

**АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
«ДАНАБАНК»**

**Финансовая отчетность**  
За год, закончившийся 31 декабря 2004 г.

**и Отчет независимых аудиторов**

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

	<b>Страница</b>
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	1
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	2
Бухгалтерский баланс	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Комментарии к финансовой отчетности	7-34

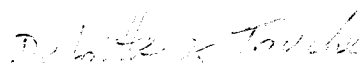
## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Данабанк»:

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса АО «Данабанк» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2004 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состоит в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

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



25 февраля 2005 года  
г. Алматы

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

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

	Коммен- тарий	Год, закон- чившийся 2004 г. тыс. тенге	Год, закон- чившийся 2003 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4. 23	198.288	210.485
Процентные расходы	4. 23	(80.570)	(133.026)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ</b>		117.718	77.459
Формирование резервов на потери по ссудам	5	(9.822)	(15.570)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		107.896	61.889
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	10.721	8.785
Доходы по услугам и комиссии полученные	7. 23	46.207	37.505
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7. 23	(3.740)	(3.348)
Чистый (убыток) / прибыль от выбытия ценных бумаг в наличии для продажи	8	(1.830)	2.093
Прочие (расходы) / доходы		(4.095)	4.206
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		47.263	49.241
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		155.159	111.130
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	9	(143.440)	(106.562)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ И ПОДОХОДНОГО НАЛОГА</b>		11.719	4.568
Формирование резервов под обесценение ценных бумаг и потери по прочим операциям	5	-	(1.243)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		11.719	3.325
Расходы по подоходному налогу	10	(9.194)	(2.183)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		2.525	1.142
<i>Прибыль на одну акцию</i>			
Базовая прибыль (тенге)	11	2.5	1.4

От имени Правления:

Нуракинов Н.Н.  
Председатель Правления

25 февраля 2005 г.  
г. Павлодар



Ибраева Д.С.  
Главный бухгалтер

25 февраля 2005 г.  
г. Павлодар

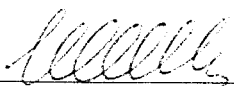
Комментарии на стр. 7-34 являются составной частью данной финансовой отчетности.  
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 1.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

	Коммен- тарии	2004 г. тыс. тенге	2003 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	12	210.522	123.989
Ссуды и средства, предоставленные банкам	13	6.652	2.718
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	14, 23	2.074.101	1.782.241
Вложения в ценные бумаги:			
- ценные бумаги в наличии для продажи	15	5.387	143.050
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15	-	3.500
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	16	106.690	111.577
Активы по подоходному налогу	10	183	1.695
Прочие активы	17	261.779	117.627
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2.665.314</b>	<b>2.286.397</b>
<b>ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
<b>ПАССИВЫ:</b>			
Счета клиентов	18, 23	1.104.985	980.744
Кредиты местных государственных бюджетов	19	295.717	246.997
Депозиты банков		150.000	
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	10	18.134	12.807
Прочие пассивы	20	2.029	3.925
<b>Всего пассивы</b>		<b>1.570.865</b>	<b>1.244.473</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	21	1.050.000	1.000.000
Нераспределенная прибыль и резервы		44.449	41.924
<b>Всего собственный капитал</b>		<b>1.094.449</b>	<b>1.041.924</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>2.665.314</b>	<b>2.286.397</b>
УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22	465.792	296.532

От имени Правления:



Нуракунов Н.Н.  
Председатель Правления

25 февраля 2005 г.  
г. Павлодар





Ибрашева Д.С.  
/ Главный бухгалтер

25 февраля 2005 г.  
г. Павлодар

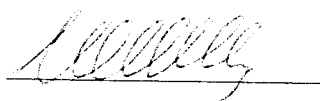
Комментарии на стр. 7-34 являются составной частью данной финансовой отчетности.  
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 1.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

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

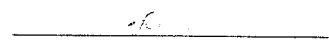
	Уставный капитал тыс. тенге	Фонд переоценки основных средств тыс. тенге	Нераспределенный доход тыс. тенге	Всего собственный капитал тыс. тенге
<b>На 31 декабря 2002 г.</b>	763.000	-	5.533	768.533
Увеличение уставного капитала	237.000	-	-	237.000
Переоценка основных средств (за вычетом отсроченного подоходного налога на сумму 15.107 тыс. тенге)	-	35.249	-	35.249
Чистая прибыль	-	-	1.142	1.142
<b>На 31 декабря 2003 г.</b>	1.000.000	35.249	6.675	1.041.924
Увеличение уставного капитала	50.000	-	-	50.000
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	(764)	764	-
Чистая прибыль	-	-	2.525	2.525
<b>На 31 декабря 2004 г.</b>	<u>1.050.000</u>	<u>34.485</u>	<u>9.964</u>	<u>1.094.449</u>

От имени Правления:



Нуракинов Н.Н.  
Председатель Правления

25 февраля 2005 г.  
г. Павлодар

Ибраева Д.С.  
Главный бухгалтер

25 февраля 2005 г.  
г. Павлодар

Комментарии на стр. 7-34 являются составной частью данной финансовой отчетности.  
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 1.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

