

**АО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»**

Финансовая отчетность  
За год, заканчивающийся 31 декабря 2004 года

Алматы, Казахстан  
2005 год

## **Содержание**

Отчет Независимого Аудитора	
Отчет о доходах и расходах	1
Бухгалтерский баланс	2
Отчет о движении денег	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4
Примечания к финансовой отчетности	5-36



KPMG Janat, LLC

Abylai Khan Avenue 105  
050000 Almaty  
Republic of Kazakhstan

Tel. +7 (3272) 50 88 55  
Fax +7 (3272) 50 88 77  
E-mail: company@kpmg.kz

## Отчет Независимого Аудитора

Акционерам и Правлению АО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса АО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК» (далее, Банк) по состоянию на 31 декабря 2004 года и соответствующих отчетов о доходах и расходах, о движении денег и об изменениях в капитале за год, заканчивающийся 31 декабря 2004 года. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении мнения по этой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности. Аудит также включает в себя выборочную проверку данных для документального подтверждения сумм, содержащихся в финансовой отчетности и раскрытой в ней информации. Аудит также включает в себя анализ применяемых принципов бухгалтерского учета и существенных субъективных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, во всех существенных аспектах, дает достоверное представление о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года, о результатах его деятельности и движении денег Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2004 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ТОО «КПМГ Жанат»

*Лицензия #6 от 1 ноября 1996 года на право  
проведения аудиторской проверки банковской  
деятельности*

25 февраля 2005 г.



*KPMG Janat LLC, a company  
registered under the laws of the  
Republic of Kazakhstan, is a  
member of KPMG International, a  
Swiss cooperative.*

**АО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»**  
**Отчет о доходах и расходах**  
 За год, заканчивающийся 31 декабря 2004 года

	Примечания	<b>2004</b>	<b>2003</b>
		<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Доход в виде вознаграждения		347,861	305,397
Расход по выплате вознаграждения		(36,869)	(33,694)
<b>Чистый доход в виде вознаграждения</b>	<b>4</b>	<b>310,992</b>	<b>271,703</b>
Комиссионные доходы	5	136,819	106,367
Комиссионные расходы	6	(14,044)	(11,094)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>122,775</b>	<b>95,273</b>
Чистый доход от торговых операций с ценными бумагами		2,335	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	54,447	51,325
Прочие доходы	8	21,776	23,595
<b>Операционные доходы</b>		<b>512,325</b>	<b>441,896</b>
Резервы на покрытие убытков	9	(19,906)	(2,463)
Общие административные расходы	10	(254,238)	(216,495)
Резервы на покрытие убытков от кредитной деятельности по забалансовым счетам	27	-	(131)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(274,144)</b>	<b>(219,089)</b>
<b>Доход до уплаты подоходного налога</b>		<b>238,181</b>	<b>222,807</b>
Расходы по подоходному налогу	11	(43,598)	(8,780)
<b>Чистый доход</b>		<b>194,583</b>	<b>214,027</b>
Прибыль на акцию	25	195	222

Данная финансовая отчетность одобрена к выпуску Правлением Банка 25 февраля 2005 года.

\_\_\_\_\_  
 Бойченко А.Г.  
 Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
 Ивченко О.М.  
 Главный бухгалтер

**АО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»**  
**Бухгалтерский баланс**  
По состоянию на 31 декабря 2004 года

		<b>2004</b>	<b>2003</b>
		<b>В</b>	<b>В</b>
	Примечания	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
<b>АКТИВЫ</b>			
Деньги		159,339	107,332
Текущий счет в НБРК	12	116,940	157,087
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	13	179,525	154,374
Займы клиентам	14	1,767,572	1,575,778
Инвестиции	15	645,196	200
Прочие активы	16	15,290	10,902
Основные средства	17	276,030	225,239
Нематериальные активы	18	<u>8,571</u>	<u>9,665</u>
<b>Всего активы</b>		<b><u>3,168,463</u></b>	<b><u>2,240,577</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	19	13,196	11,134
Текущие счета и депозиты клиентов	20	1,564,658	777,338
Обеспеченные ипотечные облигации	21	48,424	74,250
Прочие обязательства	22	14,637	42,510
Отсроченное налоговое обязательство	23	<u>6,469</u>	<u>10,851</u>
<b>Всего обязательства</b>		<b><u>1,647,384</u></b>	<b><u>916,083</u></b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	24	1,000,000	1,000,000
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Резервный капитал		150,000	150,000
Нереализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		2,002	-
Резерв по переоценке основных средств		593	646
Нераспределенный доход		<u>366,151</u>	<u>171,515</u>
<b>Всего капитал</b>		<b><u>1,521,079</u></b>	<b><u>1,324,494</u></b>
<b>Всего обязательства и капитал</b>		<b><u>3,168,463</u></b>	<b><u>2,240,577</u></b>
Потенциальные и условные обязательства	27,28,29	304,282	84,698

Бухгалтерский баланс следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными 2 на страницах 5-36 и являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»**  
**Отчет о движении денег**  
 За год, заканчивающийся 31 декабря 2004 года

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
<b>Операционная деятельность</b>		
Прибыль до уплаты подоходного налога	238,181	222,807
<b>Корректировки по неденежным статьям:</b>		
Износ и амортизация	25,465	21,320
Резервы на покрытие убытков	19,906	2,594
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	17,595	14,183
Индексация основной суммы и амортизация дисконта по облигациям	(5,120)	(5,774)
Нереализованная прибыль от переоценки ценных бумаг	2,002	-
Убыток от выбытия основных средств	83	(818)
Обесценение основных средств	-	10
	<b>298,112</b>	<b>254,322</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Минимальные резервные требования	(16,166)	3,934
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	(25,535)	109,607
Займы клиентам	(225,682)	(402,965)
Прочие активы	1,044	(4,591)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	3,160	(1,538)
Текущие счета и депозиты клиентов	799,580	51,317
Прочие обязательства	(4,357)	(41,701)
<b>Поступление денег от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>830,156</b>	<b>(31,615)</b>
Подоходный налог уплаченный	(50,390)	(9,073)
<b>Движение денег от операционной деятельности</b>	<b>779,766</b>	<b>(40,688)</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Поступления от инвестиций	1,860,244	109,927
Приобретения инвестиций	(2,505,240)	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(75,245)	(63,734)
<b>Деньги (использованные) в инвестиционной деятельности</b>	<b>(720,241)</b>	<b>46,193</b>
<b>Финансовая деятельность</b>		
Приобретения ипотечных облигаций	(18,675)	-
Поступления от размещенных ипотечных облигаций	-	77,533
Поступления от эмиссии акций	-	86,695
Выплаченные дивиденды	(22,632)	(146,048)
<b>Деньги (использованные) в финансовой деятельности</b>	<b>(41,307)</b>	<b>18,180</b>
Эффект от изменений обменных курсов для учета денег и их эквивалентов	(7,712)	(2,469)
<b>Чистое увеличение денег и их эквивалентов</b>	<b>10,506</b>	<b>21,216</b>
Деньги и их эквиваленты на 1 января	374,508	353,292
<b>Деньги и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>31 385,014</b>	<b>374,508</b>
<b>Дополнительная информация:</b>		
Полученное вознаграждение	330,719	289,703
Уплаченное вознаграждение	(26,689)	(17,337)

