

LARIBA BANK



ЛАРИБА БАНК

ОАО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»
Финансовая отчетность в казахстанских тенге
За год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года
в соответствии с Казахстанскими Стандартами Бухгалтерского Учета
(с отчетом Независимого Аудитора)

Содержание

Отчет Независимого Аудитора	3
Бухгалтерский баланс	4
Отчет о доходах и расходах	5
Отчет о движении денег	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к финансовой отчетности	8



KPMG Janat, LLC

Abylai Khan Avenue 105
480091 Almaty
Republic of Kazakhstan

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

Отчет Независимого Аудитора

Правлению ОАО
«Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса ОАО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК» (далее, Банк) по состоянию на 31 декабря 2002 года, и соответствующих отчетов о доходах и расходах, об изменениях в капитале и о движении денег за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года. Данная финансовая отчетность, представленная на страницах 4-30, находится в сфере ответственности руководства Банка. Нашей ответственностью является выражение мнения по финансовой отчетности на основе аудиторской проверки.

Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита, выпущенными Международной Федерацией Бухгалтеров. Согласно этим стандартам требуется, чтобы мы спланировали и провели аудиторскую проверку для получения достаточных доказательств того, что финансовая отчетность не содержит существенных неточностей. Аудит включает в себя проверку на основе выборочных тестов данных, подтверждающих суммы и раскрытия в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых бухгалтерских принципов и основных оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что наша аудиторская проверка является достаточным основанием для представления нашего мнения.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность точно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года, а также результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денег за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года, в соответствии с Казахстанскими Стандартами Бухгалтерского Учета.

Бердалина Ж. К.
Дипломированный аудитор

Коккер М. Р.
Партнер

Генеральный директор ТОО KPMG Janat

*Лицензия №6
от 1 ноября 1996 года на право проведения аудиторской
проверки банковской деятельности*

Алматы, Казахстан
17 января 2003 года



KPMG Janat LLC, a company
registered under the laws of the
Republic of Kazakhstan, is a
member of KPMG International, a
Swiss non-operating association.

ОАО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»

Бухгалтерский Баланс

Подготовлен в соответствии с Казахстанскими Стандартами Бухгалтерского Учета по состоянию на 31 декабря 2002 года

	Приме	2002	Изменено
	чания	тыс. тенге	2001
		<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
АКТИВЫ			
Деньги		60,102	84,284
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	4	77,203	95,097
Задолженность других банков	5	249,003	118,705
Портфель ценных бумаг	6	110,127	4,804
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»	7	50,000	-
Займы клиентам	8	1,194,602	1,118,305
Прочие активы	9	64,801	73,658
Основные средства	10	180,110	191,440
Нематериальные активы	11	10,900	13,330
Всего активов		<u>1,996,848</u>	<u>1,699,623</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Задолженность перед другими банками	12	12,624	5,107
Текущие счета и депозиты клиентов	13	717,450	606,452
Прочие обязательства	14	29,716	8,855
Всего обязательств		<u>759,790</u>	<u>620,414</u>
Капитал			
Акционерный капитал	15	913,305	901,305
Резервы		152,628	152,682
Нераспределенный доход		171,125	25,222
Всего капитал		<u>1,237,058</u>	<u>1,079,209</u>
Всего обязательств и капитала		<u>1,996,848</u>	<u>1,699,623</u>

Данная финансовая отчетность, представленная на стр. 4-30, утверждена Правлением Банка 17 января 2003 года.

Александр Бойченко
Председатель Правления Банка

Ольга Ивченко
Главный бухгалтер

Данный бухгалтерский баланс следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОАО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»

Отчет о доходах и расходах

*Подготовлен в соответствии с Казахстанскими Стандартами Бухгалтерского Учета
за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года*

	Приме- Чания	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения (интереса)	16	209,385	187,781
Расходы по выплате вознаграждения (интереса)	16	<u>(17,022)</u>	<u>(16,727)</u>
Чистый доход в виде вознаграждения (интереса)		<u>192,363</u>	<u>171,054</u>
Комиссионные доходы	17	69,203	55,626
Комиссионные расходы	17	<u>(8,666)</u>	<u>(12,689)</u>
Чистые комиссионные доходы		<u>60,537</u>	<u>42,937</u>
Чистый доход от операций с ценными бумагами	18	5	403
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	19	70,277	73,632
Прочие доходы	20	<u>47,823</u>	<u>36,733</u>
Операционные доходы		<u>118,105</u>	<u>110,768</u>
Резервы на покрытие возможных убытков	21	(4,159)	(7,860)
Общие административные расходы	22	<u>(191,442)</u>	<u>(173,968)</u>
Операционные расходы		<u>(195,601)</u>	<u>(181,828)</u>
Доходы до налогообложения		175,404	142,931
Расходы по подоходному налогу	23	(12,509)	-
Чистый доход за год		<u>162,895</u>	<u>142,931</u>

Данный отчет о доходах и расходах следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОАО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»

Отчет о движении денег

Подготовлен в соответствии с Казахстанскими Стандартами Бухгалтерского Учета по состоянию на 31 декабря 2002 года

