

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТЕМІРБАНК»  
за 2004 год**

1. Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности АО «Темірбанк» (далее – Банк) включает в себя следующее:

- 1) общую информацию о банке второго уровня;
- 2) информацию об учетной политике;
- 3) информацию об активах и обязательствах;
- 4) информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
- 5) информацию о денежных потоках;
- 6) информацию об изменении собственного капитала;
- 7) прочую информацию.

## **2.ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

### **2.1. Наименование, дата образования Банка, изменения, произошедшие с начала создания Банка и место расположения головного офиса**

Акционерный коммерческий железнодорожный Банк «Темірбанк» был образован 26 марта 1992 года на основании Постановления собрания учредителей № 1 от 25 февраля 1992 г. (лицензия Национального Банка республики Казахстан № 107 от 26 марта 1992 г.).

3 января 1994 года Банк был переименован в Железнодорожный акционерный Банк «Темірбанк» (согласие Национального Банка РК № 27005 от 3. 01. 1994 г.).

1 сентября 1995 г. Национальным Банком РК выдана Железнодорожному акционерному Банку «Темірбанк» генеральная лицензия на проведение Банковских операций № 29.

26 марта 1996 года Свидетельством о государственной перерегистрации № 3589-1910-АО от 21 марта 1996г. Железнодорожный акционерный Банк «Темірбанк» переименован в Открытое Акционерное Общество «Темірбанк».

16 января 2004 года Свидетельством о государственной перерегистрации № 4814-1900-АО Открытое Акционерное Общество «Темірбанк» переименовано в Акционерное Общество «ТЕМІРБАНК»

Место расположения головного офиса АО «Темірбанк» г. Алматы, почтовый индекс 050008, пр. Абая, 68\74 (угол ул. Ауэзова).

Телефон (3272) 587888

Факс (3272) 506241

Эл. почта [board@temirbank.kz](mailto:board@temirbank.kz)

### **2.2. Описание основной деятельности и характера операций Банка**

В 2004 году АО «Темірбанк» занимался следующей банковской деятельностью и выполнял банковские операции в тенге и иностранных валютах:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе Банков-корреспондентов, по их Банковским счетам;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
- выпуск платежных карточек;

- инкассация и пересылка Банкнот, монет и ценностей;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- выпуск чеков;
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
- покупку аффинированных драгоценных металлов (золота) в слитках;
- эмиссию собственных ценных бумаг (облигации);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- лизинговые;
- трастовые;
- брокерские - с государственными ценными бумагами;
- дилерские - с государственными ценными бумагами, а также иными ценными бумагами в случаях, установленных Законом о банках и банковской деятельности;
- кастодиальные.

### **2.3. Количество филиалов и расчетно-кассовых отделов, информация об открытых и закрытых в течение отчетного периода филиалах и расчетно-кассовых отделах Банка разреза областей Казахстана**

По состоянию на 01 января 2005 года АО «Темірбанк» имеет 15 филиалов, 40 расчетно-кассовых отделов.

В соответствии со стратегией развития Банка, направленной на расширение расчетно-кассовой сети и предоставление широкого спектра банковских услуг в регионах в 2004 году на основании решения Правления Банка и согласия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций были открыты шесть расчетно-кассовых отделов, соответственно № 44 в г. Павлодаре, № 45 в г. Капчагае Алматинской области, № 46 в г. Караганде, № 47 в г. Астане, № 48, № 49 в г. Семипалатинске и г. Урджаре Восточно-Казахстанской области.

В связи с низкой рентабельностью закрыты 1 расчетно-кассовый отдел в г. Сатпаев № 35, Карагандинской области и 2 филиала:

- 1) в г. Таразе Жамбылской области,
- 2) в г. Жезказгане Карагандинской области.

