

**ЗАКРЫТОЕ  
АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
«ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»**

**НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 Г.**

# ЗАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	2
Бухгалтерский баланс	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Комментарии к финансовой отчетности	6-28

## **НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Акционеру и Совету директоров Закрытого Акционерного Общества «Евразийский Банк»:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого бухгалтерского баланса Закрытого Акционерного Общества «Евразийский Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2002 г., 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 включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состояла 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 2002 г., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

7 марта 2003 года

# ЗАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА (в тысячах тенге)

	Коммен- тарии	2002	2001
Процентные доходы	3, 20	1,333,041	1,097,770
Процентные расходы	3, 20	<u>(393,760)</u>	<u>(285,623)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ		939,281	812,147
Формирование резервов на возможные потери по ссудам	4, 20	<u>(345,557)</u>	<u>(188,365)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>593,724</u>	<u>623,782</u>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		41,679	202,218
Доходы по услугам и комиссии	20	583,007	499,967
Расходы по услугам и комиссии		(44,522)	(72,634)
Чистая прибыль от вложений в ценные бумаги	4А	175,062	163,160
Прочие доходы		<u>91,639</u>	<u>46,805</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>846,865</u>	<u>839,516</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,440,589	1,463,298
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	5, 20	<u>1,240,982</u>	<u>966,352</u>
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		199,607	496,946
Формирование резервов на возможные потери по прочим операциям	4	<u>(14,960)</u>	<u>(1,835)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		184,647	495,111
Расходы по налогу на прибыль	6	<u>(41,680)</u>	<u>(141,108)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u><u>142,967</u></u>	<u><u>354,003</u></u>

От имени Правления

\_\_\_\_\_  
Ким И. Ч-Х.  
Председатель Правления

7 марта 2003 г.  
г. Алматы

\_\_\_\_\_  
Бичурина А.А.  
Главный бухгалтер

7 марта 2003 г.  
г. Алматы

Комментарии на стр. 6-28 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение – см. стр. 1.

# ЗАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА (в тысячах тенге)

	Коммен- тарии	2002	2001
<b>АКТИВЫ:</b>			
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	7	1,010,095	1,164,024
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	8	5,270,466	4,755,218
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО		-	400,000
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	9, 20	7,418,784	2,122,898
Вложения в ценные бумаги	10	12,498,056	3,841,667
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	11	289,510	295,391
Прочие активы	12	61,593	26,937
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<u>26,548,504</u>	<u>12,606,135</u>
<b>ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
<b>ПАССИВЫ:</b>			
Депозиты банков	13	74,643	359,738
Счета клиентов	14,20	21,511,278	8,028,779
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	15	570,697	-
Прочие пассивы	16	48,818	17,517
<b>Всего пассивы</b>		<u>22,205,436</u>	<u>8,406,034</u>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	17	2,899,679	2,899,679
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резервы		1,417,757	1,274,790
<b>Всего собственный капитал</b>		<u>4,343,068</u>	<u>4,200,101</u>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<u>26,548,504</u>	<u>12,606,135</u>
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	19	-	-

От имени Правления

\_\_\_\_\_  
Ким И.Ч.-Х.  
Председатель Правления

7 марта 2003 г.  
г. Алматы

\_\_\_\_\_  
Бичурина А.А.  
Главный бухгалтер

7 марта 2003 г.  
г. Алматы

Комментарии на стр. 6-28 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение – см. стр. 1.

# ЗАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА (в тысячах тенге)

	2002	2001
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Прибыль до налогообложения	184,647	495,111
Поправки на:		
Формирование резервов на возможные потери по ссудам	345,557	188,365
Амортизация премий/(дисконта) по ценным бумагам	149,333	(253,141)
Нереализованная прибыль по ценным бумагам в наличии для продажи	(10,623)	(4,901)
Формирование резерва на возможные потери по прочим операциям	14,960	1,835
Амортизационные отчисления	31,205	30,132
Чистое изменение накопленного купона по ценным бумагам	(60,886)	(102,691)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и пассивах	654,193	354,710
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,597,719	(3,644,005)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(5,525,645)	769,343
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	400,000	(400,000)
Прочие активы	(6,336)	(13,595)
Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов:		
Депозиты банков	(285,095)	358,080
Счета клиентов	13,482,499	4,405,775
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	570,697	-
Прочие пассивы	16,340	15,932
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	10,904,372	1,846,240
Налог на прибыль, уплаченный	(70,000)	(142,231)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	10,834,372	1,704,009
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(29,456)	(114,925)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	4,133	805
Вложения в ценные бумаги	(20,283,996)	(49,564,687)
Выручка от реализации и погашения вложений в ценные бумаги	11,549,783	47,876,856
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(8,759,536)	(1,801,951)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>2,074,836</b>	<b>(97,942)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>1,328,909</b>	<b>1,426,851</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>3,403,745</b>	<b>1,328,909</b>

