

Оригинал, отправлен в Агентство 31,03,05
Пояснительная записка
АО СБ «ЛАРИБА БАНК» к годовому отчету
за 2004 год

I. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СОВМЕСТНЫЙ БАНК «ЛАРИБА – БАНК».

Пояснительная записка составлена в соответствии с рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан, нумерация пояснительной записки соответствует нумерации вопросов, изложенных в рекомендациях Национального Банка Республики Казахстан.

II. Общая информация.

1.) «Совместный банк «Лариба – Банк» (далее, Банк), был организован в январе 1992 года и преобразован в Открытое акционерное общество «Совместный Банк «Лариба – Банк» в октябре 1994 года, и в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» относится к банкам с иностранным участием. Банк начал проводить операции в марте 1995 года после регистрации в Министерстве Юстиции. В настоящее время Банк проводит операции на основании лицензии N 75, выданной 20 декабря 2004 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, кредитование, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан.

Независимым рейтинговым агентством S&P Банку присвоен международный рейтинг В-, который не изменился с 2000 года.

На казахском языке – «Бірлескен банкі «ЛАРИБА—БАНК» Акционерлік Қоғамы;
На русском языке – Акционерное общество «Совместный банк «ЛАРИБА - БАНК»
Сокращенное фирменное наименование Банка:
На казахском языке - ББ «ЛАРИБА—БАНК» АҚ;
На русском языке – АО СБ «ЛАРИБА - БАНК»
На английском языке – JSC JB Lariba Bank

С момента создания Банка головной офис Банка располагается по адресу: 050060, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 181А.

В последние три года стратегические цели банка были нацелены на улучшение качества предоставляемых услуг, структурируя их таким образом, чтобы удовлетворять постоянно меняющиеся потребности клиентов. Стратегия банка сконцентрировалась на трех внутренних областях, которые должны были быть развиты для получения конкурентных преимуществ – *информационные технологии, человеческие ресурсы и маркетинг*. Подводя итог результатам внедрения стратегии, менеджмент банка в целом оценивает их как положительные. В частности, Банком были достигнуты значительные успехи в информационных технологиях и человеческих ресурсах. Компьютерное оборудование и программное обеспечение Банка поддерживает увеличивающийся объем операций, выполняемых банком, а также улучшает качественный уровень обслуживания. Человеческие ресурсы банка состоят из профессиональных специалистов, которые

АО СБ «ЛАРИБА БАНК»

обучались согласно международным стандартам банковского дела. Последней, но не менее важной областью стратегического плана являлось развитие маркетинга. Так как данная задача рассматривается как непрерывный процесс и требует постоянного анализа, улучшения и развития, менеджмент банка постоянно следит за ним. Таким образом, все эти области считаются конкурентными преимуществами банка.

За прошедший 2004 год в рамках стратегического плана развития на 2004-2008 гг. банком были поставлены и достигнуты ряд задач стратегического значения. Краткосрочные задачи были поставлены в краткосрочной стратегии на 2004 г. В частности, в стратегии 2004 года были указаны следующие задачи:

- 1) Регистрация и увеличение уставного капитала до 2 миллиардов тенге;
- 2) Открытие филиалов в Астане и Атырау и РКО в г. Алматы;
- 3) Разработка новых и модернизация существующих банковских услуг, включая электронные услуги.

Согласно первой задаче, была зарегистрирована шестая эмиссия простых акций банка на сумму один миллиард тенге, а также проведены все остальные необходимые мероприятия. Согласно второй поставленной задаче, были открыты и введены в действие филиал в г. Астана и два РКО в г. Алматы. Согласно третьей задаче, была начата работа по осуществлению выпуска платежных карточек АО СБ ЛАРИБА Банк. Был разработан календарный график, согласно которого, карточки будут выпущены во второй половине 2005 года.

Банк является членом ЗАО «Казахстанская Фондовая биржа, членом ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», членом СВИФТ, членом платежной системы VISA, агентом международной системы переводов WESTERN UNION, а также акционером ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг Казахстана».

2.) Банк предоставляет практически весь спектр банковских услуг, используемых и разрешенных в Республике Казахстан, основными из которых являются: привлечение депозитов, кредитование, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами, осуществление переводов.

Банк осуществляет все услуги в соответствии с требованиями международных стандартов, выделяя субъекты малого и среднего бизнеса, как один из приоритетных направлений деятельности Банка.

Наиболее востребованными услугами клиентами в настоящее время являются:

- ◆ открытие и обслуживание кредитных линий;
- ◆ предоставление револьверных кредитов;
- ◆ предоставление потребительских кредитов;
- ◆ депозиты для различных целей и для различных возрастных и социальных групп;
- ◆ банковские консультационные услуги;
- ◆ дорожные чеки American Express;
- ◆ ипотечные ссуды.

3.) Банк имеет два филиала – первый был открыт в 2000 году по адресу: г.Алматы, ул. Гоголя 95/70. Второй филиал зарегистрирован Департаментом Юстиции по г. Астана 01.09.04 за N2871-1901 и находится по адресу г. Астана ул Кенесары 78.

В текущем году Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций зарегистрировало два РКО по следующим адресам:

РКО – 1 зарегистрирован 29.07.04 за N 75/1– г. Алматы, ул Гоголя, 140

РКО – 2 зарегистрирован 14.09.04 за N 75/2 г. Алматы, м-н Аксай 2, дом 13/А.

4.) Количество сотрудников на конец отчетного года составило 75 человек и 5 человек работающих по совместительству. Средняя численность сотрудников Банка на протяжении 2004 года составляла 72 человека.

5.) Ассоциированных и дочерних компаний Банк не имеет

6.) Банк не является участником других лиц, по отношению к которым он являлся бы аффилированным лицом.

Информация по прочим лицам связанным с банком особыми отношениями представлена в виде таблицы:

№ п/п	Должностное лицо или руководящие работники банка		Супруги и близкие родственники	
	Ф.И.О.	Должность	Ф.И.О.	Кем является
1.	Бойченко Александр Геннадьевич	Председатель Правления	Бойченко Венера Ахметовна	Мать
			Бойченко Геннадий Викторович	Отец
			Бойченко Ирина Геннадьевна	Сестра
2.	Зикринова Раиса Файзеновна	Зам. Председателя Правления	Касенов Айткали Акишевич	Муж
			Касенов Файзрахман	Сын
			Касенов Димаш	Сын
			Зикринова Нажия	Мать
			Зикринова Банат	Сестра
3.	Душанов Эльдар Алегович	Член Правления	Душанова Шолпан Рустемовна	Мать
4.	Дуненова Фарида Абдилмановна	Директор Алматинского филиала	Дуненов Ергали	Супруг
			Дуненов Арман	Сын
			Дуненова Ажара	Дочь
5.	Таиров Шухрат Алик- оглы	Директор Астанинского филиала	Таиров Алик Таирович	Отец
			Таирова Джаннета Мухажидиновна	Мать

			Таиров Ренат Алик-оглы	Брат
6.	Ивченко Ольга Михайловна	Главный бухгалтер	Ивченко Сергей Иванович	Муж
			Ивченко Елена Сергеевна	Дочь
			Ивченко Виктор Сергеевич	Сын
7.	Fouad Saleh	Председатель Совета Директоров	Haifa H.Tarabzouni	Супруга
			Deema F.Saleh	Дочь
			Rami F.Saleh	Сын
			Tarig F.Saleh	Сын
			Tala F.Saleh	Дочь
8.	Adnan Hamza Bogary	Член Совета Директоров	Else Rennes Bogary	Мать
			Almal Hamza Bogary	Сестра
			Summer Abdul Aziz Bagdady	Супруга
9.	Hamed H.El Mutabagani	Член Совета Директоров	Khaled H.Al Mutabagani	Сын
			Arwa Mutabagani	Дочь
			Arij Mutabagani	Дочь
10.	Khaled H.Al Mutabagani	Член Совета Директоров	Hamed H.El Mutabakani	Отец
			Arij Mutabagani	Сестра
			Arwa Mutabagani	Сестра
11.	Solaiman A. El Khereiji	Член Совета Директоров	Фатима Эль- Хереджи	Супруга
12.	Мукашев Сиязбек Онербекович	Член Совета Директоров	Сагынгали Алма	Супруга
			Мукашева Назигуль Сиязбековна	Дочь

7.) Банк не имеет родительской компании.

III. Информация об учетной политике.

Учетная политика Банка формировалась в соответствии с МСФО, Гражданским Кодексом, действующим налоговым законодательством, внутренними документами. Учетная политика утверждена Советом Директоров ОАО СБ «ЛАРИБА БАНК» протокол N2 от 5 мая 2003 года.

- 1) В отчетном году банком применялись следующие МСФО:
- МСФО 1 - «Представление финансовой отчетности»
 - МСФО 2 - «Запасы»
 - МСФО 7 - «Отчет о движении денежных средств»
 - МСФО 8 - «Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике»
 - МСФО 10 – «События после отчетной даты»
 - МСФО 12 – «Налоги на прибыль»
 - МСФО 16 – «Основные средства»
 - МСФО 17 – «Аренда»
 - МСФО 18 – «Выручка»
 - МСФО 19 – «Вознаграждения работникам»
 - МСФО 21 – «Влияние изменения валютных курсов»
 - МСФО 23 – «Затраты по займам»
 - МСФО 24 – «Раскрытие информации о связанных сторонах»
 - МСФО 30 – «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов»
 - МСФО 32 – «Финансовые инструменты, раскрытие и представление информации»
 - МСФО 33 – «Прибыль на акцию»
 - МСФО 34 – «Промежуточная финансовая отчетность»
 - МСФО 36 – «Обесценение активов»
 - МСФО 37 – «Резервы, условные обязательства и условные активы»
 - МСФО 38 – «Нематериальные активы»
 - МСФО 39 – «Финансовые инструменты: признание и оценка»

1.) Критерии, используемые при определении момента признания и прекращения признания в бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства.

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору в отношении финансового инструмента, и когда финансовые активы и обязательства соответствуют определению и ниже перечисленным критериям:

- а) существует вероятность того, что Банк получит или потеряет какие – либо экономические выгоды, обусловленные данным объектом;
- б) актив должен иметь стоимость, которая может быть надежно оценена, в свою очередь величина текущего обязательства может быть надежно оценена;
- в) принятие решения Банком о включении объекта в баланс должно отвечать требованию существенности.

Банк не признает активы в балансе, если понесены затраты, но вероятность поступления экономических выгод в Банк низкая. Данная операция признается расходом и отражается в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость полученного или уплаченного выражения сделки, включая или вычитая затраты, связанные с совершением сделки.

Финансовые активы, предназначенные для продажи и активы имеющиеся в наличии для продажи, признаются Банком на дату возникновения обязательства по приобретению актива. Активы, удерживаемые до погашения, счета к получению, и выданные займы признаются на дату, когда они получены или выданы Банком.

Банк прекращает признание финансового актива тогда, когда Банк теряет контроль над договорными правами, составляющими содержание финансового актива.

Банк теряет контроль если:

- он реализует права на выгоды, оговоренные в контракте; или
- в случае прекращения срока действия прав; или
- банк уступает эти права.

Финансовое обязательство больше не признается в случае его погашения (т.е. когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек).

2.) Методы и допущения, применяемые при оценке активов и обязательств при первоначальном и последующем признании, включая приобретенные ценные бумаги.

Оценка активов и обязательств Банка производится Банком в соответствии с МСФО 39.

При составлении финансовой отчетности Банк использует следующие методы оценки.

Финансовые инструменты первоначально оцениваются Банком по себестоимости, включая расходы по сделке. Все неторговые финансовые обязательства, выданные займы, счета к получению и активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости.

После первоначальной оценки все торговые инструменты и активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, кроме тех случаев, когда инструмент, который не имеет назначенную рыночную стоимость на действующем рынке, и текущая стоимость которого не может быть определена с большей степенью достоверности, отражается по себестоимости, включая расходы по сделке, за вычетом убытков от снижения стоимости.

Банк осуществляет оценку справедливой стоимости финансового инструмента, которая в достаточной степени достоверна для ее использования в финансовых отчетах. Справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства может быть надежно оценена при помощи общепринятых методов, когда:

- имеется опубликованная котировка цен на открытом активном фондовом рынке для данного инструмента;
- известны денежные потоки по долговому инструменту, которому был присвоен рейтинг независимым рейтинговым агентством; и
- существует приемлемая модель оценки, причем исходные данные этой модели можно оценить достаточно достоверно, так как эти данные поступают с активных рынков.

Методы оценки должны включать исходные данные, используемые участниками рынка при осуществлении оценки справедливой стоимости, включая исходные данные о ставках досрочного погашения, норме оценочных убытков по выданным кредитам, а также исходные данные о процентной ставке и коэффициенте дисконтирования.

МСФО 39 определяет четыре категории финансовых активов:

- предназначенные для продажи;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- ссуды или дебиторская задолженность;
- годные для продажи.

Банк оценивает все финансовые активы по справедливой стоимости, за исключением следующих категорий:

- ссуд и дебиторской задолженности, представленных банком и не предназначенных для продажи;
- инвестиций, удерживаемых до погашения; и
- любого финансового актива, не имеющего рыночной котировки на активном рынке, справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью достоверности.

Финансовые активы, к которым не применяется оценка справедливой стоимости, а также фиксированные активы с фиксированным сроком погашения Банк оценивает в сумме амортизированных затрат. Активы, не имеющие фиксированного срока погашения, оцениваются Банком по фактическим затратам. Последующая оценка финансовых инструментов представлена в виде таблицы.