### **2.4.Общее количество сотрудников на 01.01.2005г. составило 1119 человек**

### **2.5.Список ассоциированных и дочерних организаций, раскрытие информации об аффилированности (характер и масштабы отношений), доли участия в этих организациях, доли голосующих акций**

<b>Список организаций</b>	<b>Характер отношений</b>	<b>Доля участия</b>	<b>Доли голосующих акций</b>
Temir Capital B.V.	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ОАО "Темірлизинг"	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ЗАО "ИНЭКСИМБАНК"	Ассоциированная компания	46,00%	46%
АО «ОПНФ имени Д.А.Кунаева»	Аффилированная компания	14,40%	14,40%

### **2.6.Список других аффилированных лиц с указанием названия, страны регистрации или местонахождения, доли участия, доли голосующих акций, а также прочих лиц, связанных с банком особыми отношениями**

<b>Список других аффилированных лиц</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Доля участия</b>	<b>Доля голосующих акций</b>
ЗАО "VISOR Новые границы"	Казахстан	7,15%	7,17%
Кононенко О.А.	-	8,62%	8,97%

## **2.7. Характер взаимоотношений между родительским банком и его каждой дочерней организацией**

АО "Темірбанк" является единственным акционером (100%-ое участие) своих дочерних организаций АО "Темірлизинг" (г.Алматы) и Temir Capital B.V. (Королевство Нидерландов).

Согласно «Договору об управлении» от 20/06/2001 Директорами Temir Capital B.V. назначена компания Equity Trust.

Характер взаимоотношений между Банком и его дочерними организациями определяется действующим законодательством. В соответствии с Законами Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и "О банках и банковской деятельности" дочерние организации Банка признаются лицами, связанными с банком особыми отношениями, и аффилированными лицами. Сделки с дочерними организациями Банка осуществляются только по решению Совета Директоров Банка.

## **3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА**

Учетная политика Банка представляет собой принципы, основы, условия, правила и практику, принятые Банком для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, стандартами бухгалтерского учета и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из потребностей Банка и особенностей его деятельности.

Учетная политика Банка утверждена Советом Директоров (протокол заседания № 33 от 15.07.2003г., в которую в течение 2004 года вносились изменения (протокол заседания № 30А от 25 мая 2004г.)

В Учетной политике Банка нашли отражение следующие операции, проводимые Банком:

- кассовые операции
- сейфовые операции
- учет операций на корреспондентских счетах
- учет операций по платежам в бюджет юридических и физических лиц
- учет операций денежных переводов по системе «WESTERN-UNION»
- операции с ценными бумагами
- кастодиальная деятельность
- учет операций по платежным карточкам
- учет операций с дорожными чеками
- операции с займами и вкладами
- учет субординированных долгов
- учет операций в иностранной валюте
- учет операций с производными финансовыми инструментами
- операции с драгоценными металлами
- учет операций с собственным капиталом Банка
- учет аренды и финансового лизинга
- учет доходов и расходов Банка
- учет налогов
- учет фиксированных активов
- учет запасов
- учет дебиторской и кредиторской задолженности
- инвентаризация имущества и обязательств Банка
- учет провизий (резервов)
- учет трастовых операций
- внебалансовый учет операций
- операции по уступке прав требований
- финансовая отчетность АО "Темірбанк"

**В 2004 году внесены изменения в следующие разделы Учетной политики Банка:**

1. Глава 1. «Глоссарий»
2. Глава 2 «Общие положения»

3. Глава 5. «Изменение Учетной политики»
4. Раздел 6. «Операции с ценными бумагами» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
5. Раздела 10. «Привлечение и размещение займов и вкладов» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
6. Раздел 12. «Операции в иностранной валюте» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
7. Раздел 13. «Операции с драгоценными металлами» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
8. Раздел 15 «Учет аренды и финансового лизинга» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
9. Раздел 16 «Доходы и расходы Банка» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
10. Раздел 18 «Учет фиксированных активов» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
11. Раздел 19. «Учет запасов» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
12. Раздел 21. «Инвентаризация имущества и обязательств Банка» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
13. Раздел 22. «Учет провизий (резервов)» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
14. Раздел 22. «Учет провизий (резервов)» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
15. Раздел 25. «Убытки от обесценения» Главы 10. «Бухгалтерский учет операций Банка»
16. Раздел 9. «Учет инвестиций в ассоциированные компании» Главы 11 «Финансовая отчетность»
17. Раздел 16. «Финансовые инструменты: признание и оценка» Главы 11 «Финансовая отчетность»

### **3.1. Критерии, используемые при определении момента признания и прекращения признания в бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства**

Критериями, используемыми при определении момента признания и прекращения признания в бухгалтерском балансе Банка активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, являются:

а) Актив признается в бухгалтерском балансе Банка, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод, и актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Актив не признается в бухгалтерском балансе, когда были понесены затраты, не приводящие к притоку экономических выгод Банка в будущем. В данном случае понесенные затраты ведут к признанию расходов в отчете о доходах и расходах. Для обеспечения признания актива недостаточно одного лишь предположения о вероятности поступления в Банк экономических выгод в будущем.