Сумма процентов, уплаченных Банком в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2002 и 2001 гг., составила, соответственно, 208,539 тыс. тенге и 258,876 тыс. тенге и полученных Банком в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2002 и 2001 гг., составила, соответственно, 1,499,013 тыс. тенге и 929,551 тыс. тенге.

От имени Правления

\_\_\_\_\_  
Ким И.Ч.-Х.  
Председатель Правления

7 марта 2003 г.  
г. Алматы

\_\_\_\_\_  
Бичурина А.А.  
Главный бухгалтер

7 марта 2003 г.  
г. Алматы

Комментарии на стр. 6-28 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение – см. стр. 1.

## ЗАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

### ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА (в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2001 г.	2,899,679	25,632	12,574	908,213	3,846,098
Амортизация переоценки основных средств	-	-	(1,656)	1,656	-
Чистая прибыль				354,003	354,003
Остаток на 31 декабря 2001 г.	<u>2,899,679</u>	<u>25,632</u>	<u>10,918</u>	<u>1,263,872</u>	<u>4,200,101</u>
Амортизация переоценки основных средств	-	-	(1,589)	1,589	-
Чистая прибыль	-	-	-	142,967	142,967
Остаток на 31 декабря 2002 г.	<u><b>2,899,679</b></u>	<u><b>25,632</b></u>	<u><b>9,329</b></u>	<u><b>1,408,428</b></u>	<u><b>4,343,068</b></u>

От имени Правления

\_\_\_\_\_  
Ким И.Ч-Х.  
Председатель Правления

7 марта 2003 г.  
г. Алматы

\_\_\_\_\_  
Бичурина А.А.  
Главный бухгалтер

7 марта 2003 г.  
г. Алматы

Комментарии на стр. 6-28 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение – см. стр. 1.

# ЗАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

## КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА (в тысячах тенге)

---

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАО «Евразийский Банк» (далее – «Банк»), является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Кунаева 56, Алматы, Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией номер 237. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, и проведении кастодиальных операций.

Банк имеет 3 филиала в Республике Казахстан.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2002 и 2001 гг. составляло, соответственно, 336 и 328 человек.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 7 марта 2003 г.

### 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

*Основные принципы бухгалтерского учета* - Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости».

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

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 возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

*Валюта отчетности* - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является казахстанский тенге, обозначаемый как «тенге».



## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (Продолжение)

**Денежные средства и их эквиваленты** - Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

**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 возможное 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 в наличии для продажи** - Ценные бумаги 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, плюс наращенный купонный доход. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства.

**Предоставленные ссуды** - 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 «предназначенные для торговли». Предоставленные ссуды учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери по ссудам.

**Резервы на возможные потери по ссудам** - Расчет резерва на возможные 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 возможные 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.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (Продолжение)

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные 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 возможные потери по ссудам.

**Списание ссуд** - В случае невозможности взыскания ссуд и кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на возможные потери по ссудам.

**Прекращение начисления процентов по ссудам** - Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты не выплачиваются в течение 30 дней. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы.

**Операции РЕПО** - В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Активы, проданные Банком по соглашениям РЕПО, по-прежнему отражаются в финансовой отчетности, а полученное вознаграждение отражается в составе пассивов в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом. Соглашение обратного РЕПО – это соглашение о приобретении активов и последующей обратной продаже этих активов в будущем с получением наращенного процента. Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, полученные по депозиту, обеспеченному ценными бумагами или другими активами.