Инструмент	Оценка	Изменение стоимости
финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	справедливая стоимость	прибыль/убытки
инвестиции, удерживаемые до погашения;	амортизированная стоимость	не применяется (искл.обесценение)
Займы и дебиторская задолженность	амортизированная стоимость	не применяется (искл.обесценение)
активы, имеющиеся в наличии для продажи	справедливая стоимость	капитал (искл. обесценение)
финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	справедливая стоимость	прибыль/убытки
прочие обязательства	амортизированная стоимость	не применяется

Банк в течение года заключал сделки с производными финансовыми инструментами в торговых целях.

Производные финансовые инструменты первоначально Банк отражал по цене приобретения, а затем оценивал по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью являются официальные рыночные котировки.

Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с типом каждого контракта. Прибыль или убыток по производным инструментам с базовым активом в валюте, учитываются по статье доходов (расходов) по операциям в иностранной валюте

Ссудные операции учитываются в портфеле Банка до погашения. Базовая цена займа формируется с учетом себестоимости ресурсов и предполагаемой прибыли Банка. Окончательная цена займа устанавливается с учетом срочности предоставляемой ссуды, уровня кредитного риска, платежеспособности заемщика, характера обеспечения займа, содержания кредитуемого проекта, уровня рыночных процентных ставок и прочих факторов.

Банк классифицирует ценные бумаги, находящиеся в портфеле по двум категориям:

- ценные бумаги с фиксированной датой погашения и с фиксированными или определяемыми платежами, по которым руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения; и

- ценные бумаги, которые не классифицированы банком как удерживаемые до погашения или торговые, включены в портфель ценных бумаг годных для продажи.

Банк классифицирует ценные бумаги в зависимости от намерения руководства на момент приобретения.

При первоначальном признании ценные бумаги, независимо от категории оцениваются по первоначальной стоимости, являющейся справедливой стоимостью актива, потраченного на их приобретение.

Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения производится в сумме амортизированных затрат.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки справедливой стоимости следующим образом:

- по ЦБ, предназначенным для торговли – на счетах доходов и расходов;
- по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи – на счетах капитала с последующим переносом результатов переоценки на счета доходов и расходов при продаже данных ценных бумаг.

3.) Порядок признания основных видов доходов и расходов.

Бухгалтерский учет Банка основан на признании доходов и расходов Банка на основе всех основополагающих международных принципов начисления, осторожности и соответствия, в соответствии с которыми доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они понесены, независимо от момента получения или выплаты денег. Начисление доходов и расходов за отчетный период, если оплата будет произведена в следующие отчетные периоды, производится по методу начисления в конце отчетного периода.

Признание доходов и расходов Банка базируется на предположении о непрерывности деятельности Банка.

Доходы признаются Банком, когда достигнуто выполнение договора, и когда существует твердая уверенность относительно измерения и получения выручки. Расходы признаются, когда расход или ранее признанный актив не удерживает будущую экономическую выгоду.

Доходы в виде вознаграждения (интереса) и расходы в виде вознаграждения (интереса) включают амортизацию дисконта или премии, или других разниц между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его суммой в момент погашения.

Признание доходов по вознаграждению приостанавливается в случае, когда заем просрочен на срок более 30 дней.

Расходы, не связанные с вознаграждением, относятся на расходы в момент совершения операции.

4.) Основы для признания безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам, а также порядок ее списания.

Банк создает резерв под обесценение финансовых активов при наличии вероятности того, что Банку не удастся взыскать основную сумму долга и вознаграждения в соответствии с договорными условиями выданных займов и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной и амортизированной стоимости.

Безнадежной задолженностью по предоставленным займам Банк признает задолженность, если финансовое состояние заемщика значительно ухудшилось, и он не в состоянии оплатить долги, если нет достаточного обеспечения по займу, а также если задержка платежей по основному долгу или вознаграждению превышает 90 дней.

Руководствуясь “Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них” Национального Банка Республики Казахстан Банк формирует резерв в размере 100% на покрытие убытка по безнадежной к взысканию задолженности по займам. Займы, возврат которых становится невозможным, на 181 день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченных активов, списываются за счет резервов, созданных на покрытие убытков по кредитной деятельности. Списанные активы учитываются за балансом на счетах меморандума. Безнадежная задолженность учитывается на внебалансовом счете в течение 5 лет, по истечении которых списывается со счетов меморандума.

В процессе своей деятельности Банк заключает финансовые обязательства кредитного характера (гарантии, аккредитивы). В связи с тем, что данные инструменты в основном являются необеспеченными или частично покрыты средствами клиентов, они могут обесцениваться. Основные принципы, используемые для создания резервов, такие же как и по кредитам.

Признание дебиторской задолженности в качестве безнадежной производится по критериям, установленным для классификации кредитов, процедура списания на счета меморандума аналогична списанию кредитов.

5.) Основы для определения начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков и методов учета таких начислений.

Соответствующие резервы создаются Банком на основе анализа убытков Банка за предыдущие годы т.е. субъективных оценок руководства относительно размера убытков, которые вероятнее всего будут отражены по активам каждой категории кредитного риска с учетом возможности погашения задолженности и кредитной истории заемщика.

Резерв под обесценение финансовых активов рассчитывается исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Казахстане и как они могут сказаться на достаточности резерва под обесценение финансовых активов в будущем.

В зависимости от результатов классификации активов Банк создает общие или специальные провизии (резервы) против возможных убытков от невозврата активов или уменьшения их стоимости. Резервы убытков вычитаются из соответствующих статей актива баланса. Резерв на покрытие прочих банковских рисков учитывается в разделе обязательств баланса.

Резерв на покрытие убытков по ссудам начисляется Банком, если:

- имеются конкретные кредитные суммы, по которым известно о невозможности погашения;
- выявлены ссуды, которые потенциально оцениваются как невозвращенные.

Руководствуясь принципом осторожности и в зависимости от результатов классификации активов, Банк создает общие или специальные провизии против возможных убытков от невозврата активов или уменьшения их стоимости в размерах, определяемых “Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них” Национального Банка Республики Казахстан. В течение 2004 г года банк создавал резерв на задолженность по займам, классифицируемым как стандартные в размере 1 %. По другим стандартным активам и условным обязательствам резерв не формировался.

Учет по созданию провизий (резервов) осуществляется Банком в следующем порядке:

- провизии на покрытие убытков от классифицированных активов создаются за счет расходов текущего периода и отражаются на счетах баланса по видам провизий и по видам соответствующих активов (провизии против убытков от кредитной деятельности, депозитов, дебиторской задолженности, по документарным расчетам, условным обязательствам и т.д.

- при создании специальных провизий (резерва) по итогам классификации актива, сумма ранее созданной общей провизии по данному активу переносится на счет специальных провизий, и сумма ассигнований на счетах расходов соответственно переносится на счет ассигнований на специальные резервы. Дополнительная сумма специальных провизий создается за счет специальных ассигнований.

Изменения резерва отражаются в отчете о доходах и расходах за соответствующий период. Если заем является безнадежным, он списывается против созданного резерва под обесценение. Если в последствии сумма резерва под обесценение уменьшается в результате события, наступившего после списания, сумма восстановления резерва кредитуется на соответствующую статью отчета о доходах и расходах.

6.) Принципы консолидации, включая дочерние и ассоциированные организации: метод, используемый для учета инвестиций в каждую дочернюю организацию в отдельной финансовой отчетности родительского Банка; метод, используемый для учета инвестиций в каждую ассоциированную организацию.

В 2004 финансовом году Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний, и следовательно, консолидированная финансовая отчетность Банком не составлялась.

7.) Объединений с другимим юридическими лицами.
Объединения с другими юридическими лицами в 2004 году Банком не производилось.

8.) Совместная деятельность.
Совместная деятельность не велась.

9.) Признание и амортизация материальных и нематериальных активов.
Объекты материальных и нематериальных активов признаются Банком в качестве актива в соответствии с МСФО 16 и 38, когда:

- с большей долей вероятности можно утверждать, что Банк получит связанные с активом будущие экономические выгоды, и
- себестоимость актива для Банка может быть надежно оценена.

Активы, признаваемые Банком в качестве основных средств первоначально оцениваются по фактической стоимости, включая покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению. Последующие затраты признаются в качестве актива только тогда, когда они улучшают состояние актива, повышая его производительность сверх первоначально признанных нормативов.

Нематериальные активы, которые представляют собой стоимость приобретенного программного обеспечения, лицензионные соглашения и прочие нематериальные активы первоначально оценивается Банком по себестоимости (первоначальной стоимости), в связи с невозможностью определения экономического эффекта и отсутствием уверенности в том, что новые затраты увеличат рентабельность нематериального актива Банк почти всегда все последующие расходы, связанные с нематериальным активом относит на расходы соответствующего периода.

Основные средства и нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Для систематического списания амортизируемой суммы активов на протяжении срока его полезной службы Банк использует метод линейного (прямолинейного) списания стоимости, на протяжении срока полезной службы основных средств и нематериальных активов. Амортизация начисляется с момента, когда актив доступен для использования, или, в отношении собственного строительства – с момента установки актива и готовности к его использованию и прекращается после полного списания первоначальной стоимости актива. Земля не подлежит амортизации. Начисление амортизации проводится ежемесячно равными

долями в конце каждого месяца с отнесением начисленной суммы на расходы текущего периода. Сумма амортизации не признается расходом, если она включена в балансовую стоимость другого актива.

Сроки полезной службы:

- здания, сооружения	20 лет
- транспортные средства	5 лет
- компьютеры и периферийные устройства	4-7 лет
- оборудование и прочие	8-20 лет

В случае, если срок полезной службы нематериального актива не может быть конкретно определен, то амортизация нематериального актива осуществляется из срока эксплуатации 5 лет.

Банк капитализирует все расходы, понесенные при строительстве основных средств. Объект на стадии строительства классифицируется как “незавершенное строительство”. Износ на незавершенное строительство не начисляется. В момент ввода объекта в эксплуатацию он переводится в соответствующую группу основных средств.

Затраты на капитальный ремонт основных средств, которые увеличивают срок полезной службы, относятся на счет основных средств, образуя отдельную группу с нормой износа, рассчитанной Банком на период до следующего капитального ремонта. Затраты на текущий ремонт и обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. При продаже или выбытия основных средств, первоначальная стоимость проданного или выбывшего актива, его накопленный износ и любая переоценка, относящаяся к этому активу, исключается из отчетности. Любые доходы или убытки, возникающие при выбытии основных средств и нематериальных активов относятся на доходы или расходы за текущий год.

10.) Капитализация затрат по займам.

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством активов в 2004 году Банком не производились.

11.) Договоры строительного подряда.

В 2004 году Банком был заключен договор с МАК “Алматыгорстрой” о долевом участии в строительстве офиса филиала Банка в г. Атырау в сумме 16 671,6 тыс тенге. Данные инвестиции отражены в активах Банка по статье “незавершенное строительство”.

12.) Инвестиции в недвижимость.

Инвестиции в недвижимость в соответствии с МСФО 40 Банком не осуществлялись.

13.) Финансовые инструменты и инвестиции.

Под финансовым инструментом в соответствии с МСФО 39 Банк рассматривает любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другой.

Согласно МСФО 39 финансовый актив – это любой актив, являющийся:

- денежными средствами;
- обусловленным договором правом на получение денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
- обусловленным договором правом на обмен финансовыми инструментами с другой компанией на потенциально выгодных условиях;
- долевым инструментом другой компании.

Под финансовым обязательством согласно МСФО 39 Банк подразумевает любую обязанность по договору:

- предоставлять денежные средства или иной финансовый актив другой компании;
- обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально

невыгодных условиях.

Банк классифицирует финансовые инструменты следующим образом:

- торговые инструменты - это те инструменты, которые Банк держит с целью получения краткосрочной прибыли. Они включают обязательства по краткосрочной продаже финансовых инструментов.
- выданные займы и дебиторская задолженность – это займы и дебиторская задолженность, созданные Банком путем предоставления денег заемщику, за исключением случаев, когда они предоставляются с целью получения краткосрочной прибыли. Выданные займы и дебиторская задолженность включают кредиты и авансовые выплаты банкам и клиентам.
- активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами с фиксированным сроком погашения, которыми Банк намерен и способен владеть до наступления срока погашения.
- активы, имеющиеся в наличии для продажи – представляют собой финансовые активы, которые не являются торговыми, или удерживаемыми до погашения.

Среди финансовых обязательств Банк выделяет обязательства, предназначенные для торговли.

Инвестиции в компании, в которых банк не имеет контрольной доли участия, и которые не находятся под совместным контролем или значительным влиянием Банка учитываются в балансе банка по номинальной стоимости, как удерживаемые до погашения. По состоянию на 01.01.05 года инвестиции составили 200 тыс.тенге в капитал АО «Центральный Депозитарий».

14.) Учет аренды.

Банк заключает договора об операционной аренде в качестве арендатора.

Признание расходов от аренды производится на систематической основе по методу начисления по ставкам, суммам, оговоренным в договорах с арендодателями.

Все платежи по операционной аренде отнесены на общие и административные расходы в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода за период действия аренды.

Операции финансовой аренды отражаются в учете и финансовой отчетности Банка аналогично сделкам по приобретению активов в кредит.

15.) Затраты на исследования и разработки.

Затраты на исследования и разработки Банком в течение года не осуществлялись

16) Товарно-материальные запасы.

Товарно-материальные запасы учитываются в соответствии с МСФО 2 по себестоимости, которая включает все затраты на приобретение и прочие затраты, непосредственно относящиеся к их приобретению.