б) Обязательство признается в бухгалтерском балансе Банка, если существует вероятность того, что в результате погашения обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена. К примеру, обязательства по договорам, не выполненным их участниками (например, обязательства по товарно-материальным запасам, заказанным, но еще не полученным), как правило, не подлежат признанию в качестве обязательства в бухгалтерском балансе Банка.

### **3.2. Методы и допущения, применяемые при оценке активов и обязательств при первоначальном и последующем признании, включая приобретенные ценные бумаги**

При оценке активов и обязательств при первоначальном признании Банком применяется первоначальная стоимость и/или фактическая стоимость. Однако с целью отражения влияния изменения цен на активы Банк использует при последующем признании метод учета по текущей и/или рыночной стоимости в том числе и по приобретенным ценным бумагам.

### **3.3. Порядок признания основных видов доходов и расходов**

Доходы признаются Банком в отчете о доходах и расходах, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения активов или уменьшения обязательств при отказе от выплаты долга.

Процедуры, обычно принятые в практике признания доходов, например, требование того, чтобы доходы были получены, являются требованиями критериев признания, приведенных в этом документе. Эти процедуры в основном направлены на то, чтобы признать в качестве доходов те статьи, которые могут быть надежно измерены и имеют достаточную степень определения.

Расходы признаются Банком в отчете о доходах и расходах, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы или износ оборудования).

Если возникновение экономических выгод ожидается на протяжении нескольких учетных периодов, и связь с доходом может быть прослежена только в целом или косвенно, расходы в отчете о доходах и расходах признаются на основе метода рационального распределения. Это необходимо при признании расходов, связанных с использованием таких активов, как основные средства, деловая репутация (гудвилл), патенты и торговые знаки; в таких случаях расход называется амортизацией. Этот метод распределения предназначен для признания расходов на протяжении учетных периодов, в которых используются или истекают экономические выгоды, связанные с этими статьями.

Расход признается в отчете о доходах и расходах немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в бухгалтерском балансе.

Расход также признается в отчете о доходах и расходах в тех случаях, когда возникло обязательство без признания актива, как в случае обязательства по гарантии.

Доходы и расходы, возникающие из нижеперечисленных операций, признаются Банком в финансовой отчетности на нетто основе:

- 1) *выбытия ценных бумаг, предназначенных для продажи и изменения в их балансовой стоимости;*
- 2) *диллинговых операции с иностранной валютой;*
- 3) *выбытия ценных Бумаг, годные для продажи, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и инвестиции в капитал.*

Все статьи дохода и расхода, признанные Банком в течение отчетного периода, включаются в определение чистой прибыли или убытка за отчетный период.

### **3.4. Основы для признания безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам, а также порядок ее списания, включая:**

#### **А) Методы классификации активов, в том числе кредитов (в том числе реструктурированных кредитов), ценных бумаг, депозитов, дебиторской задолженности**

Основами для признания безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам является качество актива и/или займа - возможность его возврата или возврата текущей (рыночной) стоимости займа и/или актива. Банк классифицирует свои активы в соответствии с МСФО № 36, и определяет сумму необходимых провизий (резервов) на условиях, установленных Национальным Банком РК в децентрализованном порядке. Провизии представляют собой сумму денег, необходимых для покрытия убытков от невозврата активов и/или займов и/или уменьшения их стоимости. списание с баланса безнадежных к возврату долгов производится на 180-й день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченных активов за счет созданных резервов (провизий). Досрочное (до истечения 180 дней) списание с балансового учета долгов осуществляется на основании отдельного решения кредитного комитета Банка.