**Амортизация** - Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода в течение следующего срока полезной службы (в годах):

Здания и сооружения	40
Мебель и оборудование	5-19
Нематериальные активы	5

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 (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

**Операции в иностранной валюте** - Активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (Продолжение)

**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.

**Обменный курс** - Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 дек. 2002 года	31 дек. 2001 года
тенге/доллар США	155.85	150.20
тенге/евро	162.46	134.77
тенге/рубль	4.88	4.97

**Налог на прибыль** - Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Отсроченный налог, если такой имеется, начисляется на объекты, учитываемые в различных периодах для целей финансовой отчетности и налога на прибыль, по методу обязательств по установленным ставкам налога. Отсроченные налоговые обязательства, если такие имеются, возникающие в результате временных расхождений, начисляются полностью. Отсроченные налоговые требования отражаются в том объеме, по которому имеется достаточная уверенность, что такие требования будут реализованы. Отсроченные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, когда:

- Банк имеет право зачесть отраженные суммы текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств в соответствии с законом;
- Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать требование и погасить обязательство;
- отсроченные налоговые требования и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом в будущем периоде, в котором ожидается погашение/возмещение отсроченных налоговых обязательств и требований.

**Реклассификации** – В финансовой отчетности на 31 декабря 2001 г. были произведены определенные реклассификации по начисленным процентам и другим статьям для приведения ее в соответствие с финансовой отчетностью на 31 декабря 2002 г.

### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2002	2001
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	492,961	373,246
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	397,778	463,416
Проценты по долговым ценным бумагам	442,302	261,108
Всего процентные доходы	<u>1,333,041</u>	<u>1,097,770</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по счетам клиентов	360,425	258,343
Проценты по депозитам банков	33,335	27,280
Всего процентные расходы	<u>393,760</u>	<u>285,623</u>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов на возможные потери по ссудам</b>	<u>939,281</u>	<u>812,147</u>

### 4. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ

<b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>	2002	2001
Формирование резервов по ссудам и средствам, предоставленным банкам	115,798	196,170
Формирование/(возмещение) резервов по ссудам, предоставленным клиентам	229,759	(7,805)
	<u>345,557</u>	<u>188,365</u>
<b>Резервы на возможные потери по прочим операциям</b>	2002	2001
Формирование/(возмещение) резервов по гарантиям	14,960	(1,182)
Формирование резервов по прочим активам	-	3,017
	<u>14,960</u>	<u>1,835</u>

### 4А. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2002	2001
Чистая прибыль от выбытия ценных бумаг	6,531	81,648
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10,623	4,901
Доход от переоценки ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте	157,908	76,611
	<u>175,062</u>	<u>163,160</u>

## 5. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2002	2001
Затраты на содержание персонала	838,915	567,114
Налоги (кроме налога на прибыль)	29,905	31,234
Расходы на аренду	85,348	72,576
Расходы связи	68,269	50,068
Амортизация	31,204	30,132
Таможенные пошлины на ввоз валюты	42,816	120,425
Расходы на рекламу	10,593	9,277
Представительские расходы	2,524	2,772
Прочее	131,408	82,754
	<u>1,240,982</u>	<u>966,352</u>

## 6. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в тенге на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые отличаются от МСФО.

В связи с тем, что в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

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 2002 и 2001 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг., представлены следующим образом:

	2002	2001
Отсроченные активы:		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	118,690	98,124
Отсроченные обязательства:		
Основные средства	<u>(90,885)</u>	<u>(72,680)</u>
Чистые отсроченные активы	27,805	25,444
Отсроченные налоговые требования по ставке (30%)	8,342	7,633
За вычетом оценочного резерва	<u>(8,342)</u>	<u>(7,633)</u>
Чистые отсроченные налоговые активы	<u>-</u>	<u>-</u>

## 6. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (Продолжение)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2002 и 2001 гг., представлено следующим образом:

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Прибыль до налогообложения	184,647	495,111
Налог по установленной ставке (30%)	55,394	148,533
Налоговый эффект от постоянных разниц	(13,005)	208
Изменение в оценочных резервах	(709)	(7,633)
Расходы по налогу на прибыль	<u>41,680</u>	<u>141,108</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	41,680	140,000
Отсроченные налоговые расходы	-	1,108
Расходы по налогу на прибыль	<u>41,680</u>	<u>141,108</u>

## 7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Остатки в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. включают остатки на корреспондентских счетах в НБРК в виде минимальных резервных требований в сумме 377,920 тыс. тенге и 243,994 тыс. тенге, соответственно. Банк обязан поддерживать денежные резервы в НБРК, которые рассчитываются в процентном отношении к определенным обязательствам Банка. Однако Банк имеет право использовать данные резервы при соблюдении определенных правил.