	Примечание	2002 Тыс. тенге	2001 тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Доход до налогообложения		175,404	142,931
Операции, корректирующие доход:			
Износ		18,601	17,063
Резервы по кредитам и прочим активам		4,159	7,860
Списанные кредиты		-	(152)
Списанная дебиторская задолженность		(1,075)	(645)
		<hr/>	<hr/>
Операционный доход до изменений в оборотном капитале		197,089	167,057
(Увеличение) / уменьшение операционных активов и обязательств			
Задолженность других банков		638	(865)
Минимальные резервные требования		(29,899)	-
Портфель ценных бумаг		(105,323)	56,519
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»		(50,000)	-
Займы клиентам		(79,432)	(381,169)
Прочие активы		8,908	(25,956)
Задолженность перед другими банками		7,517	2,939
Текущие счета и депозиты клиентов		110,998	177,805
Прочие обязательства		14,174	(13,677)
		<hr/>	<hr/>
Чистое увеличение/уменьшение денег в результате операционной деятельности до выплаты подоходного налога		74,670	(17,347)
Подоходный налог уплаченный		(5,822)	-
		<hr/>	<hr/>
Чистое увеличение/уменьшение денег в результате операционной деятельности после выплаты подоходного налога		68,848	(17,347)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистое приобретение основных средств		(3,895)	(7,778)
Чистое приобретение нематериальных активов		(946)	(11,308)
		<hr/>	<hr/>
Движение денег от инвестиционной деятельности		(4,841)	(19,086)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Вносы акционеров		12,000	87,909
Выплаченные дивиденды		(17,046)	-
Прочие выплаты		-	(2,926)
		<hr/>	<hr/>
Движение денег от финансовой деятельности		(5,046)	84,983
Чистое увеличение денег и их эквивалентов		58,961	48,550
Деньги и их эквиваленты на начало года		294,331	245,781
		<hr/>	<hr/>
Деньги их эквиваленты на конец года	28	353,292	294,331

Данный отчет о движении денег следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОАО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»
Отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 31 декабря 2002 года

	Акционерный капитал	Премия по акциям	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Сальдо на 1 января 2001 года	629,036	2,333	61,333	158,700	851,402
Чистый доход за год	-	-	(107)	142,931	142,824
Акции, выпущенные за деньги	87,909	-	-	-	87,909
Капитализация нераспределенной прибыли	58,485	-	-	(58,485)	-
Капитализация дивидендов	125,875	-	-	(125,875)	-
Перевод из резервного фонда	-	-	(43)	43	-
Прочие выплаты	-	-	-	(2,926)	(2,926)
Сальдо на 31 декабря 2001 года	901,305	2,333	150,349	25,222	1,079,209
Чистый доход за год	-	-	-	162,895	162,895
Акции, выпущенные за деньги	721	-	-	-	721
Капитализация дивидендов	11,279	-	-	(17,046)	(5,767)
Перевод из резервного фонда	-	-	(54)	54	-
Сальдо на 31 декабря 2002 года	913,305	2,333	150,295	171,125	1,237,058

Данный отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. Организация бизнеса

(а) Основная деятельность

«Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК» (далее, Банк) был организован в январе 1992 года и преобразован в Открытое Акционерное Общество в октябре 1994 года. Банк начал обслуживать своих клиентов с марта 1995 года после перерегистрации в Министерстве Юстиции. В настоящее время Банк проводит операции на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее, НБРК) № 75 от 4 июня 2001 года на право оказания банковских услуг, включая кредитование и операции в иностранной валюте.

Учредителями Банка являются 28 физических лиц и одно юридическое лицо.

Банк находится в Алматы и имеет один филиал, который также находится в Алматы.

Условия создания Банка, система руководства и организационная структура, в рамках которых он должен осуществлять свою деятельность, регулируются Уставом и внутренними политиками Банка. Устав предусматривает, что Банк создан на неопределенный период, однако Банк может быть ликвидирован при определенных условиях, включая по решению акционеров или суда, в случае вынужденной ликвидации.

(б) Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану

Экономические условия Казахстана были оценены международными рейтинговыми агентствами. Страновой рейтинг Казахстана был повышен тремя международными рейтинговыми организациями. Standard & Poor's повысило долгосрочный валютный рейтинг до "BB" и долгосрочный рейтинг заимствования в национальной валюте до "BB+", Moody's Investors Service повысило рейтинг по долгосрочным облигациям Казахстана в иностранной валюте до "Baa3", по долговым обязательствам Казахстана в национальной валюте до "Baa1". Fitch повысило рейтинг по долгосрочным заимствованиям в иностранной валюте до "BB+", а в национальной валюте до "BBB-".

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.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Казахстанскими Стандартами Бухгалтерского Учета (далее, «КСБУ») и требованиями Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Форма представления данной финансовой отчетности соответствует требованиям КСБУ 21 относительно составления финансовой отчетности банков и соответствующим требованиям НБРК.