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

<b>Коммен- тарии</b>	<b>Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге</b>	<b>Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Прибыль до налогообложения	11,719	3,325
Поправки на:		
Формирование резервов на потери по ссудам	9,822	15,570
Формирование резервов под обесценение ценных бумаг и потери по прочим операциям	-	1,243
Амортизационные отчисления основных средств и нематериальных активов	10,427	9,236
Прибыль от реализации основных средств	(4,124)	(435)
Чистое изменение в начисленных процентах	(3,835)	(11,978)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	24,009	16,961
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	21,611	(9,852)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	(3,934)	20,217
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(301,283)	(181,115)
Вложения в ценные бумаги	141,163	(138,039)
Прочие активы	(144,152)	(92,458)
Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов:		
Кредиты от местных государственных бюджетов	47,912	132,576
Депозиты банков	150,000	-
Счета клиентов	128,485	46,556
Прочие пассивы	(1,896)	2,663
Приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	61,915	(202,491)
Подходный налог уплаченный	(2,355)	(6,178)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности	59,560	(208,669)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9,175)	(8,741)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	7,759	5,744
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,416)	(2,997)

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

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

	<u>Коммен- тарии</u>	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Увеличение уставного капитала		50.000	237.000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		50.000	237.000
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА	12	102.378	77.044
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА	12	210.522	102.378

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 г., составила, соответственно, 80,570 тыс. тенге. и 204,874 тыс. тенге

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2003 г., составила, соответственно, 135,926 тыс. тенге и 225,733 тыс. тенге

От имени Правления:

Нуракинов Н.Н.  
Председатель Правления

25 февраля 2005 г.  
г. Павлодар



Ибрашева Д.С.  
/ Главный бухгалтер

25 февраля 2005 г.  
г. Павлодар

Комментарии на стр. 7-34 являются составной частью данной финансовой отчетности.  
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 1.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

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

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Данабанк» (далее – «Банк») является акционерным обществом, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с октября 1992 г. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: ул. Ленина 119, г. Павлодар, Республика Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и контролю финансового рынка и финансовых организаций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №159, выданной 15 июля 2004 г. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, проведении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк имеет 2 филиала в Республике Казахстан: в г. Алматы и г. Караганде.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2004 и 2003 гг. составляло 103 и 117 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 года следующие акционеры владели более 5 % размещенных акций:

<u>Акционеры</u>	<u>%</u>
ТОО «Спецодежда сервис»	8
ТОО «Чан»	8
Касенова Карлыгаш	7
ТОО «Петропавловский ликеро-водочный завод»	5
ОАО «Алматыэлектросетьстрой»	5
	<hr/>
	33
Акционеры, каждый из которых владеет менее 5 % размещенных акций	67
	<hr/>
Всего	<u>100</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 25 февраля 2005 г.

### 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное, за исключением показателей прибыли на одну акцию. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, а также финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Основные изменения в суммах собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг., а также в суммах прибыли за годы, закончившиеся на указанные даты, согласно МСФО и Казахстанским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	Год, закончившийся		Год, закончившийся	
	<u>2004</u>	<u>2004 г.</u>	<u>2003</u>	<u>2003 г.</u>
	<u>Капитал</u>	<u>Прибыль</u>	<u>Капитал</u>	<u>Прибыль</u>
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Казахстанские стандарты бухгалтерского учета</b>				
Резервы по кредитам	1,088,246	2,610	1,064,945	1,235
Резервы под обесценение	16,143	15,446	(13,153)	-
Расходы, отраженные в фондах Банка	(4,613)	(4,006)	(607)	882
Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг	-	(2,652)	-	(10,043)
Текущее налогообложение за 2002 г.	-	(1,851)	1,851	1,851
Текущее налогообложение за 2003 г.	-	-	-	3,222
Отложенный подоходный налог	-	(1,695)	1,695	1,695
	<u>(5,327)</u>	<u>(5,327)</u>	<u>(12,807)</u>	<u>2,300</u>
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>				
	<u>1,094,449</u>	<u>2,525</u>	<u>1,041,924</u>	<u>1,142</u>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери по ссудам, обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости некоторых основных средств и финансовых инструментов.

#### **Функциональная валюта**

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является тенге («тенге»).

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

#### **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает «обычные» приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей переоценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК со сроком погашения до 30 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, ценных государственных долговых бумаг торгового портфеля и драгоценных металлов, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока.

## **Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в оказании кредитных услуг, за исключением тех активов, которые были созданы с намерением продажи сразу или в течение короткого периода, и которые классифицируются как торговые инвестиции.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Ссуды и средства клиентам отражаются за вычетом резервов на потери по ссудам.

## **Списание ссуд**

В случае невозможности взыскания ссуд и средств, предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется по решению Совета акционеров.

## **Прекращение начисления процентов по ссудам**

Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная сумма ссуды не выплачиваются в течение 30 дней, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами, и ведется процесс взыскания ссуды. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет неоплаченных процентов, в зависимости от договоренности с заемщиком. Начисление процентов по ссудам возобновляется, если получена достаточная уверенность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном соглашении.

## **Резервы на потери**

Банк создает резерв на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и проценты, предусмотренные договором, не будут погашены. Резерв на потери представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. По финансовым активам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, прогнозируемые будущие денежные поступления дисконтируются на основе сроков, в течение которых Банк рассчитывает их реализовать.

Расчет резерва на потери по ссудам производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Кроме того, создаются резервы для покрытия потенциальных убытков, которые не были конкретно установлены, но о наличии которых в ссудном портфеле свидетельствует предыдущий опыт.