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

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Касса и средства в НБРК	1,010,095	1,164,024
Средства в банках стран-членов ОЭСР (включены в комментарий 8)	2,393,650	164,885
Денежные средства и их эквиваленты	<u>3,403,745</u>	<u>1,328,909</u>

## 8. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	2002	2001
Ссуды, предоставленные банкам	2,656,790	4,610,391
Средства, предоставленные банкам	<u>2,622,075</u>	<u>363,328</u>
За вычетом резервов на возможные потери по ссудам	(8,399)	(218,501)
	<u><u>5,270,466</u></u>	<u><u>4,755,218</u></u>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>2002</b>	<b>2001</b>
На начало периода	218,501	22,331
Формирование резерва за период	115,798	196,170
Списание кредитов	(325,900)	-
На конец периода	<u><u>8,399</u></u>	<u><u>218,501</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. Банком было выдано 2 и 5 ссуд и средств на общую сумму 1,498,720 тыс. тенге и 3,621,340 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

## 9. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2002	2001
Ссуды, предоставленные клиентам	7,726,273	2,200,628
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(307,489)	(77,730)
	<u><u>7,418,784</u></u>	<u><u>2,122,898</u></u>
	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Ссуды, обеспеченные товарно-материальными запасами	2,254,029	512,000
Ссуды, обеспеченные гарантиями	1,482,884	941,649
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1,168,517	235,276
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	901,974	75,177
Ссуды, обеспеченные залогом транспорта	714,358	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	389,625	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	18,000	351,447
Необеспеченные ссуды	696,060	65,765
Начисленные проценты	<u>100,826</u>	<u>19,314</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(307,489)	(77,730)
	<u><u>7,418,784</u></u>	<u><u>2,122,898</u></u>

## 9. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (Продолжение)

Резерв на возможные потери по ссудам	2002	2001
На начало периода	77,730	85,535
Формирование/(возмещение) резерва за период	<u>229,759</u>	<u>(7,805)</u>
На конец периода	<u>307,489</u>	<u>77,730</u>

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. Банком было выдано 6 и 7 ссуд на общую сумму 4,316,992 тыс. тенге и 4,291,340 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Анализ по секторам экономики	2002	2001
Черная металлургия	2,282,047	42,015
Транспортная отрасль	2,476,841	793,971
Строительство	888,482	-
Энергетика	600,335	721,087
Здравоохранение и социальные услуги	389,625	-
Торговля	328,257	205,739
Сельское хозяйство	63,000	-
Цветная металлургия	-	155,000
Прочие	596,860	263,502
Начисленные проценты	<u>100,826</u>	<u>19,314</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(307,489)	(77,730)
	<u>7,418,784</u>	<u>2,122,898</u>

## 9А. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2001 г. Банк приобрел казначейские обязательства и облигации Министерства финансов Республики Казахстан в размере 400,000 тысяч тенге по соглашениям об их перепродаже в течение 4 дней. Процентная ставка по соглашениям обратного РЕПО составляла 4.99%-7.99%.

## 10. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2002	2001
Ценные бумаги в наличии для продажи	6,259,506	3,841,667
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,238,550	-
	<u>12,498,056</u>	<u>3,841,667</u>



## 10. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ (Продолжение)

<b>Ценные бумаги в наличии для продажи</b>	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	5,092,660	2,349,745
Краткосрочные ноты НБРК	1,166,846	327,341
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	602,597
Облигации «Казтрансойл»	-	180,070
Муниципальные облигации г. Атырау	-	119,734
Облигации «Казахстан Темир жолы»	-	77,516
Евроноты «Казтрансойл»	-	77,435
Облигации «Казахойл»	-	75,426
Облигации «Астана-Финанс»	-	31,803
	<u>6,259,506</u>	<u>3,841,667</u>