(б) Основы элементов финансовой отчетности

Финансовая отчетность подготовлена на основе справедливой стоимости для производных финансовых инструментов, финансовых активов и обязательств, предназначенных для продажи, и активов, имеющих в наличии для продажи кроме тех, для которых достоверная оценка справедливой стоимости отсутствует. Прочие финансовые активы и обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной или первоначальной стоимости.

(в) Валюта измерения и представления отчетности

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство определило тенге валютой измерения, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Для целей представления данной финансовой отчетности установленной валютой отчетности Банка также является тенге.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

(г) Конвертируемость тенге

Казахстанский тенге не является конвертируемой валютой за пределами Республики Казахстан, поэтому любой перевод сумм, выраженных в тенге, в иностранную валюту, не может быть истолкован как утверждение, что суммы в тенге могли, могут или будут в дальнейшем подлежать конвертации в иностранную валюту по указанному или по какому-либо другому курсу.

(д) 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 основные принципы учетной политики. Учетная политика применялась с соблюдением принципа последовательности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах переводятся в тенге по обменному курсу, действующему на день операции. На дату составления бухгалтерского баланса все денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, переводятся в тенге по курсу Казахстанской Фондовой Биржи на указанную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, включаются в отчет о доходах и расходах. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые отражены по первоначальной стоимости, переводятся в тенге по курсу, действующему на день операции.

<i>Валюта</i>	31.12.2002	31.12.2001
1 доллар США	155.85	150.20
1 евро	162.46	134.77
1 российский рубль	4.90	4.97

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты включают наличные деньги Банка, остатки на корреспондентском счете в НБРК иostro-счетах в других банках. Минимальные резервные требования по НБРК, раскрытые в примечании 4, не рассматриваются как денежные эквиваленты.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – это те инструменты, которые Банк в основном 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 отражаются как активы. Все торговые финансовые инструменты в чистой позиции к уплате (отрицательная справедливая стоимость), а также списанные опционы отражаются как торговые обязательства.

Выданные займы и дебиторская задолженность – это займы и дебиторская задолженность, созданные Банком путем предоставления денег заемщику, за исключением случаев, когда они представляются с целью получения краткосрочной прибыли. Выданные займы и дебиторская задолженность включают займы 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(в) Финансовые инструменты (продолжение)

(i) Классификация (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 финансовые инструменты, предназначенные для продажи и 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 переведены в Банк или выданы Банком.

(iii) Оценка

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

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 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 снижения стоимости. Амортизируемая стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и скидки, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, основываясь на действующей процентной ставке инструмента.

(iv) Принципы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на дату составления.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iv) *Принципы оценки справедливой стоимости (продолжение)*

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.

(v) *Прибыли и убытки от последующей оценки*

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости всех торговых инструментов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются в отчете о доходах и расходах.

(г) **Прекращение признания**

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда Банк теряет контроль над правами требования в отношении данного финансового актива. Банк теряет такой контроль в случае удовлетворения прав требования, истечения срока действия прав требования или отказа Банка от данных прав. Признание финансового обязательства прекращается в случае его погашения.

Банк прекращает признавать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, предназначенные для торговли, в случае их продажи, при этом, соответствующая дебиторская задолженность, связанная с данными финансовыми активами, признается на дату принятия Банком обязательств по продаже данных финансовых активов. Банк применяет специальные методы определения прибыли или убытка, возникающего при прекращении признания финансовых активов.

Признание финансовых инструментов, удерживаемых до срока погашения, а также предоставленных займов и дебиторской задолженности прекращается на дату их передачи Банком.

(д) **Договоры РЕПО и Обратного РЕПО**

Ценные бумаги по договорам РЕПО удерживаются в портфеле ценных бумаг предназначенных для торговли или имеющихся в наличии для продажи и учитываются соответствующим образом. Счета обязательств используются для учета обязательства обратной покупки. Разница между ценой покупки и ценой продажи представляет процентный расход и признается в отчете о доходах и расходах на протяжении всего срока договора РЕПО.

Ценные бумаги по договорам Обратного РЕПО отражаются как займы, предоставленные другим банкам по операциям «Обратное РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой покупки представляет процентный доход и признается в отчете о доходах и расходах на протяжении всего срока договора Обратного РЕПО.

(е) **Взаимозачет**

Финансовые активы и обязательства относятся в зачет, и итоговая сумма отражена в бухгалтерском балансе в случае, когда имеется юридически предусмотренное право зачитывать признанные суммы и намерение урегулировать сделку на чистой основе или реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ж) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражены по первоначальной стоимости с учетом переоценки за минусом накопленного износа (см. ниже).

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

(ii) Арендованные активы

Аренда, по условиям которой к Банку переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Оборудование, приобретенное в рамках финансового лизинга, отражаются в размере, соответствующем наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей сумме минимальных арендных платежей на начало аренды, за вычетом накопленного износа (см. ниже).

Операционная аренда, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относится на расходы.