Изменение резервов на потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством, основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на потери по ссудам.

### Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение с учетом амортизации дисконта/премии, плюс наращенный купонный доход. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

### Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, (нераспределенная прибыль/непокрытый убыток), плюс наращенный купонный доход. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют. Для определения финансового результата от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые оценены по стоимости приобретения и по которым отсутствует справедливая стоимость, Банк использует метод средневзвешенной стоимости.

### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

	<u>2004</u> %	<u>2003</u> %
Здание	1-8	1
Транспорт	10-15	15
Компьютеры	25-30	24
Оборудование	10	12
Прочие основные средства	10	12
Нематериальные активы	20	20

В 2004 г. Банк пересмотрел ежегодные ставки износа основных средств.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

### Убыток от обесценения

Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла.

### Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

## **Банк в качестве арендатора**

Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

## **Подоходный налог**

Подоходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по подоходному налогу в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по подоходному налогу в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по подоходному налогу и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе собственного капитала.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

## **Депозиты банков и клиентов**

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

## **Резервы**

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

## Пенсионные обязательства

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

## Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

## Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если погашение кредита просрочено более чем на 30 дней. Процентные доходы включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги и торговые ценные бумаги. Комиссионные и прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

## Методика пересчета в тенге

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по валютным операциям.

## Обменный курс

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

	<u>31 декабря</u> <u>2004 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2003 г.</u>
Тенге / 1 доллар США	130.00	144.22
Тенге / 1 евро	177.10	180.23
Тенге / 1 рубль	4.67	4.93

## Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## Изменения классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2003 г. были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2004 г.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
<b>Процентный доход</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	168,809	208,490
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	23,085	79
Проценты по вложениям в ценные бумаги	4,933	1,851
Проценты по операциям обратного РЕПО	1,461	65
	<hr/>	<hr/>
Всего процентные доходы	<u>198,288</u>	<u>210,485</u>
<b>Процентный расход</b>		
Проценты по счетам клиентов	70,670	129,785
Проценты по задолженности перед бюджетом	9,900	3,241
	<hr/>	<hr/>
Всего процентные расходы	<u>80,570</u>	<u>133,026</u>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам</b>	<u>117,718</u>	<u>77,459</u>

#### 5. РЕЗЕРВ НА ПОТЕРИ И ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
На начало года	61,778	88,528
Формирование резервов	9,822	15,570
Списание активов	(19,812)	(59,570)
Восстановление ранее списанных активов	13,990	17,250
	<hr/>	<hr/>
На конец года	<u>65,778</u>	<u>61,778</u>

Информация о движении резервов на потери по прочим активам представлена следующим образом:

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
На начало года	-	286
Формирование резервов	-	1,243
Списание активов	-	(1,529)
	<hr/>	<hr/>
На конец года	<u>-</u>	<u>-</u>

## 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся <b>2004 г.</b> тыс. тенге	Год, закончившийся <b>2003 г.</b> тыс. тенге
Чистые доходы от дилинговых операций	9,721	13,163
Чистые нереализованные курсовые разницы	1,000	(4,378)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>10,721</b>	<b>8,785</b>

## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся <b>2004 г.</b> тыс. тенге	Год, закончившийся <b>2003 г.</b> тыс. тенге
<b>Доходы по услугам и комиссии, полученные за:</b>		
Проведение кассовых операций	14,087	12,534
Расчетное обслуживание	12,761	3,129
Проведение операций по кредитам местных государственных бюджетов	9,000	7,500
Проведение валютных операций	1,644	2,714
Проведение документарных операций	7,463	9,845
Прочие операции	1,252	1,783
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>46,207</b>	<b>37,505</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:</b>		
Расчетное обслуживание	2,943	2,284
Прочие операции	797	1,064
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>3,740</b>	<b>3,348</b>

## 8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончившийся <b>2004 г.</b> тыс. тенге	Год, закончившийся <b>2003 г.</b> тыс. тенге
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, котируемых на рынке (Увеличение) / уменьшение резерва переоценки ценных бумаг, не котируемых на рынке (Комментарий 15)	2,176	1,211
	(4,006)	882
<b>Чистый (убыток) / прибыль от переоценки ценных бумаг в наличии для продажи</b>	<b>(1,830)</b>	<b>2,093</b>



## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
Заработная плата, премии и прочие выплаты работникам	47,947	40,129
Плата за профессиональные услуги	36,914	6,128
Налоги (кроме подоходного налога)	14,377	17,301
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10,427	9,236
Услуги службы безопасности	8,386	8,131
Административные расходы	5,876	4,980
Услуги связи	5,430	6,426
Расходы на операционную аренду	4,470	3,450
Командировочные расходы	2,033	1,199
Расходы на рекламу	2,029	1,782
Транспортные расходы	1,283	1,258
Ремонт и обслуживание оборудования	735	1,358
Расходы по инкассации	470	842
Штрафы и пени	-	157
Прочие расходы	3,063	4,185
	<hr/>	<hr/>
Итого операционные расходы	<u>143,440</u>	<u>106,562</u>

## 10. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями казахстанского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО. За годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., на территории Республики Казахстан ставка подоходного налога составляла для юридических лиц 30%.