<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>2002</b>	<b>2001</b>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,103,468	-
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	1,989,856	-
Облигации ЗАО «Банк развития Казахстана»	396,475	-
Облигации «Казтрансойл»	186,502	-
Облигации ЗАО НАК «Казатомпром»	149,100	-
Муниципальные облигации г. Атырау	126,495	-
Евроноты «Казтрансойл»	120,144	-
Муниципальные облигации г. Астана	71,960	-
Облигации «Казахстан Темир жолы»	69,805	-
Облигации «Астана-Финанс»	24,745	-
	<u>6,238,550</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. в состав ценных бумаг в наличии для продажи и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, был включен накопленный купонный доход на общую сумму 123,660 тысяч тенге и 62,774 тысяч тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2002 г. часть портфеля ценных бумаг на сумму 867,759 тысяч тенге была реклассифицирована из портфеля ценных бумаг в наличии для продажи в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения в связи с изменением намерения Банка удерживать данные ценные бумаги до погашения.

## 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и земля	Компью- теры и оборудо- вание	Мебель и прочие основные средства	Немате- риальные активы	Всего
<b>По первоначальной стоимости</b>					
На 31 декабря 2001 г.	59,060	172,820	128,293	22,120	382,293
Поступления	298	16,489	5,989	6,680	29,456
Выбытия	(1,391)	(4,642)	(33)	(1,992)	(8,058)
На 31 декабря 2002 г.	<u>57,967</u>	<u>184,667</u>	<u>134,249</u>	<u>26,808</u>	<u>403,691</u>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2001 г.	2,090	55,698	23,614	5,499	86,901
Начисления за период	1,437	16,954	8,629	4,185	31,205
Выбытия	-	(1,971)	(2)	(1,952)	(3,925)
На 31 декабря 2002 г.	<u>3,527</u>	<u>70,681</u>	<u>32,241</u>	<u>7,732</u>	<u>114,181</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 31 декабря 2002 г.	<u>54,440</u>	<u>113,986</u>	<u>102,008</u>	<u>19,076</u>	<u>289,510</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 31 декабря 2001 г.	<u>56,970</u>	<u>117,121</u>	<u>104,679</u>	<u>16,621</u>	<u>295,391</u>

## 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2002	2001
Текущий налог на прибыль к возмещению	28,320	-
Налоги, кроме налога на прибыль, к возмещению	6,767	3,151
Прочие	26,506	23,786
	<u>61,593</u>	<u>26,937</u>

## 13. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	2002	2001
Депозиты до востребования	74,643	1,644
Срочные депозиты	-	358,094
	<u>74,643</u>	<u>359,738</u>

#### 14. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2002	2001
Вклады до востребования	5,616,016	7,203,605
Срочные депозиты	15,895,262	825,174
	<u>21,511,278</u>	<u>8,028,779</u>

#### 15. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДАННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2002 года в состав ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, входят обязательства Банка по выкупу государственных ценных бумаг НБРК и евроноот Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 570,697 тыс. тенге. Ценные бумаги, проданные по вышеназванным соглашениям, включены в портфель ценных бумаг в наличии для продажи. Срок погашения обязательств по соглашениям составляет от 7 до 37 дней. По указанным ценным бумагам уплачивался купон по ставке от 5% до 5.75% годовых от номинала.

#### 16. ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

	2002	2001
Резерв на возможные потери по гарантиям	14,960	-
Налоги, кроме налога на прибыль, к уплате	2,810	89
Прочие	31,048	17,428
	<u>48,818</u>	<u>17,517</u>

#### Резерв на возможные потери по гарантиям

	2002	2001
На начало периода	-	1,182
Формирование/(возмещение) резерва за период	14,960	(1,182)
На конец периода	<u>14,960</u>	<u>-</u>

#### 17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 30,332 обыкновенных акций номинальной стоимостью 95,598 тенге каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

## 18. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ С ВНЕБАЛАНСОВЫМ РИСКОМ

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.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	31 дек. 2002 г.		31 дек. 2001 г.	
	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
<b>Условные обязательства</b>				
Гарантии	2,904,820	2,904,820	10,401	10,401
Аккредитивы	31,851	31,851	167,518	167,518
<b>Валютные контракты</b>				
Форвардные валютные контракты	384,802	384,802	-	-