*АО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»  
Отчет об изменениях в собственном капитале  
За год, заканчивающийся 31 декабря 2004 года*

	Уставный капитал в тыс. тенге	Эмиссионный доход в тыс. тенге	Резерв- ный капитал в тыс. тенге	Нереализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи в тыс. тенге	Резерв по переоценке основных средств в тыс. тенге	Нераспределенный доход в тыс. тенге	Всего в тыс. тенге
<b>Сальдо на 1 января 2003 г.</b>	<b>913,305</b>	<b>2,333</b>	<b>150,000</b>		<b>295</b>	<b>128,466</b>	<b>1,194,399</b>
Чистый доход за год	-	-			-	214,027	214,027
Переоценка основных средств	-	-			671	-	671
Отсроченный налог по переоценке основных средств	-	-			(201)	-	(201)
Выпущенные акции	86,695	-			-	-	86,695
Перенос из/(в) резервы	-	-			(119)	119	-
Объявленные дивиденды	-	-			-	(171,097)	(171,097)
<b>Сальдо на 31 декабря 2003 г.</b>	<b>1,000,000</b>	<b>2,333</b>	<b>150,000</b>		<b>646</b>	<b>171,515</b>	<b>1,324,494</b>
Чистый доход за год						194,583	194,583
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-			2,002	-	-	2,002
Перенос из/(в) резервы	-	-		-	(53)	53	-
<b>Сальдо на 31 декабря 2004 г.</b>	<b>1,000,000</b>	<b>2,333</b>	<b>150,000</b>	<b>2,002</b>	<b>593</b>	<b>366,151</b>	<b>1,521,079</b>

## **1 Организация бизнеса**

### **а) Основная деятельность**

«Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК» (далее, Банк) создан в Казахстане как открытое акционерное общество «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК» и получил банковскую лицензию 20 октября 1994 года. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году Банк прошел перерегистрацию в качестве акционерного общества 2 июля 2004 года и получил банковскую лицензию №75.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, кредитование, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами, осуществление переводов и платежей по Казахстану и за рубеж, а также другие банковские услуги. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, НБРК) и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Головной офис Банка находится по адресу: ул. Розыбакиева, 181 А, Алматы, Республика Казахстан. Банк имеет два филиала в г. Алматы и г. Астана и два РКО в г. Алматы.

Средняя численность сотрудников Банка на протяжении года составляла 72 человека (2003 г.: 64 человека).

Акционерами Банка являются 27 физических лиц и 1 юридическое лицо. 5 августа 2004 года по решению Общего собрания акционеров от 30 марта 2004 года и с одобрения Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Банк зарегистрировал 1,000,000 акций в целях увеличения размера уставного капитала до 2,000,000 акций номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая.

### **б) Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану**

Деятельность Банка подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют и правомерности контрактных прав.

Экономическая ситуация в Казахстане была оценена в 2004 году международными рейтинговыми агентствами. Standard & Poog's повысило долгосрочный валютный рейтинг до «BBB-», а долгосрочный рейтинг заимствования в национальной валюте оценен как «BBB». Moody's Investors Service установило рейтинг по долгосрочным облигациям Казахстана в иностранной валюте как «Baа3» и по долговым обязательствам Казахстана в национальной валюте как «Ba1». Fitch повысило рейтинг по долгосрочным заимствованиям в иностранной валюте до «BBB-» и повысило рейтинг по долгосрочным заимствованиям в национальной валюте до «BBB».

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.



## **2 Основы представления финансовой отчетности**

### **а) Соответствие принципам бухгалтерского учета**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (КМСФО), и интерпретациями, выпущенными Постоянным комитетом по Интерпретации МСФО.

### **б) Основы представления**

Финансовая отчетность 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.

### **в) Валюта функционирования и представления отчетности**

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге (далее, «тенге»). Руководство Банка определило тенге в качестве валюты функционирования, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Тенге также является валютой отчетности, используемой при составлении данной финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, были округлены с точностью до целых тысяч.

### **г) Принцип непрерывности**

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была составлена на основе принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Банка реализовывать свои активы, а также его деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане (см. примечание 1 (б)). Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Банк не мог продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

### **3 Основные принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности применялись следующие основные принципы учетной политики. Данные принципы учетной политики применялись последовательно.

#### **а) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранных валютах учитываются в валюте измерения по обменному курсу, действующему на день операции. На дату составления баланса все денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, переводятся в валюту измерения по курсу, действующему на указанную дату. 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 измерения, тенге, по курсу, действующему на день операции.

Ниже представлены курсы обмена валют по состоянию за 31 декабря 2004 года и 2003 года:

Валюта	2004	2003
1 доллар США	130.00	144.22
1 фунт стерлингов	250.07	255.89
1 евро	177.10	180.23
1 российский рубль	4.67	4.93

#### **б) Деньги и их эквиваленты**

В качестве денег и их эквивалентов Банк рассматривает деньги в кассе, остатки на счетах в НБРК, исключая минимальные резервные требования, иostro счета.

#### **в) Финансовые инструменты**

##### ***і) Классификация***

*Торговые инструменты* – это те инструменты, которые Банк держит с целью получения краткосрочной прибыли. Они включают инвестиции и производные инструменты, которые не являются эффективными инструментами хеджирования, а также обязательства по краткосрочной продаже финансовых инструментов. Все торговые производные инструменты в чистой позиции к получению (положительная справедливая стоимость), а также приобретенные опционы (если имеются) отражаются как торговые активы. Все торговые производные инструменты в чистой позиции к уплате (отрицательная справедливая стоимость), а также списанные опционы (если имеются) отражаются как обязательства.

*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, за исключением приобретенных займов.

*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.

### **3 Основные принципы учетной политики, продолжение**

#### **в) Финансовые инструменты, продолжение**

*Активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой финансовые активы, которые не являются торговыми, созданными Банком или удерживаемыми до погашения.

##### ***ii) Признание***

Банк признает активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату возникновения обязательства по приобретению активов.

Активы, удерживаемые до погашения, счета к получению и выданные займы признаются на дату, когда они получены Банком или выданы Банком.

##### ***iii) Оценка***

Финансовые инструменты первоначально оцениваются по себестоимости, включая расходы по сделке.

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

Все неторговые финансовые обязательства, выданные займы, счета к получению и активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости за вычетом убытков от обесценения. Амортизируемая стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, основываясь на эффективной процентной ставке инструмента.

##### ***iv) Принципы оценки справедливой стоимости***

Справедливая стоимость финансовых инструментов основывается на их рыночной стоимости на дату составления баланса без вычета затрат по сделке. Если рыночная стоимость отсутствует, справедливая стоимость инструмента оценивается с использованием моделей ценообразования или методов дисконтированного потока денежных средств.

В случаях применения метода дисконтированного потока денежных средств будущие потоки денежных средств основываются на оценках руководства, и ставка дисконта представляет собой рыночную ставку для подобного инструмента на дату составления баланса. В случаях применения моделей ценообразования потоки денежных средств основываются на рыночных оценках на дату составления баланса.

Справедливая стоимость производных инструментов, не предназначенных для торгового обмена, оценена в сумме, которую Банк мог бы получить или уплатить при расторжении контракта на дату баланса с учетом текущих рыночных условий и текущей платежеспособности сторон сделки.