Налоговые активы и обязательства представлены следующим образом:

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
Текущие налоговые требования	<u>183</u>	<u>1,695</u>
<b>Требования по подоходному налогу</b>	<u>183</u>	<u>1,695</u>
Отсроченные налоговые обязательства	<u>18,134</u>	<u>12,807</u>
<b>Обязательства по отсроченному подоходному налогу</b>	<u>18,134</u>	<u>12,807</u>

Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные разницы на 31 декабря 2004 и 2003 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. представлен следующим образом:

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
<b>Отсроченные налоговые требования:</b>		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	-	14,435
Прочие активы	8,082	1,382
Всего отсроченные активы	<u>8,082</u>	<u>15,817</u>
<b>Отсроченные налоговые обязательства:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	53,083	58,508
Ссуды клиентам	15,446	-
Всего отсроченные налоговые обязательства	<u>68,529</u>	<u>58,508</u>
<b>Чистые отсроченные обязательства</b>	<u>60,447</u>	<u>42,691</u>
Отсроченные налоговые обязательства по ставке (30%)	<u>18,134</u>	<u>12,807</u>
<b>Чистые отсроченные налоговые обязательства</b>	<u>18,134</u>	<u>12,807</u>

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

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<u>11,719</u>	<u>3,325</u>
Налог по установленной ставке (30%)	3,516	996
Налоговый эффект от постоянных разниц	5,678	(951)
Изменение в оценочных резервах	-	2,138
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<u>9,194</u>	<u>2,183</u>
Расходы по подоходному налогу	3,867	4,483
Отсроченные налоговые расходы (налоги к возмещению)	<u>5,327</u>	<u>(2,300)</u>
Расходы по подоходному налогу	<u>9,194</u>	<u>2,183</u>
	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
<b>Обязательства по отсроченному подоходному налогу</b>		
На начало года	12,807	-
Отсроченные налоговые расходы (налоги к возмещению) за год	5,327	(2,300)
Увеличение фонда переоценки основных средств	-	15,107
На конец года	<u>18,134</u>	<u>12,807</u>

## 11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге
<b>Прибыль:</b>		
Чистая прибыль за год (тыс. тенге)	2,525	1,142
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций</b> для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию (штук)	1,008,333	802,500
<b>Прибыль на акцию – базовая (тенге)</b>	<u>2.5</u>	<u>1.4</u>

## 12. КАССА И ОСТАТКИ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Наличные средства в кассе	31,245	36,078
Остатки в НБРК	179,277	87,911
<b>Итого касса и остатки в НБРК</b>	<u>210,522</u>	<u>123,989</u>

Остатки денежных средств в НБРК на 31 декабря 2003 г. включают 21,611 тыс. тенге, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в НБРК.

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

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Денежные средства в НБРК	210,522	123,989
За вычетом суммы резервов, размещенных в НБРК	-	(21,611)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<u>210,522</u>	<u>102,378</u>

По состоянию на 31 декабря 2004 г. Банк соблюдает требования НБРК по поддержанию остатков наличных средств в кассе и остатков на корреспондентских счетах НБРК. Таким образом, Банк может использовать эти суммы.

## 13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Средства, предоставленные банкам Российской Федерации	2,388	1,974
Средства, предоставленные банкам Республики Казахстан	4,264	744
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные банкам</b>	<u>6,652</u>	<u>2,718</u>

#### 14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Ссуды, предоставленные клиентам	2,100,093	1,804,632
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	39,786	39,387
	<u>2,139,879</u>	<u>1,844,019</u>
За вычетом резерва на потери по ссудам	(65,778)	(61,778)
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резерва на потери по ссудам</b>	<u><u>2,074,101</u></u>	<u><u>1,782,241</u></u>
	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1,523,616	595,086
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	413,550	488,481
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	104,151	30,036
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	73,956	101,248
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	23,823	628,542
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	-	626
Необеспеченные ссуды	783	-
	<u>2,139,879</u>	<u>1,844,019</u>
За вычетом резерва на потери по ссудам	(65,778)	(61,778)
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резерва на потери по ссудам</b>	<u><u>2,074,101</u></u>	<u><u>1,782,241</u></u>

Информация о движении резервов на потери по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., представлена в Комментарии 5.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Банком было выдано 5 и 4 ссуды на общую сумму 795,276 тыс. тенге и 622,660 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы собственного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 2,000 тыс. тенге и 16,810 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 Банк выдал ссуды, представляющие собой существенную концентрацию в сельскохозяйственном и торговом секторах, составляющие 76% кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2003 г. Банк выдал ссуды, представляющие собой существенную концентрацию в сельскохозяйственном секторе, составляющие 52% кредитного портфеля.