## 19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Обязательства по капитальным затратам** - По состоянию на 31 декабря 2002 г. у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

**Обязательства по аренде** - По состоянию на 31 декабря 2002 г. у Банка не имелось существенных обязательств по аренде.

**Экономическая среда** - 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.

## 19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (Продолжение)

*Налогообложение* - По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

## 20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанными сторонами считаются акционеры и компании, в капитале которых Банк имеет участие или имеет возможность контролировать их деятельность, а также компании, находящиеся под общим контролем/управлением с Банком. По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. Банк предоставил ссуды клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 56,874 тыс. тенге и 180,696 тыс. тенге, соответственно, в отношении которых Банком был сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 1,043 тыс. тенге и 3,614 тыс. тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг., Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 51,519 тыс. тенге и 172,187 тыс. тенге, соответственно, а также получено средств в счет погашения ссуд и средства в размере 175,341 тыс. тенге и 3,337 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Банком в отношении ссуд, выданных связанным сторонам, составил 4,734 тыс. тенге и 16,770 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг.

Банком были привлечены депозиты до востребования клиентов, являющихся связанными сторонами, в размере 542,416 тыс. тенге и 3,342,651 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг., соответственно. Банком также были привлечены срочные депозиты клиентов, являющихся связанными сторонами, в размере 5,314,825 тыс. тенге и 139,266 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг., соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг., Банком было привлечено депозитов от клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 7,563,075 тыс. тенге и 2,122,037 тыс. тенге, соответственно, и погашено депозитов на сумму 1,798,869 тыс. тенге и 697,729 тыс. тенге, соответственно. Проценты, начисленные Банком в отношении депозитов, полученных от связанных сторон, составили 192,128 тыс. тенге и 50,928 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг.

## 20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (Продолжение)

У Банка имелись гарантии и аккредитивы, выданные по поручению связанных сторон и действующие на 31 декабря 2002 и 2001 гг. на сумму 15,530 тыс. тенге и 13,060 тыс. тенге, соответственно. За годы, завершившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг., Банком были выданы гарантии и аккредитивы по поручению связанных сторон на сумму 334,048 тыс. тенге и 1,869,773 тыс. тенге, соответственно. В финансовой отчетности Банка не было отражено убытков в отношении гарантий и аккредитивов, выданных по поручению связанных сторон в 2002 и 2001 гг.

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2002	2001
Процентный доход		
- связанные компании	4,734	16,770
Процентный расход		
- связанные компании	192,128	50,928
Комиссии полученные		
- связанные компании	35,834	339,629
Расходы по аренде	84,092	72,576

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг., в основном были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

## 21. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение, а также на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных пенсионных взносов служащих в размере 10% от доходов. По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 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.

## 22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

## 22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (Продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

***Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан*** - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

***Ссуды и средства, предоставленные банкам*** - Для данных активов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

***Ценные бумаги в наличии для продажи*** - По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. ценные бумаги в наличии для продажи отражены по справедливой стоимости в размере 6,259,506 тыс. тенге и 3,841,667 тыс. тенге, соответственно, включая накопленный купонный доход. Справедливая стоимость ценных бумаг 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.

***Ценные бумаги, удерживаемые до погашения*** - Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по себестоимости с поправкой на увеличение или снижение премии или дисконта, соответственно, плюс наращенный купонный доход. По состоянию на 31 декабря 2002 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 6,456,892 тысяч тенге, включая накопленный купонный доход. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, была определена 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.

***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 возможные 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 возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

***Производные финансовые инструменты*** - По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. производные финансовые инструменты отражены по справедливой стоимости.

***Депозиты банков*** – Текущая стоимость является приемлемой оценкой справедливой стоимости данных финансовых инструментов.

## 22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (Продолжение)

*Счета клиентов* – По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. балансовая стоимость краткосрочных депозитов и текущих счетов клиентов Банка в размере 12,271,709 тыс. тенге и 7,989,278 тыс. тенге, соответственно, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. балансовая стоимость долгосрочных депозитов клиентов составляет 9,239,569 тыс. тенге и 39,501 тыс. тенге, соответственно. Справедливая стоимость долгосрочных вкладов клиентов была определена на основании метода дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок по депозитам, имеющим аналогичный уровень риска и срок погашения на дату составления отчетности, и составила 9,090,672 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2002 г.

