бухгалтера и проведения годовой инвентаризации за 2003 год;
- проведение анализа по исполнению законодательства Республики Казахстан по государственным закупкам;
- работа по вопросам структурных подразделений Банка для эффективного исполнения возложенных на них обязанностей.

Президент _____ Шалгимбаев К.Б.
Главный бухгалтер _____ Жаканбаев Р.С.

Исполнитель: Молдабаева Г.А.
8(3172) 580276