Банк не относит к товарно - материальным запасам товары, на которые Банк не имеет права собственности.

Себестоимость материальных запасов признается как расход по мере использования в производственно - хозяйственной деятельности Банка на основании актов на установку, на списание и других документов, обосновывающих расходы.

Оценка себестоимости материальных запасов производится по методу средневзвешенной стоимости, предусматривающей списание стоимости запасов, по средней стоимости.

17) Налоги, в том числе отсроченные налоги.

Корпоративный подоходный налог рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан и основывается на данных, отраженных в отчете о доходах и расходах, подготовленных Банком в соответствии с МСФО после внесения соответствующих корректировок для налоговых целей. Банк производит оплату подоходного налога на основании действующего налогового законодательства РК и признает как расходы периода, в котором возникает доход.

Отсроченный подоходный налог учитывается по методу балансовых обязательств и отражает последствия всех существенных временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их суммами по финансовой отчетности. Обязательства по отсроченному подоходному налогу признаются для всех налогооблагаемых временных разниц. Отсроченные активы по подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным неиспользованным налоговым активам и неиспользованным налоговым убыткам, в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет налогооблагаемый доход, в счет которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы, перенесенные неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки. Отсроченные налоговые активы и обязательства учитываются по налоговой ставке, действовавшей на дату составления баланса. Корректировка (годовой расчет) отсроченного налога производится Банком в конце финансового года, а также после сдачи декларации по КПП в случае существенных отклонений.

В Республике Казахстан также существует ряд других налогов, связанных с деятельностью Банка. Данные налоги включены в отчет о доходах и расходах Банка текущего периода.

18) Резервы.

Резервы признаются в бухгалтерском балансе Банка тогда, когда актив обладает текущим (правовым) обязательством в результате событий, произошедших в прошлом, и также есть вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства. Если данные условия не соблюдаются, то Банком никакой резерв не формируется.

При формировании резервов Банк руководствуется Правилами «Классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных», а также внутренней кредитной политикой Банка.

Банк формирует резервы против следующих активов:

- межбанковских кредитов;
- кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам;
- ценных бумаг (за исключением государственных);
- корреспондентских счетов и депозитов банка, размещенных в других банках;
- дебиторской задолженности;
- условных обязательств Банка.

Создание резервов признается расходом того периода, в котором создан резерв. Накопленная сумма резерва отражается в бухгалтерском балансе как актив, а по условным обязательствам банка – как обязательство, сумма созданного за этот период резерва отражается как расход в отчете о прибылях и убытках.

Суммы резервов пересматриваются Банком на каждую отчетную дату и корректируются таким образом, чтобы отражать наилучшую текущую оценку обязательства.

Если на очередную отчетную дату выясняется, что для исполнения обязательства не потребуется выбытия из Банка ресурсов, содержащих экономические выгоды, резерв списывается обратно по кредиту соответствующей статьи баланса Банка.

Использование резерва Банком осуществляется исключительно в отношении тех затрат, для покрытия которых он был создан.

19) Затраты по пенсионному обеспечению.

Банк не предоставляет пенсии своим сотрудникам по окончании или после завершения службы, и не составляет отчетность по пенсионным планам, в следствие чего у Банка не возникает потребности в дополнительных затратах по разработке программ по пенсионному обеспечению.

20) Перерасчет иностранной валюты и хеджирование рисков.

При учете операций в иностранной валюте Банком применяется МСФО 21.

Любая валюта, кроме тенге, являющегося валютой отчетности, рассматривается как иностранная валюта. Банк переводит свои сделки в иностранной валюте и остатки в валюту отчетности, используя обменные курсы иностранной валюты к валюте отчетности, установленные НБ РК на дату сделки. Курсовые разницы, возникающие от использования разных курсов, включаются в отчет о доходах и расходах. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые отражены по первоначальной стоимости, переводятся в валюту отчетности по курсу, установленному на дату совершения операции.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится Банком при каждом изменении рыночного курса. Положительная/отрицательная курсовая разница отражается как доход или расход от переоценки иностранной валюты в период, в котором произведена переоценка.

Доходы и расходы по переоценке иностранной валюты учитываются с разделением на реализованные и нереализованные доходы (убытки). Учет реализованного дохода (убытка) по операциям с иностранной валютой осуществляется по средневзвешенной стоимости с отражением в учете в конце финансового года. Банк не формирует резерва от переоценки иностранной валюты.

При осуществлении банком своей деятельности возникает риск обменного курса - когда фактических активов в иностранной валюте больше или меньше обязательств в этой же валюте. Опасность потерь возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении.

Минимизация валютных рисков достигается Банком путем установления лимитов открытых позиций и лимитов Stop Loss по каждому из торгуемых инструментов. Уровень риска по отдельным операциям Банка должен соответствовать его стратегическим целям, опыту сотрудников и руководителей подразделений, запросам клиентуры, колебаниям параметров рынка.

Хеджирование. В случаях значительного изменения рыночного курса того или иного вида актива рабочая группа Комитета по управлению активами и пассивами принимает решения о защите активов с помощью следующих инструментов хеджирования:

- Форвардные сделки – это сделки по обмену валют по заранее согласованному курсу, которые заключаются сегодня, но дата валютирования (то есть выполнение контракта) отложена на определенный срок в будущем.
- Опционы - двусторонний договор, удостоверяющий право одной стороны на покупку (продажу) и обязательство другой стороны на продажу (покупку) определенного количества ценных бумаг определенного вида по согласованной цене и в течение срока, установленных договором.
- Своп - это комбинация двух противоположных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования.

21) Определение отраслевых и географических сегментов и основы для распределения затрат между сегментами.

В связи с тем, что выпущенные Банком долговые ценные бумаги не имеют свободного обращения на рынке, финансовая отчетность Банка по сегментам не составлялась.

22) Определение денег и их эквивалентов.

В качестве денег Банк рассматривает наличность в кассе, на счетах в НБ РК, деньги в дорожных чеках, исключая минимальные резервные требования НБ РК и деньги на счетах Ностро.

К эквивалентам денег Банк относит краткосрочные высоко ликвидные финансовые инструменты, свободно конвертируемые в определенную сумму денег, и которые подвергаются незначительному риску изменения стоимости.

23) Изменения в статьях финансовой отчетности вследствие воздействия инфляционных процессов.

Казахстан является стабильным экономически развивающимся Государством, не подверженным гиперинфляционным процессам. В связи с этим, изменения в статьях финансовой отчетности Банка вследствие и инфляционных процессов не производились.

24) Правительственные субсидии.

Правительственные субсидии Банком не привлекались.

25) Информация, требуемая МСФО, не указанной в других составных частях финансовой отчетности.

Банк не проводит значительных операций за рубежом и не составляет консолидированную отчетность.

IV. Дополнительные сведения к неконсолидированной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа (НБ РК), международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и учетной политикой. Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге. Операции в отличных от тенге денежных единицах, считаются операциями с иностранной валютой.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на основе справедливой стоимости для производных финансовых инструментов, торговых финансовых активов и обязательств и активов, имеющих в наличии для продажи, кроме тех, для которых достоверная оценка справедливой стоимости невозможна. Прочие финансовые активы и обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства отражаются по амортизируемой или первоначальной стоимости. При составлении финансовой отчетности валютой отчетности является тенге. Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены до тысячи.

При составлении годового финансового отчета было учтено, что составляемая отчетность строилась на следующих основополагающих допущениях и качественных характеристиках, заложенных в основу МСФО, таких как:

Фундаментальные допущения:

- метод начисления;
- непрерывность деятельности.

Основные качественные характеристики:

- понятность,

- уместность,
- надежность,
- сопоставимость.

Для того, чтобы финансовая отчетность была достоверной в период подготовки финансовой отчетности, Банк проводит заключительные следующие операции:

- производится сверка и анализ сумм дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, как по основной деятельности банка, так и по капвложениям, за выполненные работы, оказанные услуги;
- по классифицируемым активам и условным обязательствам сформировываются провизии в полном объеме;
- производится переоценка иностранной валюты, в том числе и по внебалансовым счетам;
- производится выверка субкорсчетов с филиалом Банка,
- результаты инвентаризации (излишки или недостачи) основных средств и материалов отражаются бухгалтерскими записями на соответствующих балансовых счетах;
- после завершения расчетов с другими банками производится выверка корреспондентских счетов “Ностро” – в тенге и иностранной валюте с Национальным Банком и Банками-корреспондентами и по результатам выверки приводится в соответствие остатки путем совершения бухгалтерских записей з/о по соответствующим лицевым счетам;
- анализируются все заключенные договора (по вкладам, займам, внутрибанковским расчетам) в части предусмотренных к начислению штрафов, пени и др. для отражения их на соответствующих счетах;
- списываются с баланса за счет созданных провизий и относятся на забалансовый учет просроченные активы и заблокированные кредиты свыше 180 дней, просроченные проценты свыше 60 дней;
- приостанавливается начисление вознаграждения по кредитам при неуплате вознаграждения свыше 30 дней;
- анализируются все числящиеся суммы на счетах доходов и расходов будущих периодов и результаты относятся на соответствующие счета доходов и расходов банка;
- анализируются все суммы, числящиеся на транзитных счетах, счетах дебиторов и кредиторов (в тенге и инвалюте) с зачислением их на соответствующие лицевые счета;
- производится начисление резерва по отпускным, согласно действующим в Банке положениям, и делаются соответствующие бухгалтерские записи;
- производится инвентаризация всех сумм, числящихся на счетах (дебиторы, кредиторы по предоплате) и результаты отражаются на соответствующих счетах доходов, расходов банка;
- производится начисление расходов по НДС и подоходному налогу с юридических лиц и др налогам;
- анализируются все суммы, числящиеся на транзитных счетах, (в тенге и иностранной валюте) и принимаются меры по их зачислению на соответствующие лицевые счета юридических и физических лиц;
- по суммам, числящимся на счетах подотчета работников запрашиваются авансовые отчеты с расшифровкой подотчетной суммы, результаты отражаются проводками на соответствующих счетах по расходам Банка;
- после проведения всех записей по счетам доходов и расходов остатки закрываются между собой и относятся на балансовый счет 4999, одновременно с этого балансового счета списывается сумма начисленного подоходного налога, учитываемая на счете 5999. Оставшаяся часть дохода направляется на счет 3599 с открытием отдельного лицевого счета по нераспределенной прибыли за текущий год.

2) Сумма корректировок, несущественных ошибок, допущенных при составлении финансовых отчетов предыдущих периодов, включается в доход или убыток отчетного периода, а в случае корректировки существенных ошибок предыдущих периодов, сумма корректировки отражается в отчете путем изменения начального сальдо нераспределенного дохода.

V. Комментарии по составлению пояснительной записки.

В пояснительной записке к неконсолидированной финансовой отчетности Банк приводит описание и подробный анализ сумм, показанных в бухгалтерском балансе, отчете о доходах и расходах, отчете о движении денег и отчете об изменениях в собственном капитале.

9 Пояснительная записка к финансовой отчетности Банка представляется в упорядоченном виде, порядок расположения информации представлен по тексту раскрытия соответствующих форм отчетностей со ссылкой на соответствующий пункт рекомендаций по составлению пояснительной записки.

VI. Раскрытие расхождений между неконсолидированной годовой финансовой отчетностью, составленной по формам НБ РК и неконсолидированной годовой финансовой отчетностью, составленной и подтвержденной аудиторской организацией ТОО «KPMG»

Раскрытие расхождений данных в формах финансовой отчетности представлены в комментариях по конкретным формам отчетности.

VII. Раскрытие бухгалтерского баланса

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой отчетности, и интерпретациями, выпущенными Международным Комитетом по интерпретациям МСФО.

Бухгалтерский баланс является главной формой финансовой отчетности и представляет информацию о финансовом положении Банка на отчетную дату.

Баланс составляется за период с 1 января 2004 года по 31 декабря 2004 года с учетом заключительных оборотов и сводного баланса финансовой (регуляторной) отчетности. Активы и обязательства представляются в порядке их ликвидности.

В пояснительной записке к бухгалтерскому балансу попунктное пояснение представлено в формате, раскрывающем статьи баланса Банка и обозначены как п. N ПЗ (пункт Пояснительной Записки)

АКТИВЫ

Для сопоставимости статей баланса Банка остатки по статьям за 2003 год были приведены в соответствие с разбивкой за 2004 год.

Активы

1. Касса и остатки в Национальных (центральных Банках)

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тг.
Наличность в кассе	111,772	81,597

Наличность в обменном пункте	22,976	9,927
Деньги в дорожных чеках	24,591	15,808
Итого наличные деньги	159,339	107,332
Корреспондентский счет в НБРК	116,940	157,087
Итого корр. Счета и вклады в НБРК	116,940	157,087
Всего:	276, 279	264,419

В сентябре 2003 года Банк был принят в члены Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов населения. В соответствии с условиями договора с фондом, Банк перечисляет обязательные ежеквартальные взносы в сумме 0,25% от суммы гарантируемых вкладов населения.

По состоянию за 31 декабря 2004 года Банк отвечает минимальным резервным требованиям, установленным НБРК сумма минимальных резервных требований на 1 января 2005 года составляет 49,083 тыс тенге..

2. Аффинированные драгоценные металлы

Банк не работает с аффинированными драгоценными металлами.

П.2 ПЗ) – переоценка активов в виде аффинированных драгоценных металлов, кредитного портфеля, основных средств и товарно-материальных запасов в 2004 году не производилась.

3. Торговые ценные бумаги

В течение 2004 года торговые ценные бумаги банком не приобретались.