### **3 Основные принципы учетной политики, продолжение**

#### **в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### *v) Прибыли и убытки от последующей оценки*

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости всех торговых инструментов, признаются в отчете о доходах и расходах.

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются непосредственно в капитале. При продаже или ином выбытии финансовых активов совокупный доход или убыток, признанный в капитале, переносится в отчет о доходах и расходах.

##### *vi) Прекращение признания*

Прекращение признания финансового актива производится, когда Банк теряет контрактные права контроля в отношении этого актива. Это происходит, когда права реализуются, истекает их срок действия или при отказе от прав. Финансовое обязательство больше не признается в случае его погашения.

Признание реализованных активов, имеющихся в наличии для продажи, прекращается на дату договоренности Банком продать активы с одновременным признанием дебиторской задолженности. Банк использует метод специфической идентификации для определения дохода или убытка, возникшего в результате прекращения признания.

Признание инструментов, удерживаемых до погашения, выданных займов и дебиторской задолженности прекращается в балансе на дату, когда они были переданы Банком.

#### **г) Договоры РЕПО и Обратного РЕПО**

Ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, отражаются в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и учитываются соответствующим образом. Обязательства обратной покупки учитываются на счетах обязательств. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки представляет собой расход по выплате вознаграждения и признается в отчете о доходах и расходах на протяжении срока действия договора РЕПО.

Ценные бумаги, полученные по договорам Обратного РЕПО отражаются как дебиторская задолженность. Разница между ценой покупки и ценой продажи представляет собой доход в виде вознаграждения и признается в отчете о доходах и расходах на протяжении срока действия договора Обратного РЕПО. Дебиторская задолженность, подлежащая получению по договорам Обратного РЕПО, отражается за минусом резервов на покрытие убытков от обесценения.

#### **д) Производные финансовые инструменты**

В ходе нормальной деятельности Банк заключает различные договоры по производным финансовым инструментам, включая фьючерсы, форварды и опционы на валютном рынке и рынке капитала в целях управления валютным риском и риском ликвидности.

### **3 Основные принципы учетной политики, продолжение**

#### **д) Производные финансовые инструменты, продолжение**

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, считаются отдельными инструментами, поскольку их риски и характеристики не имеют тесной связи с «основными» договорами, и «основные» договоры не учитываются по справедливой стоимости с признанием нереализованных прибылей или убытков в доходе. Встроенный производный инструмент является элементом гибридного (комбинированного) финансового инструмента, состоящего из производного компонента и «основного» контракта, в результате чего некоторые денежные потоки по комбинированному инструменту и самостоятельному производному финансовому инструменту изменяются сходным образом. Прибыль, возникающая в результате изменения стоимости производных инструментов, включается в отчет о доходах и расходах как чистая прибыль от операций с иностранной валютой.

#### **е) Взаимозачет**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговое сальдо отражается в бухгалтерском балансе в случае, когда имеется юридически предусмотренное право взаимозачитывать признанные суммы и намерение урегулировать сделку на чистой основе или реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

#### **ж) Основные средства**

##### *і) Собственные активы*

В основном, объекты основных средств отражены по себестоимости или переоцененной стоимости за минусом накопленного износа (см. ниже) и убытков от снижения стоимости (см. примечание 3(и) ниже). Себестоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает стоимость материалов, трудовые затраты и соответствующую часть производственных накладных расходов.

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

##### *іі) Износ*

Износ учитывается в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Износ начисляется с даты приобретения актива или, в отношении собственного строительства, с момента установки актива и готовности к использованию. Земля не является объектом начисления износа. Ниже представлены сроки полезной службы:

Здания	20 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	4 -7 лет
Оборудование и прочее	8-20 лет

#### **з) Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по себестоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от снижения стоимости. Расходы по внутренне созданному гудвиллу и торговым маркам признаются в отчете о доходах и расходах как понесенные расходы.

### **3 Основные принципы учетной политики, продолжение**

#### **з) Нематериальные активы, продолжение**

##### *и) Амортизация*

Амортизация отражается в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов. Срок полезной службы программного обеспечения составляет от 3 до 5 лет.

#### **и) Обесценение активов**

Балансовая стоимость активов Банка, отличных от отсроченных налоговых активов, рассматривается на каждую дату балансового отчета в целях определения признаков, указывающих на их обесценение. В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

##### *и) Расчет возмещаемой стоимости*

Возмещаемая стоимость инвестиций Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и счетов к получению рассчитывается как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначально действующей процентной ставке, присущей этому активу. Возмещаемой стоимостью торговых инвестиций Банка и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, является их справедливая стоимость.

Возмещаемой стоимостью прочих активов является наибольшая величина из чистой стоимости реализации и ценности использования. При оценке ценности использования будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконта до вычета налогов, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для актива. Для актива, который не приводит к денежным поступлениям, большей частью независимым от других активов, возмещаемая стоимость определяется для генерирующей единицы, к которой относится актив.

##### *ii) Сторнирование снижения стоимости активов*

Убыток от снижения стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, или счетов к получению сторнируется в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости объективно относится к событию, имеющему место после признания убытка от снижения стоимости.

Убыток от снижения стоимости прочих активов сторнируется в том случае, если в оценках, используемых для определения суммы к получению, имеются изменения.

Убыток от снижения стоимости актива сторнируется только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был бы признан.

### **3 Основные принципы учетной политики, продолжение**

#### **к) Процентные займы**

Первоначально процентные займы признаются по себестоимости за минусом расходов, понесенных при проведении операции. После первоначального признания процентные займы отражаются по амортизируемой стоимости с разницей между себестоимостью и выкупной стоимостью погашения, признанной в отчете о доходах и расходах в течение срока займа.

Если займы выкуплены или погашены до наступления срока погашения, разница между выплаченной суммой и балансовой стоимостью признается в отчете о доходах и расходах в момент выкупа или погашения.

#### **л) Резервы**

Резервы признаются в бухгалтерском балансе, когда Банк имеет законное или подразумеваемое обязательство в результате прошлого события, и, вероятно, потребуется отток экономических выгод для погашения обязательства. Если эффект является значительным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денег по ставке, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, при необходимости, риски, характерные для обязательства.

#### **м) Дивиденды**

Возможности Банка объявлять и выплачивать дивиденды обуславливаются правилами и положениями НБРК и другими законами Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены.

#### **н) Налогообложение**

Расход по подоходному налогу за год включает текущий и отсроченный налог. Подоходный налог признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на дату составления бухгалтерского баланса, и любые корректировки налога к оплате в отношении прошлых лет.

### **3 Основные принципы учетной политики, продолжение**

#### **н) Налогообложение, продолжение**

Отсроченный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях. Следующие временные разницы не учитываются: гудвил, не подлежащий вычету в налоговых целях, первоначальное признание активов или обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерский, ни на налогооблагаемый доход, и временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, филиалы и зависимые предприятия, и если при этом материнская компания имеет возможность контролировать время сторнирования временной разницы, и существует вероятность того, что временная разница не будет аннулирована в обозримом будущем. Расчет суммы отсроченного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на дату составления баланса.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

#### **о) Доходы и расходы в виде вознаграждения**

Доходы в виде вознаграждения и расходы по выплате вознаграждения признаются в отчете о доходах и расходах по мере начисления, учитывая реальный доход актива/обязательства или применяемый плавающий курс валюты. Доходы в виде вознаграждения и расходы по выплате вознаграждения включают амортизацию дисконта или премии, или других разниц между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его суммой в момент погашения, рассчитанной на основе эффективной процентной ставки.