<b>Анализ по секторам экономики</b>	<b>2004 г.</b> тыс. тенге	<b>2003 г.</b> тыс. тенге
Сельское хозяйство	814,078	948,489
Торговля	814,093	536,189
Частный сектор	116,426	122,225
Общественные фонды	236,690	-
Добывающая промышленность	55,898	73,849
Оказание услуг	44,136	47,463
Обрабатывающая промышленность	28,596	23,622
Строительство	13,118	40,850
Финансовая аренда	7,844	11,520
Производство одежды	6,500	1,953
Транспортная отрасль	2,500	14,761
Производство продовольственных товаров	-	5,684
Прочее	-	17,414
	2,139,879	1,844,019
За вычетом резерва на потери по ссудам	(65,778)	(61,778)
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резерва на потери по ссудам</b>	<b>2,074,101</b>	<b>1,782,241</b>

## 15. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Вложения в ценные бумаги представлены следующим образом:

	<b>2004 г.</b> тыс. тенге	<b>2003 г.</b> тыс. тенге
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
ОАО «Корпорация Ордабасы» (купонная ставка – 11% в год)	-	133,657
	-	133,657
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Акции ТОО «Premier Insurance» (стоимость)	10,000	10,000
За вычетом резерва под обесценение	(4,613)	(607)
	5,387	9,393
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>5,387</b>	<b>143,050</b>
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>3,500</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>5,387</b>	<b>146,550</b>

Информация по движениям резерва под обесценение по акциям ТОО «Premier Insurance»:

	<b>2004 г.</b> тыс. тенге	<b>2003 г.</b> тыс. тенге
На начало года	607	1,489
Увеличение / (уменьшение) резерва под обесценение	4,006	(882)
На конец года	4,613	607

## 16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	<u>Здания</u> тыс. тенге	<u>Незавершенное строительство</u> тыс. тенге	<u>Транспортные средства</u> тыс. тенге	<u>Компьютеры</u> тыс. тенге	<u>Прочее</u> тыс. тенге	<u>Немате- риальные активы</u> тыс. тенге	<u>Всего</u> тыс. тенге
<b>Стоимость</b>							
На 31 декабря 2003 г.	85,011	43	11,437	19,513	16,785	9,766	142,555
Поступления	74		5,490	1,152	579	1,880	9,175
Перевод	-	-	-	407	(407)	-	-
Выбытия	(932)	(43)	(3,836)	(6,766)	(1,520)	(744)	(13,841)
Переоценка							
На 31 декабря 2004 г.	<u>84,153</u>	<u>-</u>	<u>13,091</u>	<u>14,306</u>	<u>15,437</u>	<u>10,902</u>	<u>137,889</u>
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 31 декабря 2003 г.	122	-	3,749	14,832	9,348	2,927	30,978
Начисления за год	1,831	-	1,750	2,767	1,873	2,206	10,427
Выбытия	(19)	-	(1,390)	(6,705)	(1,347)	(745)	(10,206)
Перевод	-	-	-	298	(298)	-	-
На 31 декабря 2004 г.	<u>1,934</u>	<u>-</u>	<u>4,109</u>	<u>11,192</u>	<u>9,576</u>	<u>4,388</u>	<u>31,199</u>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>							
На 31 декабря 2004 г.	<u>82,219</u>	<u>-</u>	<u>8,982</u>	<u>3,114</u>	<u>5,861</u>	<u>6,514</u>	<u>106,690</u>
На 31 декабря 2003 г.	<u>84,889</u>	<u>43</u>	<u>7,688</u>	<u>4,681</u>	<u>7,437</u>	<u>6,839</u>	<u>111,577</u>

## 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	254,287	109,337
Товарно-материальные запасы	7,492	8,052
Налоги, кроме подоходного налога, к возмещению	-	238
<b>Итого прочие активы</b>	<u>261,779</u>	<u>117,627</u>

## 18. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Вклады до востребования	193,001	234,912
Срочные депозиты	908,342	737,946
Наращенные процентные расходы по счетам клиентов	3,642	7,886
<b>Итого счета клиентов</b>	<u>1,104,985</u>	<u>980,744</u>

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. доля задолженности Банка перед клиентами – физическими лицами составляла 76% и 49% от всей суммы счетов клиентов, соответственно, представляла собой существенную концентрацию в частном секторе.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. счета клиентов на сумму 98,898 тыс. тенге и 65,389 тыс. тенге удерживались в качестве обеспечения по кредитам.

Анализ по секторам экономики представлен ниже:

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Частный сектор	834,580	490,077
Строительство	73,623	62,430
Прочие услуги	50,601	-
Сельское хозяйство	36,965	41,313
Торговля	29,868	29,788
Кредитные организации	25,355	26,850
Страхование	21,022	1,623
Недвижимость	18,740	34,509
Образование	4,045	17,655
Производство пищевых продуктов	3,607	10,171
Обработывающая промышленность	2,073	1,937
Медицина	1,716	-
Машиностроение	1,310	2,140
Общественные фонды	940	175,000
Добывающая отрасль	358	-
Финансовая аренда	71	-
Производство мебели	53	40,822
Химическая промышленность	31	3
Транспорт и связь	23	11,969
Энергетика	4	1,704
Инвестиционные организации	-	26,329
Топливо	-	6,424
<b>Итого счета клиентов</b>	<u>1,104,985</u>	<u>980,744</u>

## 19. КРЕДИТЫ МЕСТНЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ БЮДЖЕТОВ

Банк участвовал в региональных программах по кредитованию из средств местных государственных бюджетов. На 31 декабря 2004 г. сумма задолженности перед бюджетом составляла:

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Павлодарская область	270,114	183,575
Карагандинская область	15,000	30,822
Кордайский район	9,200	28,235
Алматинская область	-	3,770
Нарощенные процентные расходы по кредитам местных государственных бюджетов	1,403	595
<b>Итого кредиты местных государственных бюджетов</b>	<u>295,717</u>	<u>246,997</u>