Ценные бумаги по договору обратного РЕПО

Ценные бумаги по договорам Обратного РЕПО отражались как дебиторская задолженность. Разница между ценой покупки и ценой продажи представляла собой процентный доход и признавалась в отчете о доходах и расходах на протяжении всего срока действия договора Обратного РЕПО. Дебиторская задолженность, подлежащая получению по договорам Обратного РЕПО, отражалась за минусом резервов на покрытие убытков от обесценения. Все операции по договору обратного РЕПО на конец 2004 года были завершены.

4. Производные финансовые инструменты

В целях управления валютным риском и риском ликвидности Банк заключал различные договора по производным финансовым инструментам на валютном рынке. По состоянию за 31 декабря 2004 года все сделки с производными финансовыми инструментами были завершены.

5. Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Корреспондентские счета в других банках	157,712	142,074
Депозиты в других банках	9,126	2,884
Начисленные доходы по корсчетам	106	16
Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других Банках	5	5

Взаиморасчеты с WU и Банками субагентами по переводам WU	12,088	6,658
Задолженность инобанков по чекам на «инкассо»	194	1,821
Корпоративный карточный счет в Народном Банке	651	916
Резерв на покрытие убытков	(357)	-
	179,525	154,374

Банк имеет корреспондентские счета в банках нерезидентах, а так же в Банках второго уровня Республики Казахстан. На 1 января 2005г. остаток на корреспондентских счетах в банках-резидентах в СКВ составил в эквиваленте 1 174 тыс. тенге и соответственно в тенге 73 тыс тенге. Остатки на коррсчетах банков нерезидентов в СКВ И ДВВ составили в валюте отчетности 156,465 тыс тенге. Начисленное вознаграждение по корр.счетам в банках нерезидентах на 1 января 2005г. составило 106 тыс. тенге.

Банк размещает долгосрочный вклад в СКВ в Вестерн Юнион в сумме 2600 тыс тенге, начисленное вознаграждение по данному вкладу на 1 января 2005г. составило 5 тыс. тенге и 26 тыс тенге – сумма доходов по комиссиям WU.

По состоянию на 1 января 2005 года Банк разместил в Народном Банке вклад в сумме 6500 тыс тенге, являющийся обеспечением обязательств Банка по договору процессинга на выпуск и обслуживание платежных карточек Банка, и консалтинговых услуг по вступлению и прохождению сертификации в платежной системе VISA Int. По данному вкладу был создан 5% резерв в сумме 325 тыс тенге. Банк имеет корпоративный карточный счет в Народном Банке, остаток по которому на 01.01.05 составил 651 тыс тенге. По данному вкладу был начислен резерв на обесценение в размере 5% в сумме 32 тыс тенге.

Банк, являясь агентом международной системы переводов WESTERN UNION, заключил договора с банками резидентами (субагентами) на осуществление международных переводов. Задолженность Банков субагентов по состоянию на 1 января 2005 года составила 10 766 тыс тенге. Задолженность компании WU по выплаченным переводам составила 1 322 тыс тенге. Регулировка остатков по дисбалансу с WU осуществляется на еженедельной основе, в связи с чем, данная дебиторская задолженность была аннулирована в январе 2005 года.

Данные по отчету за 2003 год в целях сопоставимости были приведены в соответствие с данными за 2004 год.. Увеличение в целом по статье произошло на 9,395 тыс тенге, что сложилось из: суммы по взаиморасчетам с WU и Банками субагентами по переводам WU – 6,658 тыс тенге; суммы задолженности инобанков по чекам на «инкассо» - 1,821 тыс тенге и остаток на корпоративном карт счете – 916 тыс тенге.

П.3 ПЗ). Руководство Банка определило тенге в качестве валюты измерения – валюты отчетности, используемой для составления финансовой отчетности Банка.

Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте (активы и обязательства) переоцениваются по мере изменения рыночного курса тенге, по отношению к другим валютам. Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении учетного курса. При этом сумма положительной и отрицательной разницы от переоценки учитывается на соответствующих счетах учета доходов/расходов от переоценки иностранной валюты в периоде ее возникновения.

Доходы и расходы по переоценке иностранной валюты учитываются с разделением на реализованные и нереализованные доходы (убытки). Учет реализованного дохода (убытка) по операциям с иностранной валютой осуществляется по средневзвешенной стоимости с отражением в бухгалтерском учете в конце отчетного финансового года с отражением на счетах реализованных доходов/расходов от переоценки иностранной валюты.

6. Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)

В течение 2004 года Банк не предоставлял займов и финансовой аренды другим Банкам.

7. Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Займы, предоставленные клиентам	1,783,514	1,584,291
Начисленные доходы	12,656	11,796
Чистые резервы на покрытие убытков	-44,880	-25,205
Прочая задолженность клиентов	16,282	4,896
	1,767,572	1,575,778

В соответствии с МСФО Банк относит к требованиям к клиентам сумму начисленного вознаграждения, состоящего из начисленных доходов, связанных с получением вознаграждения в сумме 12656 тыс тенге и прочей задолженности от кредитной деятельности. В прочую задолженность клиентов банк включил задолженность по возмещению страховых платежей по страхованию заложенного имущества и начисленные комиссионные за услуги Банка от кредитной деятельности. Общая сумма которых составила 16,282 тыс тенге. Против субстандартной прочей задолженности был сформирован резерв в сумме (22) тыс тенге. Резерв по займам и финансовому лизингу сформирован в сумме 44,858 тыс тенге и состоит из общих резервов против стандартных активов в сумме 17,352 тыс тенге и специальных резервов, созданных против субстандартных активов, в сумме 27,506 тыс тенге.

Данные за 2003 год были аналогично скорректированы на сумму 4,896 тыс тенге по прочей задолженности от кредитной деятельности.

Анализ движения резерва на покрытие убытков от кредитной деятельности за 2004 год представлен следующим образом

	2004	2003
	в тыс. тенге	в тыс. тенге
Резерв на начало года	25,205	34,459
Чистое начисление за год	19,675	2,463
Списания	-	(11,717)
Резерв на конец года	44,880	25,205

Чистое начисление по расходам за 2004 год в сумме 19,675 тыс тенге складывается из суммы начисленных резервов - 30,506 тыс тенге и суммы списания 10,831 тыс тенге.

П.4 ПЗ). На 1 января 2005г. банк сформировал провизии по стандартным кредитам в размере 1 %. Таким образом, банком были сформированы провизии в размере:

На 01 января 2005 года банком были сформированы провизии в размере:

- по сомнительным кредитам 1 категории в сумме 986 тыс. тенге;
- по сомнительным кредитам 2 категории в сумме 0 тыс. тенге;
- по сомнительным кредитам 3 категории в сумме 0 тыс. тенге;
- по сомнительным кредитам 4 категории в сумме 707 тыс. тенге;
- по сомнительным кредитам 5 категории в сумме 0 тыс.тенге;
- по убыточным кредитам 25 813 тыс.тенге.

Итого провизий было сформировано в сумме 27 506 тыс. тенге.

По сравнению с прошлым годом в абсолютном и процентном выражениях наблюдается следующее:

В тыс. тенге				
Классификация кредита	На 01 января 2005 года		На 01 января 2004 года	
сомнительные кредиты 1 категории	19 719	1,10%	59 374	3,75%
сомнительные кредиты 2 категории	0	-	24 882	1,57%
сомнительные кредиты 3 категории	0	-	0	-
сомнительные кредиты 4 категории	2 828	0,16%	1 852	0,12%
сомнительные кредиты 5 категории	0	-	1 970	0,12%
Убыточные	25 813	1,45%	3 371	0,21%
И Т О Г О	48 360	2,71%	91 449	5,77%

Таким образом, всего классифицированных активов к ссудному портфелю:

- на 01 января 2004 года – 5,77%;
- на 01 января 2005 года – 2,71%.

Как видно из данных приведенных выше, состояние ссудного портфеля Банка на 01 января 2005 года улучшилось по сравнению с прошлым годом на 3,06 %. Улучшение состояния ссудного портфеля по сравнению с 2003 годом произошло вследствие погашения бланковых займов и погашения пролонгированного крупного займа. Однако необходимо заметить, что в 2004 году общая сумма созданных провизий по убыточным кредитам увеличилась на 22 442 тыс.тенге связано это с временным финансовым затруднением нескольких клиентов.

В 2004 году было списано за баланс: 1 782 732,07 тенге, вся сумма по физическим лицам. В течение 2004 года эта сумма была возвращена на баланс.

Производилась работа по возврату ранее списанных кредитов:

- проводились телефонные звонки и встречи с заемщиками, имеющие проблемные кредиты;
- в адрес заемщиков направлялись уведомления и претензии о возврате долга;
- проводились выезды на месторасположение проблемных заемщиков, с целью проверки их текущих финансовых документов и состояния залогового обеспечения.

В результате проведенных мероприятий погашения сумм, списанных с баланса в предыдущие годы, не произошло.

В 2004 году со счетов меморандума была списана сумма в размере 9 353 716,38 тг. (Займы, списанные с балансовых счетов свыше пяти лет).

Доля возвращенных займов, списанных ранее за баланс, по отношению к списанным кредитам определить не возможно ввиду того, что возврат таких займов не производился.

Поступления в погашение ранее списанных кредитов и признанных в качестве доходов за 2004 год не производилось.

Кредиты Правительству (местным органам власти) не выдавались.

Суммы предоставленных физическим лицам кредитов за 2004 год составили:

В тыс. тенге	
Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты (не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности)
373 387,00	496 294,00

В 2004 году было выдано 2 кредита аффилированным с банком лицам на сумму 9 964 тыс.тг. по состоянию на 01.01.05 остаток по этим займам составил 10 922 тыс. тг.

Погашение займов выданных аффилированным с банком лицам за счет провизий не проводилось.

Банк не проводит особенную политику установления цен для связанных с банком лиц, ставки вознаграждения по займам для связанных с банком лиц аналогичны как для всех клиентов банка.

9. Банк не имеет прочих требований к клиентам.

9. Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери).

Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Ноты НБРК)	445,152	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (НОТЫ НБ РК)	199,844	-
	644,996	0

По состоянию на 1 января 2005 года портфель ценных бумаг состоял из ЦБ, имеющихся в наличии для продажи – в сумме 445,152 тыс тенге и ЦБ, удерживаемых до погашения – в сумме 199,844 тыс тенге. Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения составили 1302 тыс тенге.

П.1 ПЗ). В течение 2004 года Банком приобретались только Краткосрочные Ноты Национального банка, удерживаемые до погашения, которые учитываются в балансе банка по их номинальной стоимости и имеющиеся в наличии для продажи, которые учитываются по первоначальной стоимости. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоценивались, а имеющиеся в наличии для продажи переоценивались по справедливой стоимости на счета капитала. Разница между номинальной стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг, удерживаемых до погашения, т.е. дисконт, учитывался банком на балансовом счете №1453 и ежемесячно амортизировался.

В течение 2004 г. провизии по ценным бумагам не создавались.

10. Инвестиции в капитал и субординированный долг.

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Акции Центрального Депозитария	200	200
	200	200

П.10, ПЗ). Инвестиции в дочерние, ассоциированные организации Банком не производились.

Инвестиции в капитал других организаций учитываются в балансе банка по номинальной стоимости, как удерживаемые до погашения. По состоянию на 01.01.04г инвестиции составили 200т.т. в капитал АО «Центральный Депозитарий». Доля АО СБ «Лариба-Банк» в уставном капитале эмитента составляет 1,11%, количество акций - одна.

П17,ПЗ). Банк не имеет информации о доли меньшинства ,т.к. не имеет дочерней организации.

П.11. ПЗ). Банк не имеет дочерних организаций.

Операции с лицами, связанными с банком особыми отношениями представлены следующим образом:

Главный бухгалтер филиала:

- ипотечный кредит на сумму 3 817 тыс. тенге под 15% годовых сроком на 120 мес.

Остаток по кредиту на 01.01.04 г. 2 304 тыс. тенге.

- гарантийное обязательство по потребительскому кредиту на сумму 89 тыс. тенге под 19% годовых сроком на 36 мес. Остаток на 01.01.04 г. 77 тыс. тенге.

Риск менеджер:

- потребительский кредит на сумму 686 000 тенге под 19% годовых сроком на 36 мес.

Остаток на 01.01.04 г. 470 тыс. тенге.

Банк не проводит особенную политику установления цен для связанных с банком лиц, ставки вознаграждения по займам для связанных с банком лиц аналогичны как для всех клиентов банка.

П.12 ПЗ). Финансовые показатели Банка не изменялись, в связи с тем, что Банк не покупал и не реализовывал дочерние организации (в виду их отсутствия).

П.14 ПЗ). Банк так же не участвует в совместной деятельности.

11. Отсроченное налоговое требование

Руководствуясь принципом осмотрительности, Банк не отражал отсроченное налоговое требование.

12. Основные средства за вычетом амортизации.

Основные средства

	тыс тенге						
В тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочее	Капитальные вложения по арендован	Незавершенное строительство	Всего

АО СБ «ЛАРИБА БАНК»

						ным зданиям	
Первоначальная / переоцененная стоимость							
На 1 января 2004 г.	206,646	5,869	24,133	56,459	-	-	293,107
Приобретение	25,392	2,244	5,024	17,733	5,623	16,022	72,038
Выбытие	-	-	(1,855)	-	-	-	(1,855)
На 31 декабря 2004 г.	232,038	8,113	27,302	74,192	5,623	16,022	363,290
Износ							
На 1 января 2004 г.	29,131	462	15,782	22,493	-	-	67,868
Начисленный износ	9,892	1,361	3,734	5,585	592	-	21,164
Выбытие	-	-	(1,772)	-	-	-	(1,772)
На 31 декабря 2004 г.	39,023	1,823	17,744	28,078	592	-	87,260
Балансовая стоимость							
Сальдо на 1 января	177,515	5,407	8,351	33,966	-	-	225,239
Сальдо на 31 декабря	193,015	6,290	9,558	46,114	5,031	16,022	276,030

П.6 ПЗ). Учет основных средств производится централизованно в Головном банке в соответствии с МСФО 16.