#### **п) Комиссионные доходы**

Комиссионный доход признается по мере оказания соответствующих услуг.

#### **р) Чистый доход от торговых операций с ценными бумагами**

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

#### **с) Чистый доход от операций с иностранной валютой**

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, деноминированных в иностранной валюте.



### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### т) Вознаграждения работникам

Банк осуществляет отчисления в пенсионный фонд от имени своих работников согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. Эти суммы удерживаются с заработной платы работников и отражаются в отчете о доходах и расходах как компенсации работникам и связанные с этим расходы.

Банк не имеет прочих обязательств перед работниками в отношении пенсий.

### 4. Доходы в виде вознаграждения

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс.</b>	<b>в тыс.</b>
	<b>тенге</b>	<b>тенге</b>
<b>Доходы в виде вознаграждения</b>		
Займы клиентам	337,069	300,952
Инвестиции	5,042	143
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	2,979	1,829
Договоры «обратного РЕПО»	2,771	2,473
	<b>347,861</b>	<b>305,397</b>
<b>Расходы по выплате вознаграждения</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	30,794	26,922
Обеспеченные ипотечные облигации	5,839	6,641
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	179	131
Договоры РЕПО	57	-
	<b>36,869</b>	<b>33,694</b>
	<b>310,992</b>	<b>271,703</b>
<b>Чистый доход в виде вознаграждения</b>		

За год, заканчивающийся 31 декабря 2004 года, чистые доходы в виде вознаграждения включают вознаграждение, начисленное по обесцененным займам, еще не полученное, в размере 57 тысяч тенге (2003: 272 тысячи тенге).

## 5. Комиссионные доходы

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Плата за услуги по переводным операциям	60,338	41,617
Плата за кассовые операции	29,345	39,793
Плата за розничные операции с иностранной валютой	26,906	9,216
Плата за аккредитивы и гарантии	9,616	7,396
Плата за обслуживание текущего счета	4,159	4,986
Прочие	6,455	3,359
	<b>136,819</b>	<b>106,367</b>

## 6. Комиссионные расходы

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Плата за услуги по переводным операциям	9,640	7,183
Прочие	4,404	3,911
	<b>14,044</b>	<b>11,094</b>

## 7. Чистый доход от операций с иностранной валютой

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Доход от операций «спот»	31,732	31,368
Доход от переоценки финансовых активов и обязательств	22,715	19,957
	<b>54,447</b>	<b>51,325</b>

## 8. Прочие доходы

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Доход от аренды	15,660	16,196
Прочие доходы от банковской деятельности	5,471	5,017
Прочие доходы от небанковской деятельности	645	2,382
	<b>21,776</b>	<b>23,595</b>

## 9. Резервы на покрытие убытков

	Примечание	<b>2004</b> <b>в тыс.</b> <b>тенге</b>	<b>2003</b> <b>в тыс.</b> <b>тенге</b>
<b>Резервы на покрытие убытков</b>			
Займы клиентам	14	19,675	15,188
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	13	357	-
Прочие активы	16	380	-
		<b>20,412</b>	<b>15,188</b>
<b>Сторнирование резервов на покрытие убытков</b>			
Займы клиентам	14	-	(12,725)
Аккредитивы и выданные гарантии	27	(506)	-
		<b>(506)</b>	<b>(12,725)</b>
<b>Чистые резервы на покрытие убытков</b>		<b>19,906</b>	<b>2,463</b>

## 10. Общие административные расходы

	<b>2004</b> <b>в тыс. тенге</b>	<b>2003</b> <b>в тыс. тенге</b>
Компенсации работникам и связанные с этим расходы	101,103	90,599
Износ и амортизация	25,465	21,320
Охрана	17,897	14,719
Реклама и маркетинг	16,839	10,664
Налоги, кроме подоходного налога	15,965	10,548
Административные расходы	13,489	13,918
Услуги связи и информационные услуги	8,858	7,223
Аренда	6,986	-
Ремонт и эксплуатация	6,946	3,285
Командировочные расходы	6,365	6,579
Профессиональные услуги	5,616	12,366
Транспортные расходы	3,256	3,432
Штрафы и пени	2,180	366
Представительские расходы	1,854	1,704
Расходы по инкассации	1,374	2,648
Страхование	270	2,240
Убыток (доход) от выбытия основных средств	83	(818)
Прочие	19,692	15,702
	<b>254,238</b>	<b>216,495</b>

## 11. Расходы по подоходному налогу

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<u>в тыс. тенге</u>	<u>в тыс. тенге</u>
<b>Текущие расходы по подоходному налогу</b>		
Текущий год	34,842	19,278
Недоплата (переплата) в предыдущих периодах	<u>13,138</u>	<u>(2,143)</u>
	47,980	17,135
<b>Отсроченный налог</b>		
Аннулирование временных разниц	<u>(4,383)</u>	<u>(8,355)</u>
<b>Всего расходов по подоходному налогу в отчете о доходах и расходах</b>	<b><u>43,598</u></b>	<b><u>8,780</u></b>

Ставка текущего и отсроченного налога, применяемая Банком, равна 30% (2003 г.: 30%).

### Сверка действующей налоговой ставки:

	<b>2004</b>		<b>2003</b>	
	<b>в</b>		<b>в</b>	
	<u>тыс. тенге</u>	<u>%</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>%</u>
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 от долгосрочных займов, выданных на модернизацию основных средств	(38,674)		(51,517)	
- В виде вознаграждения по государственным ценным бумагам	(3,084)		(43)	
- Прочий доход, не подлежащий налогообложению	-		(5,413)	
Не подлежащие вычету расходы	764		1,054	
Недоплата (переплата) в прошлые периоды	<u>13,138</u>	<u>5.52</u>	<u>(2,143)</u>	<u>(0.96)</u>
	<b><u>43,598</u></b>	<b><u>18.30%</u></b>	<b><u>8,780</u></b>	<b><u>3.94</u></b>

## 12. Текущий счет в НБРК

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<u>в тыс. тенге</u>	<u>в тыс. тенге</u>
Текущий счет	<u>116,940</u>	<u>157,087</u>
	<b><u>116,940</u></b>	<b><u>157,087</u></b>

### **13. Задолженность банков и прочих финансовых организаций**

	<b>2004</b> <b>в тыс. тенге</b>	<b>2003</b> <b>в тыс. тенге</b>
Ностро счета	157,818	143,006
Дебиторская задолженность банков по переводам		
Вестерн Юнион	12,088	6,658
Депозиты в местном банке	7,151	
Депозиты в Вестерн Юнион	2,631	2,889
Чеки, направленные в банки на инкассо	194	1,821
	<b>179,882</b>	<b>154,374</b>
Резерв на покрытие убытков	(357)	-
	<b>179,525</b>	<b>154,374</b>

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 2003 года Банк имел остатки на счетах в четырех и трех банках, составляющие 88% и 91% общей суммы депозитов в других банках и финансовых организациях, соответственно.