Подлежат возмещению за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет убытки банка по активам и условным обязательствам, предоставленным лицу, выданные в пользу или выданные за лицо, являющимся:

- 1) аффилированным лицом банка и (или) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) лицом, связанным с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;
- 3) супругом/ой лиц, указанных в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта;
- 4) юридическим лицом, в котором лица, указанные в подпунктах 1)-3) настоящего пункта, являются крупным участником и (или) первым руководителем;
- 5) лицом, которое является крупным участником и (или) первым руководителем, близким родственником, супругой/ом лиц, указанных в подпунктах 1)-3) настоящего пункта.

Если требование, включая начисленное вознаграждение, к одному или группе аффилированных лиц составляют более 5 % от собственного капитала Банка, то списание требований к указанным лицам осуществляется с последующим обязательным уведомлением общего собрания акционеров.

Необходимый размер провизий (резервов) по безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам определяется в тенге и тиынах, исходя из установленного процента от объема классифицируемого займа и/или другого актива и составляет 100%.

Затраты по формированию резервов (провизии) отражаются на счетах расходов Банка.

Классификация активов и условных обязательств, и соответствующие изменения необходимого размера провизий производятся Банком ежемесячно по состоянию не более, чем за 7 (семь) рабочих дней до последнего рабочего дня месяца.

В случае улучшения классификации активов и условных обязательств ранее созданные провизии сторнируются на сумму излишне созданных резервов (провизий) обратными бухгалтерскими проводками.

В случае ухудшения – доначисляются. Перевод ранее созданных резервов (провизий) из общих в специальные и наоборот производится в случае необходимости.

В случае, если просрочка по сумме начисленного вознаграждения и/или комиссионного дохода превышает 30 дней и/или Банк признает финансовое положение клиента тяжелым, то начисление вознаграждения и/или комиссионного дохода в балансе Банка не возобновляется. По истечении 60 дней с момента образования просрочки сумма начисленного вознаграждения и/или комиссионного дохода списывается с баланса обратными проводками (сторнировочными записями). Дальнейшее начисление вознаграждения и/или комиссионного дохода производится внесистемно, без отражения бухгалтерских записей по балансу в течение срока исковой давности, установленного законодательством.

Списанные активы (основной долг и начисленное вознаграждение по нему) учитываются на внебалансовом счете № 7130 «Долги, списанные в убыток» не менее 5 лет, с последующим хранением документации по ним в архиве Банка не менее 5 лет. Документация по списанным займам, полученным за счет средств республиканского и местных бюджетов, хранится постоянно в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Для учета долгов клиентов, отнесенных на внебалансовый счет № 7130, Банк открывает каждому списанному долгу отдельный лицевой счет. Сумма просроченной задолженности основного долга, вознаграждения, неустойка (штраф, пеня) учитываются отдельно.

Списание долгов, учитываемых на внебалансовом счете № 7130 производится по истечении 5 лет на основании решения Банка. Досрочное (до истечения 5 лет) списание с внебалансового учета долгов осуществляется на основании отдельного решения кредитного комитета Банка в установленном порядке.

Классификация займа и/или другого актива, способ их отражения и отражение начисленного дохода по ним в бухгалтерском учете Банка (в том числе его списание с баланса или с внебалансового счета или списание начисленного дохода по нему) не изменяют условий договора между Банком и его должником (дебитором), в том числе не влияют на право Банка на получение в полном объеме основной суммы требования (долга), вознаграждения (интереса), штрафов, и пени за нарушение должником (дебитором) условий договора.

Уменьшение расходов по созданным резервам (провизиям) осуществляется только при погашении задолженности должником.

При списании Банком задолженности с должника, в течение месяца Банк уведомляет Налоговый орган по месту регистрации налогоплательщика-заемщика о возникновении у него дохода от списания обязательств в соответствии с положениями п.8) ст.526 Налогового Кодекса.

**Б) Методы классификации активов, в том числе кредитов, ценных бумаг, депозитов, дебиторской задолженности дочерней организацией** ОАО «Темірлізинг» осуществляются аналогично положениям и утвержденной Учетной политики АО «Темірбанк». Дочерняя организация Temir Capital B.V. (королевство Голландия) в случае возникновения необходимости будет осуществлять классификацию активов, в том числе кредитов, ценных бумаг, депозитов, дебиторской задолженности в соответствии с нормативными документами королевства Голландия.