## 20. ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

	<u>2004 г.</u> тыс. тенге	<u>2003 г.</u> тыс. тенге
Предоплата по предоставленным займам	870	460
Транзитные счета	674	202
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	279	1,800
Задолженность перед сотрудниками	35	20
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	-	610
Прочие кредиторы	171	833
<b>Итого прочие пассивы</b>	<u>2,029</u>	<u>3,925</u>

## 21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,050,000 и 1,000,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

## 22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	<u>2004 г.</u>		<u>2003 г.</u>	
	<u>Номинальная сумма</u> тыс. тенге	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u> тыс. тенге	<u>Номинальная сумма</u> тыс. тенге	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u> тыс. тенге
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	327,860	327,860	57,737	57,737
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	137,932	-	238,795	-
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<u>465,792</u>	<u>327,860</u>	<u>296,532</u>	<u>57,737</u>



### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

### **Обязательства по аренде**

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по аренде.

### **Экономическая ситуация**

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

### **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков, и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

### **Налогообложение**

Наличие положений в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве может привести к более, чем одному толкованию и поправкам, относящимся к прошлому периоду. Кроме того, толкование законодательства со стороны руководства может быть оспорено налоговыми органами, и налоговые органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. Это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые платежи произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности создано не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

### **Пенсионные выплаты**

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## **23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО 24, являются контрагентами, представляющими собой:

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

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

	<u>2004 г.</u>		<u>2003 г.</u>	
	<u>Операции со связанными сторонами</u> тыс. тенге	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u> тыс. тенге	<u>Операции со связанными сторонами</u> тыс. тенге	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u> тыс. тенге
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	71,628	2,100,093	84,381	1,804,632
Резерв на потери по ссудам, предоставленным клиентам	-	(65,778)	(1,282)	(61,778)
Счета клиентов	42,204	1,104,985	5,203	980,744

За годы, завершившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., Банком было выдано ссуд и средств клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 320 тыс. тенге и 57,957 тыс. тенге, соответственно, а также получено средств в счет погашения ссуд и средств в размере 12,807 тыс. тенге и 3,740 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Банком в отношении ссуд, выданных связанным сторонам, составил 6,468 тыс. тенге и 2,243 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг.

За годы, завершившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., Банком было привлечено депозитов и получено авансов от банков и клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 13,863 тыс. тенге и 9,238 тыс. тенге, соответственно, и погашено депозитов и авансов на сумму 54,668 тыс. тенге и 10,046 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Банком в отношении депозитов, полученных от связанных сторон, составил 1,928 тыс. тенге и 186 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг.

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

	<u>Год, закончившийся 2004 г.</u>		<u>Год, закончившийся 2003 г.</u>	
	<u>Операции со связанными сторонами</u> тыс. тенге	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u> тыс. тенге	<u>Операции со связанными сторонами</u> тыс. тенге	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u> тыс. тенге
Процентный доход	6,054	198,288	2,243	210,485
Процентный расход	(81)	(80,570)	(186)	(133,026)
Комиссии полученные	7	46,207	11	37,505
Комиссии уплаченные	-	(3,740)	(5)	(3,348)

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

#### 24. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

Операции Банка весьма интегрированы и в основном представляют собой один сегмент, банковский, который составляет 100 % бизнеса Банка. Соответственно, для целей МСФО № 14 «Сегментная Отчетность» Банк рассматривается как один бизнес сегмент. Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и доходы и чистые прибыли от операций связаны, в основном, с Республикой Казахстан.

## **25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

### **Касса и остатки в НБРК**

Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

### **Ссуды и средства, предоставленные банкам**

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость краткосрочных депозитов и авансов выданных представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

### **Ссуды и средства, предоставленные клиентам**

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

### **Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости в размере 5,387 тыс. тенге и 143,050 тыс. тенге, соответственно. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определялась для условий активного рынка в отношении ценных бумаг, находящихся в обращении на биржевом или внебиржевом рынке. Для ценных бумаг, не обращающихся на рынке, справедливая стоимость определялась на основании рыночной стоимости ценных бумаг, имеющих аналогичный кредитный риск и/или срок погашения, а в других случаях – на основании доли в сумме предполагаемого размера капитала компании-эмитента. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют.

### **Счета клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость краткосрочных депозитов и текущих счетов клиентов Банка в размере 1,101,343 тыс. тенге и 972,858 тыс. тенге, соответственно, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

## 26. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала плюс доля меньшинства и резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на потери не превышают 1.25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва на потери:

<u>Оценка</u>	<u>Описание позиции</u>
0%	Касса и остатки в НБРК
0%	Государственные долговые ценные бумаги в тенге
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
50%	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

<u>Сумма капитала и нормативы</u>	<u>Фактическая сумма</u> тыс. тенге	<u>В целях обеспечения достаточности капитала</u> тыс. тенге	<u>Норматив достаточности капитала</u> %	<u>Минимальный норматив</u> %
<b>На 31 декабря 2004 г.</b>				
Всего капитал	1,094,449	1,657,781	62	8
Капитал первого уровня	1,059,964	1,059,964	40	4
<b>На 31 декабря 2003 г.</b>				
Всего капитал	1,041,924	1,066,601	50	8
Капитал первого уровня	1,006,675	1,006,675	47	4

## 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывает на то, что данные депозиты являются для Банка стабильными и долгосрочными источниками финансирования.