#### **Анализ движения резерва на покрытие убытков**

	<b>2004</b> <b>в тыс. тенге</b>	<b>2003</b> <b>в тыс. тенге</b>
Сальдо на начало года	-	-
Чистое начисление за год (Примечание 9)	357	-
Сальдо на конец года	<b>357</b>	-

## 14. Займы клиентам

### Отраслевой и географический анализ кредитного портфеля

Займы и кредиты выданы клиентам, находящимся в Республике Казахстан и осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
<i><b>Розничные клиенты</b></i>		
Физические лица	1,005,971	602,411
<i><b>Коммерческие клиенты</b></i>		
Транспорт	475,848	352,821
Услуги	86,928	250,536
Оптовая торговля	48,367	18,285
Строительство	42,000	127,256
Розничная торговля	37,620	144,577
Гостиницы и рестораны	29,673	8,449
Пищевая промышленность	20,700	-
Здравоохранение	8,172	15,379
Металлопродукция	7,653	47,076
Лизинг	7,100	8,079
Издательское дело	3,732	9,422
Прочее	9,750	-
Начисленное вознаграждение	28,938	16,692
	<b>1,812,452</b>	<b>1,600,983</b>
Резервы на покрытие убытков	(44,880)	(25,205)
	<b>1,767,572</b>	<b>1,575,778</b>

### Кредиты, не погашенные в контрактные сроки

Информация о кредитах, не погашенных в контрактные сроки по состоянию на 31 декабря 2004 года и 2003 года, представлена следующим образом:

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Валовая сумма кредитов, не погашенных в контрактные сроки, включая начисленное вознаграждение	18,469	9,884
Резервы на покрытие убытков	(18,289)	(5,084)
Чистая сумма кредитов, не погашенных в контрактные сроки, отраженная в балансе	<b>180</b>	<b>4,800</b>

За год, заканчивающийся 31 декабря 2004 года, доход в виде вознаграждения, признанный в отчете о доходах и расходах в отношении к непогашенным в контрактные сроки кредитам, равен нулю (2003 г.: 3,803 тысячи тенге).

## 14. Займы клиентам, продолжение

### Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 2003 года займы клиентам, на долю которых приходилось более 10% займов клиентам, представлены следующим образом:

	<b>2004</b> <b>в тыс. тенге</b>	<b>2003</b> <b>в тыс. тенге</b>
Компания А	220,157	226,725
Частное лицо В	195,520	-
	<b>415,677</b>	<b>226,725</b>

### Анализ движения резерва на покрытие убытков

	<b>2004</b> <b>в тыс. тенге</b>	<b>2003</b> <b>в тыс. тенге</b>
Резерв на начало года	25,205	34,459
Чистое начисление за год (Примечание 9)	19,675	2,463
Списания	-	(11,717)
Резерв на конец года	<b>44,880</b>	<b>25,205</b>

### Сроки погашения кредитов

Анализ по срокам погашения портфеля займов Банка представлен в Примечании 34, в котором представлен оставшийся период от отчетной даты до срока окончания действия контракта займов, составляющих кредитный портфель. Ввиду краткосрочного характера некоторых займов, выданных Банком своим корпоративным клиентам, существует вероятность того, что сроки погашения некоторой части займов будут продлены. Поэтому, фактические сроки погашения займов могут быть значительно позже сроков, исходящих из указанных классификаций на основе контрактных условий.

## 15. Инвестиции

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>		
<i>Долговые инструменты- входящие в листинг</i>		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	445,152	-
<i>Долевые инструменты- входящие в листинг</i>		
Акции Центрального Депозитария	200	200
	<u>445,352</u>	<u>200</u>
<i>Удерживаемые до погашения</i>		
<i>Долговые инструменты- входящие в листинг</i>		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	199,844	-
	<u>199,844</u>	<u>-</u>
	<b><u>645,196</u></b>	<b><u>200</u></b>

Ставки вознаграждения и сроки погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения:

	<b>2004</b>		<b>2003</b>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	3.26-3.67	янв – авг 2005	-	-

## 16. Прочие активы

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Предоплата	10,348	2,640
Прочие дебиторы	2,091	3,779
Арендная плата к получению	1,883	-
Товарно-материальные запасы	572	709
Расчеты с сотрудниками	461	-
Авансовые платежи по налогам	286	88
Дебиторы по капиталовложениям	-	3,686
	<u>15,641</u>	<u>10,902</u>
Резерв по обесценению активов	(351)	-
	<b><u>15,290</u></b>	<b><u>10,902</u></b>



## 16. Прочие активы, продолжение

### Анализ движения резерва по обесценению активов

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Резерв на начало года	-	-
Чистое начисление за год (Примечание 9)	380	-
Списания	(29)	-
Резерв на конец года	<b>351</b>	-

## 17. Основные средства

в тыс. тенге	Земля и здания	Транс- портные средства	Компью- теры	Оборудо- вание и прочее	Капи- тальные вложения по арендо- ванным зданиям	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
<b>Первоначальная / переоцененная стоимость</b>							
На 1 января 2004 г.	206,646	5,869	24,133	56,459	-	-	293,107
Поступление	25,392	2,244	5,024	17,733	5,623	16,022	72,038
Выбытие	-	-	(1,855)	-	-	-	(1,855)
<b>На 31 декабря 2004 г.</b>	<b>232,038</b>	<b>8,113</b>	<b>27,302</b>	<b>74,192</b>	<b>5,623</b>	<b>16,022</b>	<b>363,290</b>
	-						-
<b>Накопленный износ</b>							
На 1 января 2004 г.	29,131	462	15,782	22,493	-	-	67,868
Амортизационные отчисления	9,892	1,361	3,734	5,585	592	-	21,164
Выбытие	-	-	(1,772)	-	-	-	(1,772)
<b>На 31 декабря 2004 г.</b>	<b>39,023</b>	<b>1,823</b>	<b>17,744</b>	<b>28,078</b>	<b>592</b>	<b>-</b>	<b>87,260</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2004 г.</b>	<b>193,015</b>	<b>6,290</b>	<b>9,558</b>	<b>46,114</b>	<b>5,031</b>	<b>16,022</b>	<b>276,030</b>
На 31 декабря 2003 г.	177,515	5,407	8,351	33,966	-	-	225,239
<b>Балансовая стоимость без учета переоценки на 31 декабря 2004 г.</b>	<b>192,683</b>	<b>6,290</b>	<b>9,430</b>	<b>45,981</b>	<b>5,031</b>	<b>16,022</b>	<b>275,437</b>

## 18. Нематериальные активы

<b>в тыс. тенге</b>	<b>Программное обеспечение</b>	<b>Прочие</b>	<b>Всего</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2004 г.	18,104	1,253	19,357
Поступление	7	3,200	3,207
Выбытие	(3)	-	(3)
<b>На 31 декабря 2004 г.</b>	<b>18,108</b>	<b>4,453</b>	<b>22,561</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 1 января 2004 г.	9,153	539	9,692
Амортизационные отчисления	3,645	656	4,301
Выбытие	(3)	-	(3)
<b>На 31 декабря 2004 г.</b>	<b>12,795</b>	<b>1,195</b>	<b>13,990</b>
<b>Балансовая стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2004 г.</b>	<b>5,313</b>	<b>3,258</b>	<b>8,571</b>
На 31 декабря 2003 г.	8,951	714	9,665

## 19. Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями

	<b>2004 в тыс. тенге</b>	<b>2003 в тыс. тенге</b>
Депозиты	13,130	11,105
Начисленное вознаграждение	66	29
	<b>13,196</b>	<b>11,134</b>

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 2003 года Банк имел депозиты казахстанских банков с годовой ставкой вознаграждения, равной месячной ставке ЛИБОР, и со сроком погашения от одного года до пяти лет.