(iii) Износ

Износ учитывается в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Износ начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем приобретения, или, в отношении собственного строительства, с момента установки актива и готовности к использованию. На землю износ не начисляется. Ниже представлены сроки полезной службы:

	2002 Годы	2001 Годы
Здания	20	20
Компьютеры	5	5
Оборудование и прочее	5 - 20	8- 16
Транспортные средства	20	20

(и) Нематериальные активы

(i) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по себестоимости за минусом накопленной амортизации.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(и) Нематериальные активы (продолжение)

(ii) Амортизация

Амортизация отражается в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов. Амортизация начисляется с первого дня месяца, следующего за датой, когда актив готов для использования. Ниже представлены сроки полезной службы:

	2002	2001
	лет	лет
Программное обеспечение	5	5

(к) Процентные займы

Процентные займы первоначально признаются по себестоимости за вычетом расходов, понесенных в ходе операции. Впоследствии процентные займы отражаются по амортизируемой стоимости с разницей между себестоимостью и выкупной стоимостью, признанной в отчете о доходах и расходах в течение срока погашения займа.

В случае если займы обратно выкуплены или выплачены до наступления срока погашения, разница между выплаченной суммой и балансовой стоимостью сразу признается в отчете о доходах и расходах.

(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 влияние является значительным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денег по ставке, начисленной до уплаты налогов и отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, по возможности, риски, характерные для обязательства.

(м) Дивиденды

Способность Банка объявлять и производить выплату дивидендов зависит от правил, предписанных НБРК и прочего законодательства Казахстана.

Дивиденды по простым акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли по мере их объявления.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(н) Налогообложение

Расход по подоходному налогу за год включает текущий и отсроченный налог. Подоходный налог признается в отчете о доходах и расходах.

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.

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 предусматриваются: первоначальное признание активов или обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерский, ни на налогооблагаемый доход. Сумма отсроченного налога основывается на ожидаемой реализации или покрытии балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на дату баланса.

Отсроченный налоговый актив отражается только тогда, когда существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в степени, в которой покрытие соответствующей экономии по налогу представляется маловероятной.

(о) Сравнительная информация

Сравнительная информация была изменена в соответствии с изменениями основ представления финансовой отчетности в текущем периоде. Сравнительная информация реклассифицирована для лучшего отражения изменений в представлении в текущем году. На 31 декабря 2002 года информация о скидках по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, раскрыта в составе балансовой стоимости активов. По состоянию на 31 декабря 2001 года, скидки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражены в составе «прочих обязательств». Классификация в 2002 году лучше отражает балансовую стоимость связанных активов, соответственно, сравнительные данные за 2001 год были изменены (пересчитаны). Следствием этого явилось уменьшение «портфеля ценных бумаг» по состоянию на 31 декабря 2002 года на 73 тысячи тенге (2001 год: 3 тысячи тенге) и соответственно, уменьшение суммы прочих обязательств в этом же размере.

(п) Доходы в виде вознаграждения (интереса)

Доходы в виде вознаграждения (интереса) признаются в отчете о доходах и расходах по мере начисления, принимая во внимание реальный доход актива или применимый плавающий курс валюты. Доходы в виде вознаграждения (интереса) и расходы на выплату вознаграждения (интереса) включают амортизацию дисконта или премии, или других разниц между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его суммой в момент погашения, рассчитанной на основе действующей ставки вознаграждения (интереса).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(р) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы признаются по оказании соответствующих услуг.

(с) Чистый доход от купли/продажи ценных бумаг

Чистый доход от купли/продажи ценных бумаг включает доходы и убытки от выбытия и изменений в справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли.

(т) Выплаты работникам

Банк удерживает с работников сумму, равную 10% от их оплаты труда. Удержанные суммы выплачиваются Банком в пенсионный фонд. Выплаты в пенсионный фонд, удерживаемые из заработной платы работников отражаются в отчете о доходах и расходах как часть расходов по заработной плате. Банк не имеет других обязательств по пенсионным выплатам.

Банк обязуется возмещать работникам расходы, понесенные в случае производственной травмы в соответствии с действующим законодательством. Эти суммы относятся на расходы в момент оплаты. Банк также предусматривает оплату больничных листов.

4. Счета в Национальном Банке Республики Казахстан

	2002	2001
	тыс. тенге	тыс. тенге
Корреспондентский счет в НБРК	47,304	95,097
Минимальные резервные требования	29,899	-
	<u>77,203</u>	<u>95,097</u>

НБРК установлены минимальные резервные требования в качестве способа, регулирующего деятельность банков Республики Казахстан и защищающей интересы депозиторов. Размер минимальных резервных требований определяется как фиксированный процент от всех депозитных обязательств Банка перед физическими и юридическими лицами, кроме банков. Начиная с ноября 2002 года банки, не входящие в систему коллективного страхования, должны депонировать деньги в тенге в НБРК ежемесячно так, чтобы сумма депонированных денег на каждый день месяца была не менее размера минимальных резервных требований, рассчитанного на первый рабочий день этого месяца. Банк не включен в систему коллективного страхования и, таким образом, депонирует минимальные резервные требования в НБРК. По состоянию на 31 декабря 2002 года Банк отвечает минимальным резервным требованиям, установленным НБРК, при этом сумма депонированных минимальных резервных требований составила 29,899 тысяч тенге (31 декабря 2001 года: 0). Данные остатки не входят в состав денег и их эквивалентов (см. Примечание 28).