	<u>До 1 мес.</u> тыс. тенге	<u>1-3 мес.</u> тыс. тенге	<u>3 мес. - 1 год</u> тыс. тенге	<u>1 год - 5 лет</u> тыс. тенге	<u>Более 5 лет</u> тыс. тенге	<u>Резервы на потери и обесценение</u> тыс. тенге	<u>2004 Всего</u> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>							
<b>Активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке:</b>							
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	77,925	281,916	591,274	1,148,978	-	(65,778)	2,034,315
Всего активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	77,925	281,916	591,274	1,148,978	-	(65,778)	2,034,315
Касса и остатки в НБРК	210,522	-	-	-	-	-	210,522
Авансы банкам	6,652	-	-	-	-	-	6,652
Вложения в ценные бумаги	5,387	-	-	-	-	-	5,387
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	23,771	82,919	-	106,690
Активы по подоходному налогу	183	-	-	-	-	-	183
Прочие активы	233,853	2,808	7,623	7,495	10,000	-	261,779
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	14,809	8,038	13,000	3,939	-	-	39,786
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>549,331</b>	<b>292,762</b>	<b>611,897</b>	<b>1,184,183</b>	<b>92,919</b>	<b>(65,778)</b>	<b>2,665,314</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
<b>Пассивы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке:</b>							
Счета клиентов	16,088	57,726	156,647	691,714	-	-	922,175
Кредиты местных государственных бюджетов	-	2,352	-	291,962	-	-	294,314
Всего пассивы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	16,088	60,078	156,647	983,676	-	-	1,216,489
Счета клиентов	179,168	-	-	-	-	-	179,168
Авансы от банков	-	-	150,000	-	-	-	150,000
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	-	-	-	18,134	-	-	18,134
Прочие пассивы	2,029	-	-	-	-	-	2,029
Накопленные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты	5,045	-	-	-	-	-	5,045
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>202,330</b>	<b>60,078</b>	<b>306,647</b>	<b>1,001,810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,570,865</b>
Разница между активами и пассивами	347,001	232,684	305,250	182,373	92,919		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	61,837	221,838	434,627	165,302	-		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	61,837	283,675	718,302	883,604	883,604		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	2%	11%	27%	33%	33%		

	<u>До 1 мес.</u> тыс. тенге	<u>1-3 мес.</u> тыс. тенге	<u>3 мес. - 1 год</u> тыс. тенге	<u>1 год - 5 лет</u> тыс. тенге	<u>Более 5 лет</u> тыс. тенге	<u>Резервы на потери и обесценение</u> тыс. тенге	<u>2003</u> <u>Всего</u> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>							
<b>Активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке:</b>							
Авансы банкам	2,718	-	-	-	-	-	2,718
Вложения в ценные бумаги	-	-	137,157	-	-	-	137,157
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	23,766	30,372	507,115	1,174,756	68,623	(61,778)	1,742,854
Всего активов, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	26,484	30,372	644,272	1,174,756	68,623	(61,778)	1,882,729
Касса и остатки в НБРК	123,989	-	-	-	-	-	123,989
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	9,393	-	9,393
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	6,839	104,738	-	111,577
Активы по подоходному налогу	-	-	-	1,695	-	-	1,695
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	9,184	3,973	104,470	-	-	-	117,627
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	7,424	1,933	18,882	10,100	1,048	-	39,387
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>167,081</b>	<b>36,278</b>	<b>767,624</b>	<b>1,193,390</b>	<b>183,802</b>	<b>(61,778)</b>	<b>2,286,397</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
<b>Пассивы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке:</b>							
Счета клиентов	174,898	52,283	403,193	342,484	-	-	972,858
Кредиты местных государственных бюджетов	-	-	-	246,402	-	-	246,402
Всего пассивы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	174,898	52,283	403,193	588,886	-	-	1,219,260
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	-	-	-	12,807	-	-	12,807
Прочие пассивы	3,925	-	-	-	-	-	3,925
Накопленные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты	7,886	-	-	595	-	-	8,481
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>186,709</b>	<b>52,283</b>	<b>403,193</b>	<b>602,288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,244,473</b>
Разница между активами и пассивами	(19,628)	(16,005)	364,431	591,102	183,802		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(148,414)	(21,911)	241,079	585,870	68,623		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(148,414)	(170,325)	70,754	656,624	725,247		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(6%)	(7%)	3%	29%	32%		

## Риск изменения процентной ставки

Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	<u>2004</u>			<u>2003</u>		
	<u>Тенге</u> %	<u>Долл. США</u> %	<u>Прочие</u> <u>валюты</u> %	<u>Тенге</u> %	<u>Долл. США</u> %	<u>Прочие</u> <u>валюты</u> %
<b>АКТИВЫ</b>						
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	8.3	10.0	-	9.8	12.0	-
Вложения в ценные бумаги:						
- в наличии для продажи	-	-	-	11.0	-	-
- удерживаемые до погашения	-	-	-	10.0	-	-
<b>ПАССИВЫ</b>						
Счета клиентов	7.1	7.7	7.9	12.4	10.0	5.2
Кредиты местных государственных бюджетов	2.0	-	-	0.3	3.0	-