### Концентрация депозитов и счетов банков

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 2003 года счета и депозиты других банков, на долю которых приходилось более 10% депозитов и вкладов, полученных от банков и других финансовых учреждений, представлены следующим образом:

	<b>2004 в тыс. тенге</b>	<b>2003 в тыс. тенге</b>
Банк А	10,920	7,086
	<b>10,920</b>	<b>7,806</b>

## 20. Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Текущие счета	656,129	368,745
Срочные депозиты	439,995	289,157
Блокированные счета	335,066	46,244
Депозиты до востребования	133,468	73,192
	<b>1,564,658</b>	<b>777,338</b>

### Блокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2004 года сумма депозитов клиентов, которая была заморожена в качестве обеспечения кредитов и забалансовых кредитных инструментов, предоставленных Банком, составила 335,066 тысяч тенге (2003 г.: 46,244 тысячи тенге).

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 2003 года сумма текущих счетов и депозитов клиентов, каждый в отдельности из которых превышает 10% от общего количества текущих счетов и депозитов клиентов, составила:

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Компания А	324,996	98,169
	<b>324,996</b>	<b>98,169</b>

## 21. Обеспеченные ипотечные облигации

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Индексированная основная сумма	57,751	78,000
Неамортизируемый дисконт	(186)	(268)
Начисленное вознаграждение и подобные начисления	1,753	2,292
	59,318	80,024
Эффект индексации к обменному курсу	(10,894)	(5,774)
	<b>48,424</b>	<b>74,250</b>

### Условия и сроки погашения

14 января 2003 года Банк разместил индексированные облигации номинальной стоимостью 78,000 тысяч тенге. Согласно условиям выпуска данные облигации обеспечены залогом прав требования по договорам ипотечного банковского займа (кредита) и гарантией Американского Агентства по международному развитию (USAID). Предусмотренный контрактом срок погашения облигаций наступает 16 августа 2005 года, когда наступает срок выплаты индексированной основной суммы (см. ниже) держателям облигаций. Купонная ставка составляет 7.75% годовых и выплачивается на полугодовой основе 16 августа и 16 февраля.

## 21. Обеспеченные ипотечные облигации, продолжение

Основная сумма (и расходы по выплате вознаграждения) подвергается ежемесячной индексации по ставке, равной соотношению А/В, где А означает обменный курс тенге к доллару США на конец последнего рабочего дня (или дату выплаты купона) соответствующего месяца, а В означает обменный курс тенге к доллару США на дату размещения облигаций.

## 22. Прочие обязательства

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<u>в тыс. тенге</u>	<u>в тыс. тенге</u>
Прочие кредиторы	3,040	8,830
Налоги к уплате	2,940	6,940
Дивиденды к выплате	2,416	25,048
Начисления по аудиторским и консультационным услугам	2,300	-
Прочие кредиторы – небанковская деятельность	1,184	-
Задолженность перед персоналом	1,092	1,186
Комиссионные к уплате	868	-
Предоплата	797	-
Резервы на покрытие убытков от кредитной деятельности по забалансовым счетам	-	506
	<u><b>14,637</b></u>	<u><b>42,510</b></u>

## 23. Отсроченные налоговые активы и обязательства

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, приводят к возникновению чистых отсроченных активов и обязательств. Эти относимые на вычет и налогооблагаемые временные разницы представлены ниже по стоимости, в отношении которой имелось влияние налогов:

<b>в тыс. тенге</b>	<b>Активы</b>		<b>Обязательства</b>		<b>Нетто</b>	
	<u>2004</u>	<u>2003</u>	<u>2004</u>	<u>2003</u>	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Займы клиентам	(5,205)	(4,482)	-	-	(5,205)	(4,482)
Основные средства	-	-	11,160	16,977	11,160	16,976
Нематериальные активы	-	(983)	1,443	-	1,443	(983)
Прочие обязательства	(929)	(660)	-	-	(929)	(660)
Чистые отсроченные налоговые (активы)/обязательства	<u><b>(6,134)</b></u>	<u><b>(6,125)</b></u>	<u><b>12,603</b></u>	<u><b>16,977</b></u>	<u><b>6,469</b></u>	<u><b>10,851</b></u>

## 23. Отсроченные налоговые активы и обязательства, продолжение

### Движение временных разниц в течение года

в тыс. тенге	Сальдо на 1 января 2004 года	Признано в доходе	Сальдо на 31 декабря 2004 года
Займы клиентам	(4,482)	(723)	(5,205)
Основные средства	16,976	(5,816)	11,160
Нематериальные активы	(983)	2,426	1,443
Прочие обязательства	(660)	(269)	(929)
	<b>10,851</b>	<b>(4,382)</b>	<b>6,469</b>

## 24. Уставный капитал

### Выпущенный капитал и эмиссионный доход

Объявленный акционерный капитал состоит из 2,000,000 обыкновенных акций, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1,000,000 обыкновенных акций (2003 г.: 1,000,000). Все акции имеют номинальную стоимость 1,000 тенге.

### Резервный капитал

Резервный капитал формируется согласно законодательству Республики Казахстан из прибыли с учетом налогообложения и до выплаты дивидендов за каждый отчетный период, до тех пор, пока его накопленный баланс не станет равным 5% текущей стоимости активов Банка, не подвергающихся классификации по кредитному риску по требованиям НБРК. Данный резерв не подлежит распределению.

### Дивиденды

Сумма задолженности по дивидендам ограничивается нераспределенной прибылью Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

За 2004 год дивиденды не были объявлены. (2003 г.: 171,097 тысяч тенге).

## 25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого дохода за год, относящегося к акционерам-владельцам обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года. Банк не имеет каких-либо опционов, обратимых долговых ценных бумаг или долевых инструментов.

Нижеследующая таблица отражает данные по доходу и акциям, используемые при расчете базовой прибыли на акцию:

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Чистый доход	194,583	214,027
Чистый доход, относящийся к акционерам-владельцам обыкновенных акций	194,583	214,027
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой прибыли на акцию	1,000,000	963,560
<b>Базовая прибыль на акцию (Тенге)</b>	<b>195</b>	<b>222</b>

## 26. Управление рисками

Управление рисками имеет огромное значение для банковского бизнеса и является важным элементом деятельности Банка. Основные риски, с которыми сталкивается Банк, относятся к кредитной деятельности, ликвидности и изменениям ставок вознаграждения и обменных курсов. Управление этими рисками осуществляется следующим образом:

### **Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате невыполнения заемщиком или другой стороной своих обязательств перед Банком. Банк разработал политику и процедуры по осуществлению контроля за кредитной деятельностью, включая положения по ограничению концентрации кредитного портфеля и создание Кредитного Комитета, который активно управляет кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

### **Риск, связанный с изменением ставок вознаграждения**

Риск, связанный с изменением ставок вознаграждения, измеряется в той степени, в которой изменения рыночных ставок вознаграждения влияют на прибыль и чистый доход в виде вознаграждения. В той степени, в которой структура срочности процентных активов отличается от таковой структуры обязательств, чистый доход в виде вознаграждения увеличивается или уменьшается в результате движений ставок вознаграждения.