5. Задолженность других банков

	2002 тыс. тенге	2001 Тыс. тенге
Ностро-счета	245,886	114,950
Депозиты в других банках	-	751
Депозиты в Вестерн Юнион	3,117	3,004
	<u>249,003</u>	<u>118,705</u>

6. Портфель ценных бумаг

	2002 тыс. тенге	Изменено 2001 тыс. тенге
Краткосрочные ноты НБРК	109,927	4,604
Акции центрального депозитария	200	200
	<u>110,127</u>	<u>4,804</u>

Доходы и убытки, возникающие в связи с финансовыми инструментами и изменениями справедливой стоимости прочих торговых инструментов признаются в чистом доходе от купли/продажи.

7. Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»

	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Займы, предоставленные другим банкам по операциям «Обратное РЕПО»	<u>50,000</u>	<u>-</u>

8. Займы клиентам

Отраслевой и географический анализ кредитного портфеля

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

	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Коммерческие клиенты		
Транспорт и дополнительная транспортная деятельность	348,318	58,587
Физические лица	276,813	177,174
Строительство	230,211	405,905
Розничная торговля	222,600	265,620
Оптовая торговля	37,729	65,600
Коммерческие услуги	31,200	11,269
Здравоохранение	19,102	2,898
Услуги по аренде	14,678	13,067
Гостиничный и ресторанный бизнес	7,525	1,442
Производство резиновых и пластмассовых изделий	7,000	8,506
Прочее	10,231	115,907
Всего	<u>1,205,407</u>	<u>1,125,975</u>
Резервы на покрытие убытков от кредитной деятельности	<u>(10,805)</u>	<u>(7,670)</u>
	<u>1,194,602</u>	<u>1,118,305</u>

Существенные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2002 года и 31 декабря 2001 года Банком предоставлены займы 3 предприятиям (2001:3), каждый из которых составил более чем 10% кредитного портфеля. Общая сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2002 года составила 570,281 тысяч тенге (2001: 503,357 тысяч тенге).

Сроки погашения займов

Сроки погашения кредитного портфеля Банка представлены в Примечании 31, в котором указывается оставшийся срок контрактного погашения займов, начиная с отчетной даты до даты контрактного погашения займов, составляющих кредитный портфель. Существует вероятность того, что сроки погашения займов, предоставляемых клиентам, будут продлены. Соответственно, фактические сроки погашения кредитного портфеля могут быть дольше сроков, чем указано в классификации, основанной на контрактных условиях.

9. Прочие активы

	2002 тыс. тенге	2001 Тыс. тенге
Дебиторы по документарным расчетам	27,021	-
Начисленное вознаграждение (интерес) к получению	15,100	49,176
Прочие транзитные счета	10,932	6,532
Расчеты с бюджетом	3,715	10,328
Прочие дебиторы	8,408	8,048
Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам	(375)	(426)
	<u>64,801</u>	<u>73,658</u>

10. Основные средства

<u>В тысячах тенге</u>	Земля и здания	ОС для аренды	Транспорт- ные средства	Компью- теры	Оборудова- ние и прочее	Всего
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2002г.	145,101	11,716	2,913	14,368	53,246	227,344
Приобретение	5,976	2,153	530	7,673	1,918	18,250
Выбытие	-	(13,869)	-	(2,245)	(255)	(16,369)
На 31 декабря 2002г.	<u>151,077</u>	<u>-</u>	<u>3,443</u>	<u>19,796</u>	<u>54,909</u>	<u>229,225</u>
Амортизация						
На 1 января 2002г.	14,884	141	218	7,492	13,169	35,904
Амортизационные отчисления	6,872	53	146	3,225	4,929	15,225
Выбытие	-	(194)	-	(1,749)	(71)	(2,014)
На 31 декабря 2002г.	<u>21,756</u>	<u>-</u>	<u>364</u>	<u>8,968</u>	<u>18,027</u>	<u>49,115</u>
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2002г.	<u>129,321</u>	<u>-</u>	<u>3,079</u>	<u>10,828</u>	<u>36,882</u>	<u>180,110</u>
На 31 декабря 2001г.	<u>130,217</u>	<u>11,575</u>	<u>2,695</u>	<u>6,876</u>	<u>40,077</u>	<u>191,440</u>

11. Нематериальные активы

<u>В тысячах тенге</u>	Програм- мное обеспе- чение	Прочие нематериа- льные активы	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2002г.	15,631	1,152	16,783
Приобретение	886	78	946
На 31 декабря 2002г.	16,499	1,230	17,729
Амортизация			
На 1 января 2002г.	2,996	457	3,453
Амортизационные отчисления	3,368	8	3,376
На 31 декабря 2002г.	6,364	465	6,829
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2002г.	10,135	765	10,900
На 31 декабря 2001г.	12,635	695	13,330

12. Задолженность перед другими банками

	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Срочные депозиты	12,624	5,107

13. Текущие счета и депозиты клиентов

	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Текущие депозиты	393,115	306,372
Срочный депозит	203,164	189,947
Депозиты до востребования	65,030	51,116
Депозиты – гарантии	56,141	59,017
	717,450	606,452

Депозиты – гарантии

По состоянию на 31 декабря 2002 года сумма депозитов-гарантий клиентов, которая была заморожена в качестве обеспечения кредитов и забалансовых кредитных инструментов, предоставленных Банком, составила 50,680 тенге (2001: 46,877 тенге).

13. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2002 года и 31 декабря 2001 года Банк не имел депозиты клиентов, в отдельности превышающие 10% общего количества текущих счетов и депозитов клиентов.

14. Прочие обязательства

	2002 тыс. тенге	Изменено 2001 тыс. тенге
Предоплата вознаграждения и доходов	5,130	-
Расчеты с бюджетом	3,715	393
Прочие кредиторы	5,543	3,852
Транзитные счета	10,367	3,077
Начисленное вознаграждение (интерес) к выплате	1,752	1,533
Дивиденды к уплате (примечание 15)	3,209	-
	29,716	8,855

15. Акционерный капитал

Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал состоит из 1,000,000 простых акций (2001: 1,000,000). Каждая акция имеет номинальную стоимость 1,000 тенге (2001: 1,000 тенге).

Количество акций	Простые акции 2002	Простые акции 2001
На начало периода	901,305	629,036
Выпущено в течение года	12,000	272,269
На конец периода, полностью оплачены	913,305	901,305

Дивиденды

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов, объявляемых время от времени, а также имеют право одного голоса на акцию на ежегодных и общих собраниях Банка.

19 марта 2002 года на ежегодном общем собрании акционеров Банка было принято решение направить на выплату дивидендов доход по итогам 2001 года в размере 17,046 тысяч тенге. После удержания подоходного налога у источника выплаты в размере 2,558 тысяч тенге, чистая сумма дивидендов многими акционерами была направлена на покупку акций пятой эмиссии. Невыплаченная сумма дивидендов числится как задолженность перед акционерами в размере 3,209 тысяч тенге (2001: 0), (примечание 14).

16. Доходы в виде вознаграждения (интереса) и расходы по выплате вознаграждения (интереса)

	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения (интереса)		
Задолженность других банков	6,918	8,830
Займы клиентам	202,378	176,153
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»	6	-
Портфель ценных бумаг	83	2,798
	<u>209,385</u>	<u>187,781</u>
Расходы по выплате вознаграждения (интереса)		
Задолженность перед другими банками	135	122
Текущие счета и депозиты клиентов	16,887	16,605
	<u>17,022</u>	<u>16,727</u>

17. Комиссионные доходы и расходы

	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы от купли-продажи иностранной валюты	7,076	8,003
Комиссионные доходы от обслуживания банковских счетов клиентов	1,548	7,647
Комиссионные доходы от переводных операций	28,653	14,579
Комиссионные доходы от выпущенных гарантий	1,718	1,261
Комиссионные доходы от наличных расчетов	19,701	16,689
Прочие комиссионные доходы	10,507	7,447
	<u>69,203</u>	<u>55,626</u>
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы от купли-продажи иностранной валюты	(3)	(117)
Комиссионные расходы по переводным операциям	(4,393)	(3,076)
Комиссионные расходы по страхованию	(2,394)	(5,737)
Прочие комиссионные расходы	(1,876)	(3,759)
	<u>(8,666)</u>	<u>(12,689)</u>

18. Чистый доход от операций с ценными бумагами

	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Доход от купли/продажи	<u>5</u>	<u>403</u>

19. Чистый доход/(убытки) от операций с иностранной валютой

	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Усбыток от переоценки иностранной валюты	(2,701)	-
Доход от индексации займов	47,269	51,825
Доход от купли/продажи иностранной валюты	22,429	21,589
Доход от прочей переоценки	3,280	218
	<u><u>70,277</u></u>	<u><u>73,632</u></u>

20. Прочий доход

	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Прочий доход от банковских операций	10,637	9,786
Штрафы и пени	9,478	5,180
Прочий доход от небанковских операций	27,708	21,767
	<u><u>47,823</u></u>	<u><u>36,733</u></u>

21. Резервы на покрытие возможных убытков

	Кредитный портфель (примечание 8)	Прочие дебиторы (примечание 9)	Всего
На 1 января 2001г.	(742)	(291)	(1,033)
Резерв на год	(7,080)	(780)	(7,860)
Списание активов	152	645	797
31 декабря 2001г.	<u>(7,670)</u>	<u>(426)</u>	<u>(8,096)</u>
Резерв на год	(3,135)	(1,024)	(4,159)
Списание активов	-	1,075	1,075
31 декабря 2002г.	<u><u>(10,805)</u></u>	<u><u>(375)</u></u>	<u><u>(11,180)</u></u>

22. Общие административные расходы

	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Вознаграждение работникам	73,409	60,758
Налоги, кроме подоходного налога	25,921	28,285
Прочие общехозяйственные расходы	23,228	25,335
Амортизационные отчисления	18,601	17,063
Расходы на рекламу	11,486	15,906
Административные расходы	8,608	3,028
Расходы на охрану и сигнализацию	6,581	2,407
Расходы по аудиту и консультационным услугам	6,232	5,006
Расходы на ремонт	4,213	5,165
Транспортные расходы	3,263	2,806
Прочие расходы	9,900	8,209
	<u>191,442</u>	<u>173,968</u>

Среднее количество работников в течение периода было 66 (2001: 65).