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	<u>Тенге</u>	<u>Доллар США</u> 1 долл. США = 130.00 тенге	<u>Российский Рубль</u> 1 рубль = 4.67 тенге	<u>Евро</u> 1 евро = 177.10 тенге	<u>Резервы на потери и обесценение</u>	<u>2004</u> <u>Всего</u> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Касса и остатки в НБРК	204,432	4,449	858	783	-	210,522
Ссуды и средства, предоставленные банкам	602	4,664	1,146	240	-	6,652
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	2,052,513	47,580	-	-	(65,778)	2,034,315
Вложения в ценные бумаги	5,387	-	-	-	-	5,387
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	106,690	-	-	-	-	106,690
Активы по подоходному налогу	183	-	-	-	-	183
Прочие активы	261,779	-	-	-	-	261,779
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	39,182	604	-	-	-	39,786
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2,670,768</b>	<b>57,297</b>	<b>2,004</b>	<b>1,023</b>	<b>(65,778)</b>	<b>2,665,314</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Счета клиентов	1,027,491	62,265	240	11,347	-	1,101,343
Кредиты местных государственных бюджетов	294,314	-	-	-	-	294,314
Депозиты банков	150,000	-	-	-	-	150,000
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	18,134	-	-	-	-	18,134
Прочие пассивы	1,705	324	-	-	-	2,029
Накопленные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты	2,519	2,253	-	273	-	5,045
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>1,494,163</b>	<b>64,842</b>	<b>240</b>	<b>11,620</b>	<b>-</b>	<b>1,570,865</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,176,605</b>	<b>(7,545)</b>	<b>1,764</b>	<b>(10,597)</b>		



	<u>Тенге</u>	<u>Доллар США</u> 1 долл. США = 130.00 тенге	<u>Российский Рубль</u> 1 рубль = 4.67 тенге	<u>Евро</u> 1 евро = 180.23 тенге	<u>Резервы на потери и обесценение</u>	<u>2003</u> <u>Всего</u> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Касса и остатки в НБРК	109,099	11,525	1,579	1,786	-	123,989
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	1,722	824	172	-	2,718
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	1,736,189	68,443	-	-	(61,778)	1,742,854
Вложения в ценные бумаги	146,550	-	-	-	-	146,550
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	111,577	-	-	-	-	111,577
Активы по подоходному налогу	1,695	-	-	-	-	1,695
Прочие активы	116,650	679	298	-	-	117,627
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	38,649	738	-	-	-	39,387
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2,260,409</b>	<b>83,107</b>	<b>2,701</b>	<b>1,958</b>	<b>(61,778)</b>	<b>2,286,397</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Счета клиентов	876,719	78,086	1,215	16,838	-	972,858
Кредиты местных государственных бюджетов	246,402	-	-	-	-	246,402
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	12,807	-	-	-	-	12,807
Прочие пассивы	3,925	-	-	-	-	3,925
Накопленные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты	4,351	3,109	-	1,021	-	8,481
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>1,144,204</b>	<b>81,195</b>	<b>1,215</b>	<b>17,859</b>	<b>-</b>	<b>1,244,473</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,116,205</b>	<b>1,912</b>	<b>1,486</b>	<b>(15,901)</b>		

### Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

## **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков и отраслевых (географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет мониторинг обязательств по предоставлению кредитов по срокам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

## Географическая концентрация

Активы и пассивы сконцентрированы следующим образом:

	<u>Казахстан</u> тыс. тенге	<u>Россия</u> тыс. тенге	<u>Резервы на потери и под обесценение</u> тыс. тенге	<u>2004 Всего</u> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Касса и остатки в НБРК	210,522	-	-	210,522
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,264	2,388	-	6,652
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	2,139,879	-	(65,778)	2,074,101
Вложения в ценные бумаги, за вычетом резервов под обесценение	5,387	-	-	5,387
Основные и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	106,690	-	-	106,690
Активы по подоходному налогу	183	-	-	183
Прочие активы	261,779	-	-	261,779
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>2,728,704</u>	<u>2,388</u>	<u>(65,778)</u>	<u>2,665,314</u>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Счета клиентов	1,104,985	-	-	1,104,985
Кредиты местных государственных бюджетов	295,717	-	-	295,717
Депозиты банков	150,000	-	-	150,000
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	18,134	-	-	18,134
Прочие пассивы	2,029	-	-	2,029
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<u>1,570,865</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,570,865</u>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>1,157,839</u>	<u>2,388</u>		

	<u>Казахстан</u> тыс. тенге	<u>Россия</u> тыс. тенге	<u>Резервы на потери и под обеспечение</u> тыс. тенге	<u>2003</u> <u>Всего</u> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Касса и остатки в НБРК	123,989	-	-	123,989
Ссуды и средства, предоставленные банкам	744	1,974	-	2,718
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	1,844,019	-	(61,778)	1,782,241
Вложения в ценные бумаги	146,550	-	-	146,550
Основные и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	111,577	-	-	111,577
Актив по подоходному налогу	1,695	-	-	1,695
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	117,627	-	-	117,627
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>2,346,201</u>	<u>1,974</u>	<u>(61,778)</u>	<u>2,286,397</u>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Счета клиентов	980,744	-	-	980,744
Кредиты местных государственных бюджетов	246,997	-	-	246,997
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	12,807	-	-	12,807
Прочие пассивы	3,925	-	-	3,925
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<u>1,244,473</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,244,473</u>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>1,101,728</u>	<u>1,974</u>		