Управление риском, связанным с изменением ставок вознаграждения, осуществляется путем увеличения или уменьшения ставок в пределах, устанавливаемых руководством Банка. Эти пределы ограничивают потенциальное влияние движений ставок вознаграждения на доходы текущего периода и на стоимость активов и обязательств, чувствительных в связи с изменением ставки вознаграждения.

## 26. Управление рисками, продолжение

### Риск ликвидности

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях обеспечения постоянного наличия средств для погашения всех денежных обязательств по наступлении срока оплаты. Политика ликвидности Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров. См. примечание 34 «Анализ по срокам погашения».

### Риск обменного курса

У Банка имеются активы и обязательства, деноминированные в нескольких иностранных валютах. Риск обменного курса возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте являются больше или меньше обязательств в этой же валюте.

## 27. Потенциальные обязательства

В любое время Банк имеет обязательства по увеличению сумм кредитов. Эти обязательства принимают форму утвержденных займов, лимитов на кредитные карты и овердрафта. По состоянию на 31 декабря 2004 года ставка вознаграждения по таким обязательствам по займам варьируется от 16% до 17% (2003 г.: от 14% до 25%). Обязательства по увеличению сумм кредитов имеют сроки действия, не превышающие обычные сроки обязательств и выплаты по займам, от одного до трех месяцев. Банк также предоставляет финансовые гарантии и аккредитивы для гарантирования выполнения клиентами своих обязательств третьим сторонам.

Контрактные суммы условных и возможных обязательств представлены в нижеследующей таблице по категориям. Предполагается, что суммы, указанные в таблице по обязательствам, полностью оплачены авансом. Суммы гарантий и аккредитивов, указанные в таблице, представляют максимальный убыток, признаваемый на дату составления баланса в случае ненадлежащего исполнения сторонами контракта их обязательств.

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс.</b>	<b>в тыс.</b>
	<b>тенге</b>	<b>тенге</b>
<b>Договорные суммы</b>		
Обязательства по выдаче кредитов	163,630	15,441
Выданные гарантии	140,652	69,257
	<b>304,282</b>	<b>84,698</b>
Резервы	-	(506)
	<b>304,282</b>	<b>84,192</b>

Указанная выше общая сумма действующих контрактных обязательств по предоставлению кредитов не представляет собой будущие потребности в деньгах, поскольку срок большей части данных обязательств истечет или завершится и без финансирования.

## 27. Потенциальные обязательства, продолжение

### Анализ движения резервов

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Сальдо на начало года	506	375
Чистое начисление за год	-	131
Сторнирование убытков от обесценения (Примечание 9)	<u>(506)</u>	<u>-</u>
Сальдо на конец года	<u><u>-</u></u>	<u><u>506</u></u>

## 28. Операционная аренда

### Аренда для арендодателя

Банк сдавал в аренду часть одного из здания на условиях операционного лизинга. Обязательства по арендной плате, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Менее одного года	<u>1,883</u>	<u>7,598</u>
	<u><u>1,883</u></u>	<u><u>7,598</u></u>

## 29. Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления. Многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Банк не осуществлял полного страхования помещений, страхования на случай остановок в ведении бизнеса и ответственности третьих сторон за возмещение ущерба окружающей среде или имуществу Банка, причиненного в ходе его деятельности. До тех пор, пока Банк не приобретет соответствующие страховые полисы, существует риск, что повреждения или утрата некоторых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банк и его финансовое положение.



## 29. Условные обязательства, продолжение

### Налоговые условные обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, зачастую являющимися нечеткими и допускающими различные интерпретации. Зачастую различные регулирующие органы по-разному трактуют одни и те же положения нормативных документов. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Вышеизложенные факты могут привести к более значительным налоговым рискам в Казахстане, чем в других странах. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в достаточном объеме. Тем не менее, эффект различной интерпретации положений действующего налогового законодательства регулирующими органами может быть существенным.

## 30. Операции со связанными сторонами

### Операции с директорами и должностными лицами высшего звена

Директоры Банка контролируют 0.41% (2003 г.: 0.41%) акций Банка, дающих право голоса. Сумма займов, выданных директорам и должностным лицам высшего звена, составляет 15,582 тысячи тенге (2003 г.: 2,774 тысяч тенге) и включена в состав «займов клиентам» (см. примечание 14). Задолженность директоров по выплате вознаграждения составляет 775 тысяч тенге, и срок погашения еще не наступил.

Общая сумма вознаграждения, включенная в сумму выплат сотрудникам (см. примечание 10):

	<b>2004</b> <b>в тыс. тенге</b>	<b>2003</b> <b>в тыс. тенге</b>
Директоры и должностные лица высшего звена	34,300	27,800
	<b>34,300</b>	<b>27,800</b>

Суммы задолженности и средневзвешенные ставки вознаграждения на 31 декабря 2004 года и 2003 года по операциям с директорами и должностными лицами высшего звена, представлены следующим образом:

	<b>2004</b> <b>в тыс. тенге</b>	<b>Средняя ставка вознаграждения</b>	<b>2003</b> <b>в тыс. тенге</b>	<b>Средняя ставка вознаграждения</b>
<i>Бухгалтерский баланс</i>				
Кредиты директорам и должностным лицам высшего звена	15,582	12.6	2,774	17
Депозиты директоров и должностных лиц высшего звена	4,486	3	-	-

### 30. Операции со связанными сторонами, продолжение

Суммы, включенные в отчет о доходах и расходах в отношении операций с директорами и должностными лицами высшего звена, представлены следующим образом:

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
<i>Отчет о доходах и расходах</i>		
Доходы в виде вознаграждения	907	319
Расходы по выплате вознаграждения	<u>315</u>	<u>-</u>

### 31. Деньги и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в отчете о движении денег, включают следующие статьи:

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>в тыс. тенге</b>	<b>в тыс. тенге</b>
Деньги	159,339	107,332
Ностро счета в других банках (Примечание 13)	157,818	143,006
Текущий счет в НБРК (Примечание 12)	116,940	157,087
Минимальные резервные требования НБРК	<u>(49,083)</u>	<u>(32,917)</u>
	<b><u>385,014</u></b>	<b><u>374,508</u></b>

### 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценил финансовые инструменты в соответствии с требованиями МСФО 32: «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» с целью определения того, насколько осуществимо определить с достаточной степенью достоверности их справедливую стоимость, учитывая временные и стоимостные ограничения.

Основываясь на данной оценке, Банк сделал заключение о том, что ввиду недостаточности ликвидности на казахстанских рынках не представляется возможным определить справедливую стоимость большей части финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

## **32. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**

Финансовые активы и финансовые обязательства, справедливую стоимость которых, по мнению Банка, можно определить, включают деньги, остатки на счетах в НРБК, финансовые инструменты, предназначенные для торговли, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, размещение средств в банках и прочих финансовых организациях, не являющихся связанными сторонами за пределами Казахстана, а также вклады и займы, полученные от банков и прочих финансовых организаций. Согласно оценке Банка справедливая стоимость данных активов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Данная оценка справедливой стоимости произведена в целях приблизительного определения суммы, по которой можно обменять вышеперечисленные активы в ходе текущих операций с заинтересованными сторонами. Тем не менее, принимая во внимание неопределенности и используя субъективное суждение, получаемую справедливую стоимость не следует рассматривать как возможную стоимость реализации при немедленной продаже активов или погашении обязательств.