*Ценные бумаги, приобретенные/проданные по операциям РЕПО* – Балансовая стоимость ценных бумаг, приобретенных/проданных по операциям РЕПО, является разумной оценкой их справедливой стоимости.

## 23. 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 резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на возможные потери по ссудам не превышают 1.25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска:

<b>Оценка</b>	<b>Описание позиции</b>
0%	Денежные средства в Национальном Банке Республики Казахстан
0%	Государственные долговые ценные бумаги
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Гарантии
100%	Прочие активы



## 23. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (Продолжение)

Суммы капитала Банка и нормативов представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Фактический капитал (в тыс.тенге)	В целях обеспечения достаточности капитала (в тыс.тенге)	Норматив достаточности капитала	Минимальный норматив
<b>На 31 декабря 2002 года</b>				
Всего капитал	4,343,068	4,495,267	37.5%	8 %
Капитал первого порядка	4,333,739	4,333,739	36.2%	4 %
<b>На 31 декабря 2001 года</b>				
Всего капитал	4,200,101	4,272,813	72.1%	8 %
Капитал первого порядка	4,189,183	4,189,183	70.7%	4 %

## 24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

**Кредитный риск** - Кредитный комитет утверждает каждый новый кредит, а также любые изменения и поправки к кредитным договорам. Департамент кредитования осуществляет текущий мониторинг.

**Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств** - Казначейство контролирует указанные риски посредством анализа активов и обязательств по срокам и осуществления сделок на денежных рынках для поддержки текущей ликвидности и оптимизации движения денежных средств.

**Валютный риск** - Казначейство осуществляет управление валютным риском посредством управления открытой валютной позицией, что позволяет Банку минимизировать потери от значительных колебаний обменного курса национальной и иностранных валют.

**Риски, связанные с изменением процентных ставок и изменениями на рынке** - Казначейство осуществляет управление данными рисками посредством управления активами и обязательствами, что позволяет Банку избежать возникновения отрицательной процентной маржи.

**Страновой риск** - Управление экономического анализа оптимизирует риски, относящиеся к изменениям в законодательных и регулирующих документах и их влияние на Банк. Данный подход позволяет Банку минимизировать возможные потери от ухудшения инвестиционного климата в Республике Казахстан.

## 25. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на возможные потери и под обеспечение)	31 декабря 2002 г. тыс. тенге Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4,179,528	-	1,000,000	-	-	(8,399)	5,171,129
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	191,054	703,281	2,793,147	2,795,591	1,243,200	(307,489)	7,418,784
Вложения в ценные бумаги	977,052	499,650	668,190	10,353,164	-	-	12,498,056
Всего активов, по которым начисляются проценты	5,347,634	1,202,931	4,461,337	13,148,755	1,243,200	(315,888)	25,087,969
Касса и средства в НБРК	1,010,095	-	-	-	-	-	1,010,095
Средства, предоставленные банкам	-	60,374	38,963	-	-	-	99,337
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	289,510	-	289,510
Прочие активы	61,593	-	-	-	-	-	61,593
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>6,419,322</b>	<b>1,263,305</b>	<b>4,500,300</b>	<b>13,148,755</b>	<b>1,532,710</b>	<b>(315,888)</b>	<b>26,548,504</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Депозиты банков	1,656	-	-	-	-	-	1,656
Счета клиентов	1,742,053	2,975,068	2,660,078	9,239,569	-	-	16,616,768
Займы, полученные от других банков по операциям РЕПО	570,697	-	-	-	-	-	570,697
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	2,314,406	2,975,068	2,660,078	9,239,569	-	-	17,189,121
Депозиты банков	72,987	-	-	-	-	-	72,987
Счета клиентов	4,743,497	104,436	46,577	-	-	-	4,894,510
Прочие пассивы	33,858	-	-	-	-	14,960	48,818
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>7,164,748</b>	<b>3,079,504</b>	<b>2,706,655</b>	<b>9,239,569</b>	<b>-</b>	<b>14,960</b>	<b>22,205,436</b>