Основные средства учитываются по первоначальной (восстановительной) стоимости, которая определяется из фактически произведенных затрат, включая уплаченные не возмещаемые налоги и сборы, также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

Когда объект основных средств состоит из основных компонентов с различными сроками полезной службы, они учитываются как отдельные объекты основных средств.

Для систематического списания амортизируемой суммы активов на протяжении срока его полезной службы банк использует метод (прямолинейного) списания стоимости, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы основных средств.

Переоценка и реиндексация основных средств в 2004 году не производилась.

П.9 ПЗ). По состоянию на 01.01.05 на балансе Банка числится незавершенное строительство в сумме 16,022 тыс тенге. В октябре 2004 года Банк заключил договор о долевом строительстве цокольного этажа в 41-а квартирном жилом доме по офис филиала. Окончание работ по договору предусматривается до полного исполнения подрядчиком взятых обязательств.

Неустановленного оборудования на балансе Банка не числится.

13. Нематериальные активы

П. 7 ПЗ).

В тыс. тенге

	Программное обеспечение	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2004 г.	18,104	1,253	19,357
Приобретение	7	3,200	3,207

АО СБ «ЛАРИБА БАНК»

Выбытие	(3)	-	(3)
На 31 декабря 2004 г.	18,108	4,453	22,561
Амортизация			
На 1 января 2004г.	9,153	539	9,692
Амортизационные отчисления	3,642	656	4,301
Выбытие	-	-	(3)
На 31 декабря 2004 г.	12,795	1,195	13,990
Балансовая стоимость			
На 1 января	8,951	714	9,665
На 31 декабря	5,313	3,258	8,571

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражались по себестоимости за минусом накопленной амортизации. Износ учитывался в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы актива. Износ по нематериальным активам начислялся с даты приобретения актива.

14. Прочие активы.

Прочие активы (за вычетом резервов на покрытие убытков)

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Прочие товарно-материальные запасы	572	709
Предоплата вознаграждения и расходов	10,348	2,640
Начисленные комиссионные доходы	0	965
Расчеты по налогам	286	88
Расчеты с работниками	461	25
Прочие дебиторы по банковской и небанковской деятельности	3,974	2,789
Дебиторы по капитальным вложениям	0	3,686
Резервы на покрытие убытков	(351)	-
	15,290	10,902

Корректировка отчетных данных за 2003 год (уменьшение) на общую сумму 14,291 тыс тенге сложилось следующим образом:

перегруппировка на статью коррсчета и вклады других банков – 9395 тыс тенге и на статью займы, предоставленные клиентам – 4896 тыс тенге.

П.8 ПЗ). Товарно-материальные ценности на складе учитываются в соответствии с МСФО 2 по себестоимости, централизованно в Головном банке и на 01.01.05 составили 572 тыс тенге. Себестоимость товарно-материальных ценностей включает все затраты связанные с приобретением, прочие затраты, понесенные для того, чтобы доставить материальные ценности до места их настоящего нахождения и состояния. Себестоимость материальных запасов признается как расход по мере использования в производственно - хозяйственной деятельности Банка на основании актов на установку, на списание и других документов, обосновывающих расходы.

Оценка себестоимости материальных запасов производится по методу средневзвешенной стоимости, предусматривающей списание стоимости запасов, по средней стоимости.

П. 5 ПЗ). По состоянию на 01.01.05 сумма созданных специальных провизий по дебиторской задолженности составила 405 тыс тенге. Общие провизии по дебиторской задолженности банком не создавались.

В течение 2004 года была списана с баланса за счет провизий сумма 28 тыс тенге тенге (непогашенная дебиторская задолженность).

Поступлений денег по списанным за баланс активам в 2004 году не было.

Классификация дебиторской задолженности представлена в таблице.

Тыс тенге			
Дебиторская задолженность	Сумма основного долга	Размер провизии в % от суммы основного долга	Сумма фактически созданных провизий
Сомнительные:	17,110		303
Сомнительные 1-ой категории	1 899	5	95
Сомнительные 2-ой категории	79	10	8
Сомнительные 3-ей категории	0	20	0
Сомнительные 4-ой категории	15	25	4
Сомнительные 5-ой категории	392	50	196
Безнадежные	102	100	102
итого:	19,597		405

По вкладам, дебиторской задолженности провизии создавались, в связи с отнесением ее к категории сомнительных и безнадежных активов, а также, связи с тем, что в соответствии с «Правилами классификации активов ...», если банк имеет несколько требований к одному и тому же лицу, то такие требования банком классифицировались одинаково в соответствии с классификационной категорией худшего качества.

По состоянию на 1 января 2005 года Банк разместил в Народном Банке вклад в сумме 6500 тыс тенге. По данному депозиту был создан 5% резерв в сумме 325 тыс тенге. На конец года Банк имел остаток на корпоративном карточном счете в Народном Банке в сумме 651 тыс тенге, по данному активу также был создан 5% резерв в сумме 32 тыс тенге. В целом чистое начисление резерва на покрытие убытков по задолженности других банков за год составило 357 тыс тенге

По состоянию на 01.01.05 года общие и специальные провизии по условным обязательствам не создавались. Резерв, созданный в 2003 году по условным обязательствам в сумме 506 тыс тенге был сторнирован в связи с исполнением обязательств.

I. Итого активов

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
	3,168,463	2,240,577

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

15. Корреспондентские счета и вклады банков

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Срочные депозиты	13,130	11,105
Начисленное вознаграждение	66	29
	13,196	11,134

16. Ценные бумаги, проданные по соглашению РЕПО

Ценные бумаги по договорам РЕПО отражались в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и учитывались соответствующим образом. Разница между ценой продажи ценой обратной покупки представляет собой процентный расход и признается в отчете о доходах и расходах на протяжении всего срока действия договора. На отчетную дату остатков по данным соглашениям не было.

17. Производные финансовые инструменты.

В целях управления валютным риском и риском ликвидности Банк заключал договора по производным финансовым инструментам. По состоянию на 1 января 2005 года сделки с производными финансовыми инструментами были завершены.

18. Банковские счета и вклады клиентов

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Текущие счета клиентов	639,803	361,797
Депозиты до востребования	133,468	73,192
Срочные вклады	423,018	271,285
Условные вклады	6,856	13,497
Вклады-гарантии	334,450	45,509
Начисленное вознаграждение	10,757	5,191
Счета по переводам клиентов по системе WU и переводов без открытия счета	11,611	5,133
Суммы клиентов до выяснения	984	157
Предоплата вознаграждения	3,711	1,577
	1,564,658	777,338

К текущим счетам клиентов в 2004 году банк относит помимо остатков по текущим счетам – в сумме 639,803 тыс тенге и суммы начисленного вознаграждения – 20 тыс тенге, суммы предоплаты вознаграждения по предоставленным займам – 3,711 тыс тенге, суммы до выяснения – 984 тыс тенге и суммы переводов без открытия счета и переводов по системе WU – 11,611 тыс тенге. Данные за 2003 год скорректированы на эти же позиции на сумму 6,867 тыс тенге

П.18 ПЗ). По состоянию на 01.01.2005г. открыто по АО СБ ЛАРИБА-БАНК (вместе с филиалами) всего лицевых счетов 3905. Количество полученных подтверждений остатков по счетам на 01.01.2005г. составило 381 на сумму

331168052.13 тенге. Причиной неполучения подтверждений остатков по остальным клиентам является отдаленность банка, а также счета клиентов, по которым не было длительного движения.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Индексированная основная сумма выпущенных в обращение облигаций	57,769	78,000
Неамортизируемый дисконт	(186)	(268)
Начисленное вознаграждение по выпущенным в обращение облигациям	1,735	2,292
Эффект индексации к обменному курсу	(10,894)	(5774)
	48,424	74,250

В 2004 году банк показывает сумму выпущенных в обращение облигаций с учетом эффекта индексации к обменному курсу в сумме 10894 тыс тенге чистое отклонение за год составило 5,120 тыс тенге. Данные за 2003 год скорректированы аналогично на сумму (5774 тыс тенге).

П.13 ПЗ). В отчетном году долговые ценные бумаги АО СБ «ЛАРИБА-БАНК» не выпускал.

По состоянию на 01.01.2005г. были размещены облигации в количестве 500штук, из них 140 штук погашены. Срок обращения облигаций -3 года, объем эмиссии данных облигаций составляет 156 000 000 тенге, номинальная стоимость одной облигации - 156 000 тенге, дата погашения облигаций 16 августа 2005 года, размер купона по облигациям - 7,75%. Купон начисляется на номинальную стоимость облигации с учетом индексации. Индексация номинальной стоимости облигации к девальвации (ревальвации) тенге к доллару США рассчитывается как произведение номинальной стоимости (в тенге) на коэффициент темпа девальвации/ревальвации, который рассчитывается как отношение официального курса доллара США, установленного Национальным Банком Республики Казахстан к тенге на текущую дату, к аналогичному курсу на дату проведения первичного размещения облигаций. При этом текущей датой является дата фиксации реестра держателей облигаций, имеющих право на вознаграждение (интерес), которая наступает за 30 дней до даты соответствующей выплаты вознаграждения.

20. Задолженность перед банками за 2004 год отсутствует.

Остатки за 2003 год скорректированы на прочие обязательства банка в сумме 334 тыс тенге

21. Прочие привлеченные средства. В 2004 году дополнительные средства Банком не привлекались.

22. Банк не имеет субординированного долга

23. Налоговые обязательства

2004	2003
тыс.тг.	тыс.тенге

Расчеты по налогам	2,940	6,940
--------------------	-------	-------

24. Отсроченное налоговое обязательство

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Отсроченный подоходный налог	6,469	10,851

25. Прочие обязательства

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Предоплата вознаграждения и доходов	797	642
Начисленные комиссионные расходы	3,168	667
Расчеты с работниками	1,092	1,186
Прочие кредиторы	4,222	7,521
Прочие транзитные счета	2	-
Общие резервы по условным обязательствам	-	506
	9,281	10,522

Отчетные данные за 2003 год уменьшены на 6,533 тенге. Данное отклонение сложилось следующим образом: уменьшение за счет перегруппировки на статью банковские счета и вклады клиентов – 6,867 тыс тенге и увеличение за счет перегруппировки со статьи задолженность банков на 334 тыс тенге.

26. Дивиденды к выплате.

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Расчеты с акционерами	2,416	25,048

П 15 ПЗ). На дату предоставления отчетности данных, на основании которых производится оценка результатов, непредвиденных обстоятельств, не имелось.

II. Итого обязательства

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
	1,647,384	916,083

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

28. Уставный капитал

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Выпущенные и полностью оплаченные акции	1,000,000	1,000,000

29. Уставный капитал состоит из 1,000,000 простых акций каждая акция имеет номинальную стоимость 1,000 тенге.

По состоянию на 01.01.2005 года объявленный капитал Банка составил 2,000,000 тыс тенге, фактически оплаченный капитал банка составил 1 000 000 тыс.тенге. Собственные акции банком не выкупаются.

30. Привилегированные акции банком не выпускаются.

За время работы АО СБ «Лариба-банк» произвел шесть эмиссий акций банка :

- 10 миллионов тенге – март 1995 года.,
- 90 миллионов тенге – октябрь 1995 года.,
- 86 миллионов тенге – март 1997 года.,
- 214 миллионов тенге – ноябрь 1999 года.
- 600 миллионов тенге - июнь 2000 года
- 1,000 миллионов тенге – август 2004 года

31. Эмиссионный доход.

В данной строке Банк показал премии (дополнительный оплаченный капитал)

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Премии по акциям	2,333	2,333

32. Операции по изъятию капитала не производились.

33. Остаток по резервному фонду капитала банка на 01.01.2004 года составил 150 000 тыс тенге.

Резервный капитал

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Резервный капитал	150,000	150,000

34. Прочие резервы

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Резервы переоценки основных средств	593	646
Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2002	0
	2595	646

По мере эксплуатации основных средств накопленная переоценка переносится на нераспределенный доход, так сумма - 53 тыс тенге отраженная ранее на счете резервов переоценки основных средств, была перенесена на нераспределенный доход от переоценки основных средств.

35. Чистая прибыль (убыток) за период.

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	171,568	-42,512

Нераспределенный чистый доход	194,583	214,027
	366,151	171,515

П.16 ПЗ). В 2004 году нераспределенный доход за 2003 год в сумме 171 515 тыс. тенге по решению Собрания Акционеров не был распределен.

III. Итого капитал

2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
1,521,079	1,324.494

IV. Итого обязательств и собственного капитала.

2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
3,168,463	2,240,577

VIII. Информация о доходах и расходах.

В 2004 году Банк стремился к увеличению доходности и удержанию расходов на прежнем уровне. Все данные за 2003 год в целях сопоставимости были приведены в соответствие со структурой 2004 года.

I. Процентные доходы

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Всего:	347,861	305.397

Доходы в виде вознаграждения (интереса) признаются в отчете о доходах и расходах по мере начисления.

1. по корреспондентским счетам и размещенным вкладам

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
По корреспондентским счетам	1,128	979
По вкладам	1,828	850
	2,956	1,829

2. По займам и финансовой аренде, выданным банкам.