23. Расходы по подоходному налогу

	2002 тыс. тенге	2001 тыс. тенге
Текущие расходы по подоходному налогу	<u>12,509</u>	<u>-</u>
Отсроченные расходы по подоходному налогу	<u>-</u>	<u>-</u>
Всего расходов по подоходному налогу в отчете о доходах и расходах	<u>12,509</u>	<u>-</u>

Ставка налога, применяемая Банком, равна 30% (2001 – 30%).

Сверка действующей налоговой ставки:

	2002 тыс. тенге	%	2001 тыс. тенге	%
Доход до налогообложения	<u>175,404</u>	<u>100.0</u>	<u>142,931</u>	<u>100.0</u>
Подоходный налог с использованием применяемой налоговой ставки	52,621	30.0	42,879	30.0
Не подлежащие вычету расходы и доход, не подлежащий налогообложению	<u>(40,112)</u>	<u>(22.9)</u>	<u>(42,879)</u>	<u>(30.0)</u>
	<u>12,509</u>	<u>7.1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

24. 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 движениям ставок вознаграждения (интереса) и обменных курсов. Управление этими рисками осуществляется следующим образом:

(i) 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 погашением займов, включая создание Кредитного Комитета, мониторинг займов и концентрацию заемщиков в одной отрасли.

Кредитная политика Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

(ii) Риск процентной ставки

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

Управление риском процентной ставки осуществляется путем увеличения или уменьшения ставок в пределах, устанавливаемых руководством Банка. Эти пределы ограничивают потенциальное влияние движений процентных ставок на доходы текущего периода и на стоимость активов и обязательств, чувствительных в связи с изменением процента. Банк регулярно проводит обзор казахстанского рынка, что позволяет ему быстро адаптироваться к его условиям.

Политика установления процентных ставок Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

См. примечание 30 «Средние действующие процентные ставки».

(iii) 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 31 «Анализ сроков погашения обязательств».

24. Управление рисками (продолжение)

(iv) Риск обменного курса

Банк имеет активы и обязательства, выраженные 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.

Политика иностранных валют Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

См. примечание 32 «Анализ в разрезе валют».

25. Потенциальные обязательства

Часть деятельности Банка относится к забалансовым торгово-финансовым инструментам. Банк несет обязательства и принимает условные обязательства в ходе обычной деятельности в целях удовлетворения финансовых потребностей своих клиентов. Эти обязательства включают кредитные инструменты, которые представляют собой различные степени кредитного риска сверх сумм, указанных в балансе.

Контрактная или номинальная сумма этих инструментов отражает уровень деятельности, связанной с определенным классом финансовых инструментов, и не обязательно представляет собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку многие из этих обязательств истекают или прекращаются, не будучи финансируемыми.

	2002	2001
	тыс. тенге	тыс. тенге
<i>Договорные суммы</i>		
Обязательства по выдаче кредитов	113,706	133,244
Гарантии	12,407	12,558
Аккредитивы	27,021	-
	153,134	145,802

Невыполненные контрактные обязательства в целях увеличения вышеуказанного кредита не являются в обязательном порядке будущими денежными требованиями, поскольку срок большей части данных обязательств истечет или завершится и без финансирования.

26. Условные обязательства

(i) Страхование

Отрасль страхования в Республике Казахстан находится на стадии развития и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не используются в Казахстане. Банк не предусматривает страхового покрытия на случай прекращения деятельности или обязательства третьих сторон в связи с ущербом имуществу Банка или окружающей среде, возникающем в результате страховых случаев, связанных с имуществом или относящихся к деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не обеспечит соответствующее полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение некоторых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банк и его финансовое положение. Недвижимое имущество и активы Банка, включая обеспечение по предоставленным займам, застрахованы полностью. Произведено страхование работников на случай производственной травмы.

(ii) Судопроизводство

Банк не вовлечен в какие-либо судебные процессы, включая арбитраж, кроме рутинных процессуальных действий возникших в ходе обычного ведения бизнеса. По мнению руководства, окончательное разрешение судебного разбирательства не окажет существенного неблагоприятного влияния на финансовое положение и результаты операций Банка.

(iii) Налоговые условные обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является достаточно новой и характеризуется большим числом налогов, а также часто меняющимся законодательством в области налогообложения, зачастую являющимся нечетким, противоречивым и допускающим различные интерпретации. К тому же 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 полном объеме. Тем не менее, различная интерпретация положений действующего налогового законодательства регулирующими органами может привести к существенным последствиям.

27. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2002 года Банк не имел существенных операций со связанными сторонами (2001:0).