## 25. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ (Продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на возможные потери и под обеспечение)	31 декабря 2002 г. тыс. тенге Всего
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	<u>3,033,228</u>	<u>(1,772,137)</u>	<u>1,801,259</u>	<u>3,909,186</u>	<u>1,243,200</u>		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>3,033,228</u>	<u>1,261,091</u>	<u>3,062,350</u>	<u>6,971,536</u>	<u>8,214,736</u>		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>11.43%</u>	<u>4.75%</u>	<u>11.53%</u>	<u>26.26%</u>	<u>30.94%</u>		

### ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по форвардным сделкам	(384,802)
Требования по форвардным сделкам	384,802

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют важное значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

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 указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

## 26. АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩИХ 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.

	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2%-13%	0.5%-4.8%	2%-12%
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	5%-24%	6%-18%	-
Долговые ценные бумаги, приобретенные для инвестирования			
- в наличии для продажи	5.13%-6.02%	3%-5.07%	-
- удерживаемые до погашения	6.13%-16.3%	5.67%-10.5%	-
<b>ПАССИВЫ</b>			
Депозиты банков	1%-7%	2%-3.2%	-
Счета клиентов	1%-10%	1%-12%	1%-6%
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	5%-5.75%	-	-

## 27. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

	Тенге	Долл. США 1долл.= 155.85 тенге	Евро 1 евро = 162.46 тенге	Прочая валюта	Валюта неопред. (включая резервы на потери и под обесценение)	31 декабря 2002 г. тыс.тенге Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Касса и средства в НБРК	321,835	680,593	2,172	5,495	-	1,010,095
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1,174,564	3,728,075	9,859	366,367	(8,399)	5,270,466
Ссуды и средства, предоставленные клиентам за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4,106,523	3,619,750	-	-	(307,489)	7,418,784
Вложения в ценные бумаги	4,853,196	7,644,860	-	-	-	12,498,056
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	289,510	-	-	-	-	289,510
Прочие активы	61,593	-	-	-	-	61,593
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>10,807,221</b>	<b>15,673,278</b>	<b>12,031</b>	<b>371,862</b>	<b>(315,888)</b>	<b>26,548,504</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	1,656	72,987	-	-	-	74,643
Счета клиентов	4,642,738	16,707,942	10,385	150,213	-	21,511,278
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	570,697	-	-	-	-	570,697
Прочие пассивы	33,858	-	-	-	14,960	48,818
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>5,248,949</b>	<b>16,780,929</b>	<b>10,385</b>	<b>150,213</b>	<b>14,960</b>	<b>22,205,436</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,558,272</b>	<b>(1,107,651)</b>	<b>1,646</b>	<b>221,649</b>		
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Обязательства по форвардным сделкам	(155,750)	(72,987)	-	(156,065)		
Требования по форвардным сделкам	229,052	155,750	-	-		
<b>ЧИСТЫЕ ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/(ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)</b>	<b>73,302</b>	<b>82,763</b>	<b>-</b>	<b>(156,065)</b>		
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,631,574</b>	<b>(1,024,888)</b>	<b>1,646</b>	<b>(65,584)</b>		

## 28. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на потери и под обесцене- ние)	31 декабря 2002 г. тыс.тенге  Всего
Касса и остатки в НБРК	-	1,010,095	-	1,010,095
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2,393,650	2,885,215	(8,399)	5,270,466
Ссуды и средства, предоставленные клиентам за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	7,726,273	(307,489)	7,418,784
Вложения в ценные бумаги	-	12,498,056	-	12,498,056
Основные средства и прочие нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	-	289,510	-	289,510
Прочие активы	-	61,593	-	61,593
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>2,393,650</u>	<u>24,470,742</u>	<u>(315,888)</u>	<u>26,548,504</u>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Депозиты банков	-	74,643	-	74,643
Счета клиентов	7,806,637	13,704,641	-	21,511,278
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	-	570,697	-	570,697
Прочие пассивы	-	33,858	14,960	48,818
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<u>7,806,637</u>	<u>14,383,839</u>	<u>14,960</u>	<u>22,205,436</u>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>(5,412,987)</u>	<u>10,086,903</u>		
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства по форвардным сделкам	-	(384,802)		
Требования по форвардным сделкам	-	384,802		
<b>ЧИСТЫЕ ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/(ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)</b>	<u>-</u>	<u>-</u>		
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>(5,412,987)</u>	<u>10,086,903</u>		