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
По займам овернайт	23	0
	23	0

3. По займам, предоставленным клиентам

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Доходы, связанные с получением вознаграждения по	2,891	1,871

Займам овердрафт.		
Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам	68,713	74,176
Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам	202,700	182,252
Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности	<u>0</u>	<u>240</u>
Коммиссионное вознаграждение по займам	40,827	33,712
Неустойка (штраф, пени) по кредитам	21,938	8,701
	<u>337,069</u>	<u>300,952</u>

В 2004 году к доходам по займам клиентов Банк отнес сумму коммиссионного вознаграждения и сумму неустойки, штрафов, пени по кредитной деятельности. За 2003 год суммы доходов были также скорректированы на указанные статьи доходов в сумме 42,413 тыс тенге.

Самое большое увеличение по структуре процентных доходов является рост доходов от кредитной деятельности, доходы увеличились на 38,117 тыс тенге. Следуя стратегии, Банк преследует целью кредитование малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. В течение 2004 года Банк увеличивал объемы кредитных операций. Предпочтение валюты кредита отдавалось тенге, так чистое увеличение кредитного портфеля составило 211,469 тыс тенге.

4. По ценным бумагам

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4,702	143
Доходы от амортизации дисконта по прочим ценным бумагам	340	-
	<u>5,042</u>	<u>143</u>

По состоянию на 01.01.05 портфель государственных ценных бумаг состоял из НОТЫ НБ РК в сумме 643,694 тыс тенге.. От операций с ценными бумагами был получен совокупный доход в сумме 5,042 тыс. тенге.

5. По операциям РЕПО

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Вознаграждение по операциям «обратное РЕПО» с ЦБ	2,771	2,473
Нетто:	<u>2,771</u>	<u>2.473</u>

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами, Банк отразил развернуто и показал в статье прочие процентные расходы

6. Прочие процентные доходы

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Прочие доходы от банковской деятельности	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>

Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения Банк не получал.

II. Процентные расходы

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Всего:	-36.869	-33.694

7. по счетам клиентов

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Вознаграждение по текущим счетам и вкладам до востребования	-696	-859
Вознаграждение по срочным вкладам клиентов	-26,464	-25,636
Вознаграждение по условным вкладам	-184	
Вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	-3,450	-427
	<u>-30,794</u>	<u>-26,922</u>

В 2004 году для Банка было очень важным привлечение новых клиентов, включая вкладчиков. Увеличение клиентской базы на 787,320 тыс. тенге имело последующий эффект на процентные расходы, выплаченные вкладчикам, приведшие к увеличению в сумме 38,872 тыс тенге

8. По корр.счетам и вкладам, привлеченным от банков

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Вознаграждение по срочным вкладам других банков	-179	-121
	<u>-179</u>	<u>-121</u>

Банк имеет задолженность перед другими банками в виде привлеченных срочных вкладов в сумме 13,130 тыс тенге. Вознаграждение по данным вкладам начисляется ежемесячно по ставке ЛИБОР. Расходы по вознаграждению составили 179 тыс. тенге.

9. По займам, полученным от банков

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Вознаграждение по займам овернайт других банков	-	-10
	<u>-</u>	<u>-10</u>

В течение 2004 года банк не привлекал займы овернайт от Банка второго уровня.

10. По выпущенным долговым ценным бумагам

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Вознаграждение по выпущенным в обращение ценным бумагам	-5,757	-6,477
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	-82	-164
	<u>-5,839</u>	<u>-6,641</u>

11. По субординированному долгу.

Процентных расходов по субординированному долгу Банк не имел.

12. Прочие процентные расходы

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по	-57	-

операциям «РЕПО» с ценными бумагами

-57

По данной статье отражены расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» в сумме 57 тыс тенге.

Пояснения по средним ставкам вознаграждения, а также средним значениям активов и обязательств представлены следующим образом:

Средняя ставка вознаграждения по корреспондентским счетам составила 1,0-2,25 __%, сумма остатка по корреспондентским счетам, по которым банк получает вознаграждение, составила 157,712 тыс. тенге. Сумма начисленного дохода, связанного с получением вознаграждения составила 106, тыс тенге.

Средняя ставка вознаграждения по вкладам, размещенным в других Банках, составила 1,9-2,1 %. Сумма размещенных вкладов на конец года составила 9,100 тыс тенге. Сумма начисленного дохода, связанного с получением вознаграждения составила 5 тыс тенге.

Средневзвешенная годовая ставка, которая сложилась по займам, составляет в казахстанских тенге 9-36 % годовых, в иностранной валюте – 4% годовых, сумма займов составила 1,783,514 тыс. тенге. Сумма начисленного дохода, связанного с получением вознаграждения составила 12,656 тыс тенге

Сумма срочных вкладов, привлеченных от банков, составила 13,130 тыс. тенге. Средняя ставка вознаграждения – 1,10-2,39%. Сумма начисленных расходов, связанных с выплатой вознаграждения, на конец года составила 66 тыс тенге.

Сумма вкладов клиентов, по которым банк выплачивает вознаграждение, составила 757 547 тыс. тенге. Средняя ставка вознаграждения в тенге –4-12% в иностранной валюте: в долларах США –1-10%, в других валютах.

В 2004 году Банк не имел льготных вкладов и других инструментов, предоставленных государством, по которым ставка вознаграждения была ниже рыночной.

II. Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по займам.

2004	2003
тыс.тг.	тыс.тенге
<u>-310,992</u>	<u>-271,703</u>

13. Формирование резервов на потери по займам

	2004	2003
	в тыс. тенге	в тыс. тенге
Ассигнования на специальные резервы по займам	-17,252	-9,268
Ассигнования на общие резервы на покрытие убыт- от к		
кредитной деятельности	-2,423	-5,920
Сторно начисленных провизий	0	12,725
Чистые расходы на резервы на покрытие убытков	<u>-19,675</u>	<u>-2,463</u>

Ассигнования на специальные резервы по займам за 2004 год увеличены на 22 тыс тенге за счет перегруппировки со счета ассигнования на спец резервы на покрытие убытков от прочей банковской деятельности на сумму формирования резерва прочей

дебиторской задолженности по страхованию залогового имущества и комиссионных по кредитной деятельности.

Увеличение расходов по ассигнованиям на специальные резервы на 7,984 тыс тенге произошло из-за ухудшения структуры кредитного портфеля.

IV. Чистый процентный доход

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
	<u>291,317</u>	<u>269,240</u>

14. Доходы в виде дивидендов банк не получает.

15. Доходы по услугам и комиссии полученные

По данной строке Банк отражает суммы доходов начисленные по методу начисления

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
По переводным операциям	60,338	41,617
По купле-продаже иностранной валюты	26,906	9,216
По выдаче гарантий	9,523	7,286
По приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	4,159	4,986
По кассовым операциям	29,345	39,793
По документарным расчетам	93	110
Прочие комиссионные доходы	6,455	3,359
	<u>136,819</u>	<u>106,367</u>

1 Значительное увеличение в структуре комиссионных доходов в сумме 30,452 тыс. тенге произошло в результате активных операций по операционной деятельности Банка.

В 2004 году сумму комиссионных доходов от операций по займам банк отнес на статьи процентных доходов по займам клиентам. Отчет за 2003 год также скорректирован на общую сумму 33,712 тыс тенге, в том числе: на сумму комиссионного вознаграждения по займам, предоставленным клиентам 23,485 тыс. тенге и сумму комиссий со счетов прочих доходов от банковской деятельности в сумме 10,227 тыс тенге.

16. Расходы по услугам и комиссии уплаченные

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
По полученным услугам по переводным операциям	-9,640	-7,183
Прочие комиссионные расходы	-4,404	-3,911
	<u>-14,044</u>	<u>-11,094</u>

17. Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Доходы от купли/продажи ценных бумаг	1,010	-
	<u>1,010</u>	<u>0</u>

Чистый доход от операций с ценными бумагами включает прибыли и убытки, возникающие в результате дилинговых операций с ценными бумагами.

18. Доходы (убытки от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	1,516	0
Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи.	-191	0
	1,325	0

19. Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Доходы по купле/продаже ин. валюты	49,746	39,179
Расходы по купле/продаже ин. валюты	-18,014	-7,811
	31,732	31,368

20. Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)

	2004	2003
	тыс.тенге	тыс.тенге
Доход от прочей переоценки	8,196	21,286
Расход от прочей переоценки	-817	-1,934
Доходы от переоценки иностранной валюты	311,419	605
Расходы от переоценки иностранной валюты	-296,083	-
	22,715	19,957

Чистый доход от операций с иностранной валютой включает прибыли и убытки, возникающие в результате операций с иностранной валютой и в результате переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

В данную статью Банк включил и доходы/расходы по прочим активам и обязательствам, номинированным в казахстанских тенге, но с привязкой к коэффициенту индексации, так, основная сумма дохода сложилась от переоценки обеспеченных ипотечных облигаций и составила 5,120 тыс тенге.

Отчет за 2003 год скорректирован на сумму прочей переоценки 21,286 тыс тенге (увеличение) и уменьшение на сумму расхода от прочей переоценки – 1,934 тыс тенге. Чистая позиция по прочей переоценке 19,352 тыс тенге.

21. Банк не участвует в ассоциированных организациях.

22. Прочие доходы

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Прочие доходы от банковской деятельности	5,471	5,017
Прочие доходы от небанковской деятельности	16,305	18,578
	21,776	23,595

Банк отражает в отчете о доходах расходах прочие доходы на основании заключенных договоров и в соответствии с внутренними тарифами на прочие услуги Банка.

Основные суммы по прочим доходам от банковской деятельности составили:

Доходы от предоставления сейфовых услуг – 3,049 тыс. тенге

Доходы по инкассации клиентов - 1,247 тыс тенге

Основные суммы по прочим доходам от небанковской деятельности составили:

Доходы от доверительного управления нефинансовыми активами и аренды – 15,625 тыс тенге.

Прочие доходы за 2003 год были скорректированы (уменьшены) на сумму 30,805 тыс тенге в том числе: по прочей переоценке – 21 286 тыс тенге, неустойки, штрафы, пени по кредитам 8,701 тыс тенге. Перегруппировка по статьям доходов от банковской и небанковской деятельности прошла на сумму доходов от продажи ОС – 818 тыс тенге.

V. Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения

2004	2003
тыс.тг.	тыс.тенге
201,333	170,193

23. Операционные расходы

В том числе:

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Транспортные расходы*	-3,256	-3,432
Административные расходы	-13,489	-13,918
Расходы на инкассацию	-1,374	-2,648
Расходы на ремонт	-6,946	-3,285
Расходы на рекламу	-16,839	-10,664
Расходы на охрану и сигнализацию	-17,897	-14,719
Представительские расходы	-1,854	-1,704
Расходы по аудиту	-5,616	-12,366
Расходы по страхованию	-270	-2,240
Расходы по услугам связи	-8,858	-7,223
Прочие общехозяйственные расходы	-9999	-6,193
	-86,398	-78,392

В том числе:

24. Расходы на оплату труда и командировочные

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Расходы по оплате труда и прочим выплатам	-90,859	-77,577
Расходы на служебные командировки	-6,365	-6,579
Социальный налог на ФЗП	-10,244	-13,022
	-107,468	-97,178

В расходы на оплату труда Банк включает и расходы по социальному налогу, начисленный на фонд оплаты труда. За 2003 г данная статья отрегулирована (увеличена) на сумму соцналога – 13,022 тыс тенге

25. Амортизационные отчисления и износ

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
По зданиям и сооружениям	-9,892	-7,375
По компьютерному оборудованию	-3,734	-3,837
По прочим основным средствам	-5,585	-5,529
По кап. Затратам по арендованным зданиям	-592	-
По транспортным средствам	-1,361	-899
По нематериальным активам	-4,302	-3,680

-25,466	-21,320
----------------	----------------

26. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога.

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Налог на добавленную стоимость	-10,445	-7,425
Земельный налог	-398	-360
Налог на имущество юридических лиц	-2,266	-1,696
Налог на транспорт	-17	-24
Прочие налоги и сборы	-2,839	-1,043
	-15,965	-10,548

Расходы по налогам не включают сумму социального налога. За 2003 год данные скорректированы (уменьшены) на сумму соцналога - 13,022 тыс тенге

27. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Неустойка, штрафы, пени	-2,180	-366
Прочие расходы от банковской деятельности	-8,903	-8,647
Прочие расходы от небанковской деятельности	-872	-44
Расходы по аренде офиса филиала в г. Астане	-6,986	-
	-18,941	-9,057

Прочие расходы отражены в отчете о доходах и расходах в соответствии с заключенными договорами или счетами на оплату поставщиками услуг.

Основные суммы по прочим расходам от банковской деятельности составили:
Расходы по членским взносам, оплаченным Казахстанской фондовой бирже – 1 921 тыс. тенге.

Прочие операционные расходы по расчетам с Нацбанком – 3,432 тыс. тенге.

Расходы по взносам в фонд гарантирования - 3,330 тыс. тенге.

Основные суммы по расходам от небанковской деятельности:

Расходы по благотворительной деятельности - 670 тыс тенге

Увеличение расходов по статье неустойки, штрафы, пени в сумме 1,814 тыс тенге связано с начислением суммы штрафов по акту проверки Республиканского Налогового комитета Министерства Финансов РК.

Прочие расходы за 2003 год скорректированы на общую сумму 1,379 тыс тенге, в том числе: прочие расходы от банковской деятельности увеличены на 1,373 тыс тенге (убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году), и уменьшение по прочим расходам от небанковской деятельности на 818 тыс тенге – доходы от реализации основных средств и 1,934 корректировка по расходам от прочей переоценки.