28. Деньги и их эквиваленты

Согласно отчету о движении денег, деньги и их эквиваленты на конец финансового года состоят из следующих компонентов:

	2002	2001
	тыс. тенге	тыс. тенге
Деньги	60,102	84,284
Корреспондентский счет в НБРК (примечание 4)	47,304	95,097
Ностро – счета в других банках (примечание 5)	245,886	114,950
	<u>353,292</u>	<u>294,331</u>

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценил финансовые инструменты в соответствии с требованиями КСБУ 21: «Финансовая отчетность Банков» 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 отсутствия ликвидности и опубликованного «индикатора процентных ставок» на казахстанских рынках, не представляется возможным определить справедливую стоимость большей части финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

Финансовые активы и финансовые обязательства, справедливую стоимость которых, по мнению Банка, можно определить, включают деньги, счета в НРБК, финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи и займы банкам и прочим финансовым организациям, не являющимся связанными сторонами с Банком, а также депозиты 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 неопределенность и используя субъективное суждение, получаемую справедливую стоимость не следует рассматривать как возможную стоимость реализации при немедленной продаже активов.

30. Средние эффективные ставки вознаграждения (интереса)

Таблица, представленная ниже, показывает процентные активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения (интереса) на указанную дату. Данные процентные ставки являются приближенным значением доходов, получаемых до срока погашения данных активов и обязательств.

	Величина тыс. тенге	2002 Средняя ставка вознаграждения	Величина тыс. тенге	2001 Средняя ставка вознаграждения
Процентные активы				
Задолженность других банков	249,003		118,705	
- Доллар США	245,590	1.23	110,379	1.19
- Другие валюты	3,413	4.00	8,326	-
Портфель ценных бумаг	110,127		4,804	
- Казахстанский тенге	110,127	3.19	4,804	2.98
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»	50,000		-	-
- Казахстанский тенге	50,000	4.50	-	-
Займы клиентам	1,194,602		1,118,305	
- Казахстанский тенге	1,194,602	16.60	1,010,778	17.00
- Доллар США	-	-	107,527	15.00
Процентные обязательства				
Задолженность перед другими банками	12,624		5,107	
- Доллар США	12,624	1.66	5,107	3.26
Текущие счета и депозиты клиентов	717,450		606,452	
- Казахстанский тенге	423,804	7.50	286,910	6.50
- Доллар США	287,701	5.25	311,984	4.25
- Другие валюты	5,945	-	7,558	-

31. Анализ сроков погашения

Следующая таблица показывает банковские активы и обязательства по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2002 года. Вследствие того, что в основном все финансовые инструменты Банка являются контрактами с фиксированной процентной ставкой, оставшиеся сроки погашения в соответствии с положениями контрактов также представляют контрактные сроки вторичного назначения процентной ставки.

31. Анализ сроков погашения (продолжение)

	Менее 1 месяца Тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 года до 5 лет Тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Активы							
Денежные средства	60,102	-	-	-	-	-	60,102
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	47,304	29,899	-	-	-	-	77,203
Задолженность других банков	245,886	-	-	-	3,117	-	249,003
Портфель ценных бумаг	109,927	-	-	-	200	-	110,127
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Займы клиентам	15,885	8,529	277,293	830,458	62,437	-	1,194,602
Прочие активы	37,780	-	27,021	-	-	-	64,801
Основные средства	-	-	-	-	-	180,110	180,110
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	10,900	10,900
Всего активов	566,884	38,428	304,314	830,458	65,754	191,010	1,996,848
Обязательства							
Задолженность перед другими банками	-	-	468	-	12,156	-	12,624
Текущие счета и депозиты клиентов	523,448	50,380	129,786	13,836	-	-	717,450
Прочие обязательства	29,716	-	-	-	-	-	29,716
Всего обязательств	553,164	50,380	130,254	13,836	12,156	-	759,790
Чистая позиция на 31 декабря 2002г.	13,720	(11,952)	174,060	816,622	53,598	191,010	1,237,058
Чистая позиция на 31 декабря 2001г.	5,904	20,620	80,149	764,762	3,004	204,770	1,079,209

32. Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2002 года:

	Казахстан ский тенге тыс. тенге	Доллар США тыс. тенге	Другие тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Активы				
Денежные средства	29,223	30,618	261	60,102
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	77,203	-	-	77,203
Задолженность других банков	-	245,590	3,413	249,003
Портфель ценных бумаг	110,127	-	-	110,127
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»	50,000	-	-	50,000
Займы клиентам	1,194,602	-	-	1,194,602
Прочие активы	25,770	37,853	1,178	64,801
Основные средства	180,110	-	-	180,110
Нематериальные активы	10,900	-	-	10,900
Всего финансовых активов	1,677,935	314,061	4,852	1,996,848
Обязательства				
Задолженность перед другими банками	-	12,624	-	12,624
Текущие счета и депозиты клиентов	423,804	287,701	5,945	717,450
Прочие обязательства	17,902	11,733	81	29,716
Всего финансовых обязательств	441,706	312,058	6,026	759,790
Чистая позиция на 31 декабря 2002г.	1,236,229	2,003	(1,174)	1,237,058
Чистая позиция на 31 декабря 2001г.	1,120,869	(42,423)	763	1,079,209