### 33. Средневзвешенные эффективные ставки вознаграждения

Нижепредставленная таблица показывает процентные активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года и 2003 года и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения на указанную дату. Данные ставки вознаграждения являются приближенным значением эффективной доходности к погашению данных активов и обязательств.

	2004	2004 Средняя эффективная ставка вознаграж- дения	2003	2003 Средняя эффективная ставка вознаграж- дения
	в тыс.тенге	деня	в тыс.тенге	деня
<b>Процентные активы</b>				
<b>Задолженность банков и прочих финансовых организаций</b>				
<i>Ностро-счета</i>	<b>157,818</b>		<b>143,006</b>	
- Казахстанский тенге	217	-	916	-
- Доллар США и прочие конвертируемые валюты	154,724	1.0-2.25	137,426	0.00-1.90
- Российский рубль	2,877	-	4,664	0.00-4.00
Депозиты в местных банках	<b>7,151</b>		-	
- Доллар США	7,151	2.0-2.1	-	-
Депозиты в Вестерн Юнион	<b>2,631</b>		<b>2,889</b>	
- Доллар США	2,631	1.9-2.1	2,889	1.1-1.3
<b>Инвестиции</b>	<b>644,996</b>		-	
- Казахстанский тенге	644,996	3.26-3.67	-	-
<b>Займы клиентам</b>	<b>1,767,572</b>		<b>1,575,778</b>	
- Казахстанский тенге	1,459,386	9-36	1,564,225	10-36
- Доллар США	308,186	4	11,553	3-18
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями</b>				
Депозиты	<b>13,196</b>		<b>11,134</b>	
- Доллар США	13,196	1.45	11,134	1.10-1.33
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>1,564,658</b>		<b>777,338</b>	
- Казахстанский тенге	943,132	4-12	510,384	0.00-10.50
- Доллар США	608,923	1-10	251,085	0.00-6.50
- Другие валюты	12,603	2.5-9	15,869	0.00-3.50
<b>Обеспеченные ипотечные облигации</b>	<b>48,424</b>		<b>74,250</b>	
- Доллар США	48,424	9.5	74,250	9.08

### 34. Анализ по срокам погашения

Нижепредставленная таблица показывает банковские денежные активы и обязательства по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2004 года. Вследствие того, что в основном все финансовые инструменты Банка являются контрактами с фиксированной ставкой вознаграждения, оставшиеся до погашения сроки, в соответствии с положениями контрактов, также представляют собой сроки, оставшиеся до изменения ставок вознаграждения.

	<b>Менее 1 месяца в тыс. тенге</b>	<b>От 1 до 3 месяцев в тыс. тенге</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года в тыс. тенге</b>	<b>От 1 года до 5 лет в тыс. тенге</b>	<b>Более 5 лет в тыс. тенге</b>	<b>Всего в тыс. тенге</b>
<b>Активы</b>						
Деньги	159,339	-	-	-	-	159,339
Текущий счета в НБРК	116,940	-	-	-	-	116,940
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	170,750	-	-	-	8,775	179,525
Займы клиентам	78,379	50,508	422,586	828,939	387,160	1,767,572
Инвестиции	645,196	-	-	-	-	645,196
Прочие активы	5,002	836	5,006	4,446	-	15,290
<b>Всего активы</b>	<b>1,175,606</b>	<b>51,344</b>	<b>427,592</b>	<b>833,385</b>	<b>395,935</b>	<b>2,883,862</b>
<b>Обязательства</b>						
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	12,286	-	-	-	910	13,196
Текущие счета и депозиты клиентов	807,301	24,010	225,964	506,630	753	1,564,658
Обеспеченные ипотечные облигации	-	-	48,424	-	-	48,424
Прочие обязательства	14,637	-	-	-	-	14,637
Отсроченное налоговое обязательство	-	-	-	6,469	-	6,469
<b>Всего обязательства</b>	<b>834,224</b>	<b>24,010</b>	<b>274,388</b>	<b>513,099</b>	<b>1,663</b>	<b>1,647,384</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2004г.</b>	<b>341,382</b>	<b>27,334</b>	<b>153,204</b>	<b>320,286</b>	<b>394,272</b>	<b>1,236,478</b>
Чистая позиция на 31 декабря 2003г.	(317,065)	57,584	153,345	731,326	464,400	1,089,590

Анализ разрыва сроков погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов, ликвидация которых исторически осуществляется в течение большего периода, чем указано в данной таблице. Таблица основывается на праве снимать средства со счета по требованию.

## 35. Анализ в разрезе валют

Нижепредставленная таблица показывает структуру денежных активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2004 года:

	<b>Казахстан- ский тенге</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Другие валюты</b>	<b>Всего</b>
	<b>в</b>	<b>в</b>	<b>в</b>	<b>в</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Активы</b>				
Деньги	32,860	104,470	22,009	159,339
Текущий счет в НБРК	116,940	-	-	116,940
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	179	176,469	2,877	179,525
Займы клиентам	1,459,386	308,186	-	1,767,572
Инвестиции	645,196	-	-	645,196
Прочие активы	10,919	4,371	-	15,290
<b>Всего активы</b>	<b>2,265,480</b>	<b>593,496</b>	<b>24,886</b>	<b>2,883,862</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	-	13,196	-	13,196
Текущие счета и депозиты клиентов	943,132	608,923	12,603	1,564,658
Обеспеченные ипотечные облигации	-	48,424	-	48,424
Прочие обязательства	2,589	11,935	113	14,637
Отсроченное налоговое обязательство	6,469	-	-	6,469
<b>Всего обязательства</b>	<b>952,190</b>	<b>682,478</b>	<b>12,716</b>	<b>1,647,384</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2004 г.</b>	<b>1,313,290</b>	<b>(88,982)</b>	<b>12,170</b>	<b>1,236,478</b>
Чистая позиция на 31 декабря 2003 г.	<b>1,221,526</b>	<b>(137,890)</b>	<b>5,954</b>	<b>1,089,590</b>

### 36. Географическая концентрация

Ниже представлена концентрация денежных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2004 года:

	<b>Казахстан</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Не члены ОЭСР</b>	<b>Всего</b>
	<b>В</b>	<b>В</b>	<b>В</b>	<b>В</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Активы</b>				
Деньги	159,339	-	-	159,339
Текущий счет в НБРК	116,940	-	-	116,940
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	1,469	175,179	2,877	179,525
Займы клиентам	1,767,572	-	-	1,767,572
Инвестиции	645,196	-	-	645,196
Прочие активы	15,290	-	-	15,290
<b>Всего активы</b>	<b>2,705,806</b>	<b>175,179</b>	<b>2,877</b>	<b>2,883,862</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	13,196	-	-	13,196
Текущие счета и депозиты клиентов	1,564,658	-	-	1,564,658
Обеспеченные ипотечные облигации	48,424	-	-	48,424
Прочие обязательства	14,637	-	-	14,637
Отсроченное налоговое обязательство	6,469	-	-	6,469
<b>Всего обязательства</b>	<b>1,647,384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,647,384</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2004 г.</b>	<b>1,058,422</b>	<b>175,179</b>	<b>2,877</b>	<b>1,236,478</b>
Чистая позиция на 31 декабря 2003 г.	936,132	141,203	12,255	1,089,590