VI. Операционная прибыль

2004	2003
тыс.тг.	тыс.тенге
238,412	222,938

28. Формирование резервов на потери по прочим операциям

2004	2003
-------------	-------------

	тыс.тг.	тыс.тенге
По дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-29	-
По дебиторской задолженности, связанной с не банковской деятельностью	-351	-
По вкладам, размещенным в других Банках	-357	-
По условным обязательствам	506	-131
	<u>-231</u>	<u>-131</u>

В 2004 году была сторнирована сумма резервов по условным обязательствам – по гарантиям, созданным в 2003 году.

VII. Прибыль до налогообложения и доли меньшинства

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
	<u>238,181</u>	<u>222,807</u>

29. Расходы по налогу на прибыль

	2004 в тыс. тенге	2003 В тыс. тенге
Текущие расходы по подоходному налогу		
Текущий период	34,842	19,278
Недоплата (переплата) в предыдущих периодах	13,139	(2,143)
	<u>47,981</u>	<u>17,135</u>
Отсроченный налог		
Аннулирование временных разниц	(4,383)	(8,355)
	<u>(4,383)</u>	<u>(8,355)</u>
Всего расходов по подоходному налогу в отчете о доходах и расходах	<u>43,598</u>	<u>8,780</u>

Ставка текущего и отсроченного налога, применяемая Банком, равна 30% .

Сверка действующей налоговой ставки:

	2004 в тыс. тенге	%	2003 в тыс. тенге	%
Доход до налогообложения	<u>238,181</u>	<u>100.00</u>	<u>222,807</u>	<u>100.0</u>
Подоходный налог с использованием применяемой налоговой ставки	71,454	30.00	66,842	30.00
Не подлежащий налогообложению доход в виде вознаграждения по долгосрочным займам, выданным на модернизацию основных средств	(38,674)	-	(51,517)	-
Государственные ценные бумаги	(3,084)	-	(43)	-
Доход, не подлежащий налогообложению	-	-	(5,413)	-

Не подлежащие вычету расходы	763	-	1,054	-
Недоплата (переплата) в прошлые периоды	13,139	5.52	(2,143)	(0.96)
	<u>43,598</u>	<u>18.30%</u>	<u>8,780</u>	<u>3.94</u>

VIII. Чистая прибыль до вычета доли меньшинства

2004	2003
тыс.тг.	тыс.тенге
<u>194,583</u>	<u>214,027</u>

30. Доля меньшинства – не имеется

IX. Итого чистая прибыль (убыток)

2004	2003
тыс.тг.	тыс.тенге
<u>194,583</u>	<u>214,027</u>

VIII. Информация о движении денег

В целях сопоставимости, отчетные данные за 2003 год приведены в соответствие с 2004 годом.

1. Доход (убыток) до налогообложения:

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Нераспределенный чистый доход	194,583	214,027
Подходный налог	43,598	8,780
	<u>238,181</u>	<u>222,807</u>

См. прим.29 к отчету о доходах и расходах.

Корректировки на неденежные операционные статьи:

2. Амортизационные отчисления и износ:

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	9,892	7,375
Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	3,734	3,837
Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	5,585	5,529
Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	592	-
Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1,361	899
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	4,301	3,680

3. Расходы по резервам на возможные потери

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Ассигнования на резервы на покрытие убытков от кредитной деятельности	19,675	2,463
Ассигнования на общие резервы по условным обязательствам	231	131
	19,906	2,594

(См. примечание 13 и 28 к отчету о доходах и расходах.)

4. Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива.

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Чистое изменение дохода (убытка) от курсовой разницы	17,595	14,183
Изменение нереализованной прибыли по ценным бумагам	2,002	-
	19,597	14,183

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на (14,183) тыс.тенге.

5. Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Начисленные доходы по корр. счетам и по вкладам, размещенным в других банках:		
На начало года	21	64
На конец года	111	21
(Увеличение) уменьшение	90	-43
Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам по операциям «Обратное РЕПО»:		
На начало года	-	6
На конец года	-	-
(Увеличение) уменьшение	-	-6
Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам:		
На начало года	11,173	14,853
На конец года	12,523	11,173
(Увеличение) уменьшение	1,350	-3,680
Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам:		
На начало года	623	177
На конец года	133	623
(Увеличение) уменьшение	-490	446
Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		

На начало года		
На конец года	1302	-
(Увеличение) уменьшение	1302	-
Всего (Увеличение) уменьшение	2,252	-3,283

В отчете независимой аудиторской компании ТОО «KPMG» (далее аудиторский отчет), изменения по начисленным к получению доходам за 2004 год в сумме 2,252 тыс тенге отдельно не выделяются, а отражаются по строке увеличение (уменьшение) операционных активов. Отчетные данные за 2003 год показываются аналогично.

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на (8,534) тыс.тенге.

6. Расходы на выплату вознаграждения

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Начисленные расходы по срочным вкладам других банков		
На начало года	29	48
На конец года	66	29
(Увеличение) уменьшение	37	-19
Начисленные расходы по текущим счетам и вкладам клиентов		
На начало года	5,191	1,704
На конец года	10,757	5,191
(Увеличение) уменьшение	5,566	3,487
Всего (Увеличение) уменьшение	5,603	3,468

В аудиторском отчете изменения по расходам на выплату вознаграждения в сумме 5,603 тыс тенге отдельно не выделяются, а отражаются по строке увеличение (уменьшение) операционных обязательств. Отчетные данные за 2003 год показываются аналогично.

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на 4,044 тыс.тенге.

7. Прочие корректировки на неденежные статьи

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Индексация основной суммы и амортизация дисконта по облигациям	-5,120	-5,774
Убыток от выбытия основных средств	83	-818
Обесценение основных средств	-	10
Эффект от изменений обменных курсов для учета денег и денежных эквивалентов	-7,712	-2,469
	-12,749	-9,051

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на 4,832 тыс.тенге.

Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	298,255	252,038

8. (Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев.

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Долгосрочные вклады, размещенных в других банках		
На начало года	154,353	44,703
На конец года	179,771	154,353
(Увеличение) уменьшение	-25,418	109,650
Эффект от изменений обменных курсов	-207	-
Всего (Увеличение) уменьшение	-25,625	109,650

В аудиторском отчете показаны изменения во вклады с учетом изменений начисленного вознаграждения к получению. Движение по начисленным доходам составило –90 тыс.тенге за 2004 год и –43 тыс.тенге за 2003 год.

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на (79,518) тыс.тенге.

9. (Увеличение) уменьшение предоставленных займов

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Займы, предоставленные клиентам	-226,542	-399,725
На начало года	1,563,982	1,164,257
На конец года	1,754,916	1,563,982
(Увеличение) уменьшение	-190,934	-399,725
Эффект от изменений обменных курсов	-35,608	-
Всего (Увеличение) уменьшение	-226,542	-399,725

В аудиторском отчете изменения по предоставленным займам показаны с учетом начисленного вознаграждения к получению. Движение по начисленному вознаграждению составило –860 тыс.тенге. за 2004 год. и –3240 тыс.тенге за 2003 год.

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на 20,841 тыс.тенге.

10. (Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи. С торговыми бумагами Банк не работал.

11. (Увеличение) уменьшение денег в результате операций «Обратное РЕПО».

На отчетный период остатков по данным позициям не было

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на 50,000 тыс.тенге.

12. (Увеличение) уменьшение требований к клиентам. На отчетный период остатков по данным позициям не было

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на 25,609 тыс.тенге.

13. (Увеличение) уменьшение дивидендов. Не было

14. (Увеличение) уменьшение прочих активов

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Минимальные резервные требования	-16,166	3,934
Прочие активы	1,044	-4,591
Всего прочих активов	-15,122	-657

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на 4,519 тыс.тенге.

15. (Увеличение) уменьшение привлеченных вкладов привлеченных со сроком погашения более трех месяцев:

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Вклады банков		
На начало года	11,105	12,624
На конец года	13,130	11,105
(Увеличение) уменьшение	2,025	-1,519
Эффект от изменений обменных курсов	1,098	-
Всего (Увеличение) уменьшение	3,123	-1,519
Вклады клиентов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев		
На начало года	216,499	168,669
На конец года	722,590	216,499
(Увеличение) уменьшение	506,091	66,010
Эффект от изменений обменных курсов	12,260	-
Всего (Увеличение) уменьшение требований к клиентам	521,474	64,491

По данной статье в аудиторском отчете движение привлеченных вкладов показывается отдельными строками по задолженности перед банками и прочими финансовыми организациями и по текущим счетам и депозитам клиентов. Движение показывается с учетом изменений по начисленному вознаграждению. Движение по начисленному вознаграждению составило 5603 тыс.тенге за 2004 год и 3468 тыс.тенге за 2003 год. По данной строке Банк показывает изменения по вкладам, привлеченным со сроком погашения более 3-х месяцев, в аудиторском отчете данные изменения на сроки погашения не делятся.

16. Движения денег по операциям «РЕПО» не происходило.

17. (Увеличение) уменьшение прочих обязательств

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Вклады клиентов привлеченных со сроком погашения не более трех месяцев		
На начало года	555,648	573,828
На конец года	831,311	555,648
(Увеличение) уменьшение	275,663	-18,180
Прочие обязательства	-4357	-41,701
Всего (Увеличение) уменьшение прочих обязательств	271,306	-59,881

Отклонение от данных, представленных в аудиторском отчете произошло на сумму изменений по вкладам, привлеченным со сроком погашения до 3-х месяцев в сумме 275,663 тыс. тенге и -18,180 тыс. тенге в 2005г.

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на 33,713 тыс.тенге.

18. Корпоративный подоходный налог

	2004 тыс.тг.	2003 тыс.тенге
Подоходный налог уплаченный	50,390	9,073

Увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
(Увеличение) уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения	475,101	-295,195

19. Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Поступления от инвестиций	1,860,244	109,927
Приобретения инвестиций	-2,505,240	0
Изменение в начисленном вознаграждении к выплате	-1,302	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-646,298	109,927

Покупка/продажа ценных бумаг, удерживаемых до погашения. В аудиторском отчете за 2004 год сумма показана с учетом изменений по начисленному вознаграждению к получению. Движение по начисленным доходам составило -1302 тыс.тенге за 2004 год.

20. Покупка (Продажа) основных средств и нематериальных активов

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Основных средств	-72,038	64,241
Нематериальных активов	-3,207	2,445
Реализация основных средств	-	-2,952
Итого приобретений	-75,245	63,734

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на (819) тыс.тенге.

21. Инвестиции в капитал других юридических лиц не производились.

22. Инвестиции в капитал других юридических лиц не производились

23. Прочих поступлений и платежей не производилось.

Увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
(Увеличение) уменьшение денег от инвестиционной деятельности	-721,543	46,193

24. Выпуск акций.

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Уставный капитал банка		
На начало года	-	913,305
На конец года	-	1,000,000
(Увеличение) уменьшение	-	86,695

25. Выпуск долговых обязательств

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Приобретения ипотечных облигаций	-18,675	-
Поступления от размещенных ипотечных облигаций	-	77,533

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на (5,307) тыс.тенге.

26. **Приобретения или погашения собственных акций не производилось.**
 27. **Выплата дивидендов.**

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Выплаченные акционерам дивиденды		
(Увеличение) уменьшение	-22,632	-146,048

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на (3,212) тыс.тенге.

Увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
(Увеличение) уменьшение денег от финансовой деятельности	-41,307	18,180

Чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
(Увеличение) уменьшение денег за отчетный период	10,506	21,216

28. **Банк не имеет дочерней компании, и не показывает долю меньшинства.**
 29. **Движений по прочим поступлениям и платежам не осуществлялось.**
 30. **Остаток денег на начало отчетного периода**

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Деньги	107,332	60,102
Ностро счета в других банках	143,006	245,886
Текущий счет в НБРК	157,087	47,304
Минимальные резервные требования НБРК	-32,917	-
Итого остаток денег на начало отчетного периода	374,508	353,292

31. **Остаток денег на конец отчетного периода**

	2004	2003
	тыс.тг.	тыс.тенге
Деньги	159,339	107,332
Ностро счета в других банках	157,818	143,006
Текущий счет в НБРК	116,940	157,087
Минимальные резервные требования НБРК	-49,083	-32,917
Итого остаток денег на конец отчетного периода	385,014	374,508

По данной статье данные за 2003г. скорректированы на 31,985 тыс.тенге.

Комментарии к пояснительной записке по отчету о движении денег.

1. В 2004 году Банк не привлекал заемные средства.
2. Банк не имеет доли участия в совместных предприятиях.
3. Банк не составляет финансовую отчетность по отраслевым и географическим сегментам
4. Наибольшее поступление денег в 2004 году Банк получил от операционной деятельности.

Наибольшие оттоки денег произошли по инвестиционной деятельности. Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам составило 5,042 тыс тенге и 1,010 тыс тенге – доходы по дилинговым операциям по купле- продаже ценных бумаг.

Наибольшим источником доходов являются поступления денежных средств в виде вознаграждения от кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, от комиссионных доходов и от операций с иностранной валютой. По состоянию на 01.01.2005 года доход от кредитной деятельности составил 315,154 тыс тенге, доход в виде комиссионных и сборов составил 136,819 тыс.тенге, доход от операций с иностранной валютой – 49,746 тыс.тенге.

IX. Информация об изменениях в собственном капитале.

1). Увеличение объявленного уставного капитала на сумму 1миллиард тенге путем выпуска дополнительной эмиссии простых акций. Собственные акции банком не выкупались.

За время работы АО СБ «Лариба-Банк» выпустил шесть эмиссий простых акций банка :

- 10 миллионов тенге – март 1995 года.
- 90 миллионов тенге – октябрь 1995 года.
- 86 миллионов тенге – март 1997 года.
- 214 миллионов тенге – ноябрь 1999 года.
- 600 миллионов тенге - июнь 2000 года
- 1 миллиард тенге - август 2004года.

Остаток по резервному фонду капитала банка на 01.01.05г составляет 150 000т.т.

2). По состоянию на 01.01.2005 года объявленный и зарегистрированный капитал банка составил 2 000 000 т.т.

3). Количество оплаченных акций на 01.01.05г. 1 000 000 шт. Номинальная стоимость 1000 тенге.

4). Неоплаченный капитал равен 1 000 000 т.т. Номинальная стоимость 1000тенге. Количество штук 1 000 000.

5). На начало и конец 2004года количество акций в обращении 1 000 000штук.

6). Прав, привилегий и ограничений, включая на распределение дивидендов по выпущенным акциям банка нет.

7). АО СБ «ЛАРИБА-БАНК» акции не выкупал и дочерних и ассоциированных компаний не имеет, соответственно и не имеет акций, находящихся в их собственности.

8). Акции АО СБ «ЛАРИБА-БАНК» не зарезервированы в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу, включая условия и суммы.

Графа 2. Уставный капитал

Увеличение уставного капитала в течение 2004 года не производилось.

Графа 3. Изменения по счету дополнительный оплаченный капитал не осуществлялись.

Графа 4. Движений по изъятию капитала не было.

Графа 5. Движений по резервному капиталу в 2004 г не производилось

Графа 6. Прочие резервы

Увеличение по строке изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 2002 тыс тенге составила сумма переоценка ЦБ имеющих в наличии для продажи.

Уменьшение на сумму 53 тыс. тенге по строке «изменение накопленной переоценки основных средств», что составила сумма накопленной переоценки по мере эксплуатации и выбытия основных средств согласно МСФО 16.

Графа 7. Нераспределенный доход (непокрытый убыток)

Увеличение по строке «Нераспределенный доход отчетного периода» на 194 583 тыс. тенге, что составила нераспределенная прибыль за 2004г.

Увеличение на 53 тыс. тенге, что составила сумма накопленной переоценки по мере эксплуатации и выбытия основных средств согласно МСФО 16.

Х. Прочая информация.

1). В течении отчетного года был заключен 1форвардный контракт на сумму 500000\$, доход по которому составил 430000тенге. Опционные сделки не заключались.

2). В течении 2004 года Банком приобретались только Краткосрочные ноты Национального банка, удерживаемые до погашения, которые учитываются в балансе банка по их номинальной стоимости и имеющиеся в наличии для продажи, которые учитываются по первоначальной стоимости. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоценивались, а имеющиеся в наличии для продажи переоценивались по справедливой стоимости на счета капитала. Разница между номинальной стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг, удерживаемых до погашения, т.е. дисконт, учитывался банком на балансовом счете №1453 и ежемесячно амортизировался.

Объем купленных ценных бумаг на первичном рынке составил 1 385 122 800тенге. Объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке составил 1 091 275 223,22 тенге. Доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения составили 4 702 т.т., по амортизации дисконта 340т.т. Доходы от купли-продажи составили 621т.т., а от переоценки 1 516т.т. На 31.12.04. был сформирован резерв переоценки стоимости ценных бумаг на сумму 2002т.т.

3). Общий объем проводимых обменных операций и полученных доходов составил:

Месяц	Куплено		Продано		Доход
	USD	EUR	USD	EUR	
1	1 711 593,07	429 550,69	2 071 538,00	295 050,00	3 714 978,18
2	762 802,14	32 206,83	2 028 389,06	103 013,47	802 984,30
3	658 285,24	18 811,32	2 754 554,23	220 218,88	1 916 008,40
4	740 415,16	18 360,27	1 844 394,40	103 169,38	1 240 497,68
5	1 235 241,56	25 273,62	2 383 403,29	201 402,00	1 699 992,85
6	922 167,18	27 401,88	1 811 381,30	104 093,00	1 113 947,05
7	1 968 110,45	52 407,93	2 399 482,50	315 082,00	1 954 339,10
8	1 696 514,21	26 679,48	3 067 743,05	137 629,90	2 446 071,81
9	1 481 556,00	30 142,20	3 288 566,01	132 155,41	1 931 482,15
10	997 712,48	54 680,47	2 466 220,98	271 749,12	1 556 314,09
11	1 626 918,03	72 280,66	3 582 279,20	296 430,00	1 504 646,48
12	1 721 021,46	45 692,03	4 714 902,99	191 735,60	2 286 939,94

Итого	15 522 336,98	833 487,38	32 412 855,01	2 371 728,76	22 168 202,03
--------------	----------------------	-------------------	----------------------	---------------------	----------------------

4). На организованном рынке корпоративных ценных бумаг операции не производились.

5). Развитие информационных технологий - одно из приоритетных направлений деятельности АО СБ «Лариба-Банк», необходимое для развития и поддержания конкурентоспособности. В текущем году, как и ранее, банк ориентировался на поддержание высокого уровня технической оснащенности.

Технические оснащение и средства связи банка

Компьютерный парк банка составляют рабочие станции на процессоре Pentium-IV. В качестве серверов используется Compaq Proliant и Compaq Cluster.

Основные информационные системы банка

- АБС RS-Bank. Сопровождение АБС осуществлялось сторонними организациями (R-Style Softlab, Россия) по март 2004 года. С апреля 2004 года сопровождение АБС производилось собственными силами банка.
- Система «Банк-клиент»
- Платежная система SWIFT
- Терминал КЦМР
- Система денежных переводов Western Union
- Системы финансовой информации и отчетности (АРМ «Статистика», АРМ «Кредитный регистр» и др.)
- Финансово-аналитические системы

Основные процедуры ИТ-подразделения банка

- Организация разработки приложений сторонними фирмами
- Разработка приложений собственными силами
- Сопровождение различных приложений
- Поддержка пользователей
- Управление ИТ-проектами
- Восстановление сбоев
- Тендеры
- Поставки

Внешние и внутренние каналы связи

Банк осуществляет связь с Алматинским филиалом посредством радиоканала и с Астанинским филиалом при помощи спутникового канала. И тот, и другой канал предоставляет ОАО ASTEL. Сумма затрат за оба канала составляет порядка 515000 тенге в месяц.

Банк использует Internet-канал емкостью 512 кб/с, предоставленный АО «Казахтелеком». Затраты составляют порядка 172000 тенге в месяц.

Услуги и операции через сеть Internet банк не производит.

6) Финансирование секторов экономики в 2004 году представлено следующим образом:

№	Наименование сектора	Всего сумма выданных	Средне взвеше	В том числе:	Погашено в 2004 году
---	----------------------	----------------------	---------------	--------------	----------------------

	экономики	кредитов в 2004 году	нная годовая процент ная ставка	Сумма по малому и среднему бизнесу	Средне взвеше нная годовая процен тная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
15	Пищевая промышленность	20 700	18	-	-	-	-
20	Производство древесины	1 300	25	1 300	25	1 300	1 300
22	Полиграфия	21 500	25	21 500	25	27 190	27 190
25	Производство резиновых и пластмассовых изделий	5 360	18	5 360	18	-	-
26	Производство прочих неметаллических изделий	30000	16	30 000	16	25 610	25 610
28	Производство металлических изделий	-	-	-	-	39 422	-
45	Строительство	224600	19,96	129 100	21,82	309 894	94 500
51	Оптовая торговля	228581	18,80	86 134	19,40	198 498	57 551
52	Розничная торговля	120 208	16,73	34 208	22,67	227 166	51 908
55	Гостиницы и рестораны	27000	20	27 000	20	5 776	5 776
60	Сухопутный транспорт	240000	15,54	-	-	192 261	2 888
63	Вспомогательная транспортная деятельность	415 000	16,01	-	-	339 097	-
65	Финансовое посредничество	3 100	25	3 100	25	3 100	3 100
71	Аренда без персонала	7 100	21	7 100	21	8 079	8 079
73	Исследования и разработки	1 670	25	1 670	25	1 670	1 670
74	Услуги предприятиям	78 200	18,42	40 200	20,76	267 470	23 377
85	Здравоохранение	9 000	25	9 000	25	16 207	16 207
93	Предоставление индивидуальных услуг	82 212	23,28	82 212	23,28	56 551	56 551
98	Физические лица	869 681	13,67	-	-	453 859	-
	Итого	2 385 212		477 884		2 173 112	375 707

В 2004 году финансирование аграрного сектора не производилось.

7) Участие Банка в благотворительной деятельности.

тыс тенге

№ п/п	Наименование получателя	Сумма	Цель
1	Корпоративный фонд ХК «Енбек»	500	Развитие и популяризация хоккея с шайбой
2	Участники Великой Отечественной Войны	70	Социальная поддержка в честь празднования дня Победы
3	Федерация УШУ Р.К.	100	Проведение чемпионата Казахстана по УШУ
	Итого	670	

8). Банк не оказывает кастодиальных услуг.

9). В течение 2004 года Банк не оказывал услуги по доверительной деятельности.

10). В течение 2004 года Банк не осуществлял деятельности, связанной с выдачей синдицированных (консорциальных) займов.

11). С 1999 года ОАО СБ «Лариба-банк» оказывает своим клиентам сейфовые услуги: услуги по хранению ценных бумаг, документов, ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений. По выбору клиента предоставляются ячейки разного размера и на любой срок.

12). Банк является агентом международной системы переводов WESTERN UNION. Для расширения сети и продвижения услуги по денежным переводам WESTERN UNION, банком проведена работа по привлечению субагентов, с учетом финансового состояния и географического месторасположения, а также установлена новая программа Вояджер.

С 1999 года Банк подключился к системе международных расчетов SWIFT и Reuters Dealing для дилинговых операций, что позволило ускорить платежные операции, и увеличить их объем.

С 1999 года банком предоставлена для своих клиентов услуга по переводам денежных средств без открытия депозитного счета, не более 10 000\$, что упрощает и ускоряет процедуру перевода.

Кроме этого, Банк обслуживает пластиковые карточки Master Card, Euro Card, Visa Maestro, Altyn, Diners Club International.

13). Работа по внедрению систем управления рисками.

В течении 2004 года велась планомерная работа по дальнейшему приведению политики управления рисками в соответствие с постановлением № 434 от 6 декабря 2003г. В частности были сделаны изменения и дополнения в процедуры политики по управлению рисками, планирование казначейских операций, процедуры по переоценке залогового имущества, кредитному анализу и т.д.

14). Процентная политика Банка по кредитам в тенге и иностранной валюте соответствует кредитной политике Банка.

Базовая цена кредита (базовая ставка) формируется с учетом себестоимости ресурсов и предполагаемой прибыли. Окончательная цена кредита устанавливается с учетом срочности предоставляемой суммы, уровня кредитного риска по платежеспособности заемщика, характера обеспечения кредита, содержания кредитуемого проекта, уровня рыночных процентных ставок и прочих факторов.

- Средневзвешенная годовая ставка, которая сложилась по займам составляет 14,61 % годовых. По краткосрочным займам 17,41%, по долгосрочным займам 13,67%.
- За 2004 год было предоставлено займов на общую сумму 2 385 212 тыс. тг.

Основной целью депозитной политики АО СБ «ЛАРИБА-БАНК» является мобилизация временно свободных денег юридических и физических лиц во вклады для осуществления Банком активных операций.

Процентная политика банка по депозитам сложилась следующим образом;

Средневзвешенная процентная ставка за 2004 год составила:

Депозиты в KZT:

С ежемесячной выплатой процентов 6,48 % годовых

Ежеквартальной выплатой процентов 7,08% годовых

Выплата процентов в конце срока 6,48% годовых

Депозит с ежедневной капитализацией процентов (возможны дополнительные взносы) 10,35% годовых

Депозиты в долларах USD:

С ежемесячной выплатой процентов 3,59% годовых

Ежеквартальной выплатой процентов 4,46% годовых

Выплата процентов в конце срока 3,68% годовых

Депозит с ежедневной капитализацией процентов (возможны дополнительные взносы) 7,23% годовых

Депозиты в EUR:

С ежемесячной выплатой процентов 3,59 % годовых

Ежеквартальной выплатой процентов 3,71% годовых

Выплата процентов в конце срока 4,45% годовых

Депозит с ежедневной капитализацией процентов (возможны дополнительные взносы) 8,50% годовых.

15). Позиционирование Банка на международных рынках не осуществлялось.

16). Весьма значительную роль в осуществлении стратегии развития банка играет совершенствование кадровой политики, которая позволит обеспечить банк высококвалифицированными специалистами, осознающими значимость своего труда в достижении поставленных целей и заинтересованных в его результатах. Приоритетами кадровой политики банка является привлечение специалистов имеющих высокий теоретический уровень знаний в области экономики, банковского дела и международных стандартов, владеющих на высоком уровне профессиональными практическими умениями и навыками. Кроме того, банк уделяет большое внимание профессиональной подготовке специалистов, проводя ежегодную аттестацию сотрудников Банка, используя различные курсы и институты повышения квалификации, а также через самообразование и проведение семинаров специалистами управлений по специфическим вопросам, необходимым для жизнедеятельности банка, а также по разъяснению положений, новых Законов Республики Казахстан, изменений и дополнений к ним.

Председатель Правления

Бойченко А.Г.

Главный бухгалтер

Ивченко О.М.