### **3.5. Основы для определения начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков и методов учета таких начислений**

Банк классифицирует свои активы в соответствии с МСФО № 36, условные обязательства в соответствии с МСФО № 37, и определяет сумму необходимых провизий (резервов) на условиях, установленных Национальным Банком РК в децентрализованном порядке.

Классификация основывается на качестве актива - возможности его возврата или текущей (рыночной) стоимости актива, а в случае условного обязательства - возможности исполнения своих обязательств лицом, которому будет или может быть предъявлено требование.

Необходимый размер провизий (резервов) по классифицированным активам и условным обязательствам определяется в тенге и тьинах, исходя из установленного процента от объема классифицируемого актива или условного обязательства.

Провизии представляют собой сумму денег, необходимых для покрытия убытков от невозврата активов или уменьшения их стоимости. Провизии подразделяются на общие и специальные.

Общие резервы (провизии) создаются под стандартные активы или другие группы активов за счет нераспределенной прибыли.

Классификация активов и условных обязательств, и соответствующие изменения необходимого размера провизий производятся банком ежемесячно по состоянию не более, чем за 7 (семь) рабочих дней до последнего рабочего дня месяца.

В случае улучшения классификации активов и условных обязательств ранее созданные провизии сторнируются на сумму излишне созданных резервов (провизий) обратными бухгалтерскими проводками.

В случае ухудшения – доначисляются. Перевод ранее созданных резервов (провизий) из общих в специальные и наоборот производится в случае необходимости.

### **3.6. Принципы консолидации, включая дочерние и ассоциированные организации:**

#### **А) метод, используемый для учета инвестиций в каждую дочернюю организацию в отдельной финансовой отчетности родительского банка**

##### **§ 1) Консолидация финансовой отчетности дочерних компаний-резидентов**

1. Составление консолидированной финансовой отчетности Банка и дочерних компаний (далее – сводная финансовая отчетность) производится с учетом требований МСФО № 27. Пересчет отчетности зарубежной дочерней компании в валюту финансовой отчетности Банка и дальнейшее ее консолидирование производится с учетом требований МСФО № 21.
2. Сводная финансовая отчетность отражает имущественное финансовое положение и результаты деятельности всех организаций, входящих в сферу консолидации, как единого экономического целого и предполагает существование контроля со стороны Банка за деятельностью дочерних компаний.
3. Дочерняя компания исключается из процесса консолидации финансовой отчетности, когда:
  - 1) Контроль носит временный характер ввиду того, что дочерняя компания приобретается и содержится исключительно в целях ее последующей продажи в ближайшем будущем; или
  - 2) Она действует в условиях строгих долгосрочных ограничений.Вложения в такие дочерние компании учитываются в АО «Темірбанк» как инвестиции в соответствии с МСФО № 39.
4. Инвестиции в дочерние компании в Банке могут учитываться:
  - 1) методом учета по долевному участию;
  - 2) методом учета по себестоимости.
5. При составлении сводной финансовой отчетности финансовая отчетность Банка и дочерних компаний объединяются построчно путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов, расходов. При этом исключаются из отчетов Банка и дочерних организаций расчеты внутри группы, операции по инвестициям в дочерние компании, операции по доходам и расходам, нереализованные доходы и расходы от межгрупповых операций.
6. Процесс консолидации отражается в рабочих таблицах к формам сводной финансовой отчетности и не отражаются в бухгалтерском учете ни Банка, ни дочерних компаний.

##### **§ 2) Консолидация финансовой отчетности дочерних компаний-нерезидентов**

1. Для включения в сводную финансовую отчетность Банка, финансовая отчетность дочерних компаний-нерезидентов (далее – зарубежные компании) пересчитывается из иностранной валюты в валюту отчетности Банка в соответствии с МСФО № 21.
2. Консолидация дочерней компании- нерезидента осуществляется как зарубежная деятельность.
3. При пересчете финансовой отчетности зарубежной компании для включения в финансовую отчетность Банка, Банк выполняет следующие процедуры:
  - 1) Активы и обязательства зарубежной компании, как денежные, так и неденежные, пересчитываются по конечному учетному курсу Банка;
  - 2) Статьи доходов и расходов зарубежной компании пересчитываются по курсам на дату совершения операций, за исключением случаев, когда зарубежная компания отчитывается в валюте страны, экономика которой поражена гиперинфляцией. В этом случае статьи дохода и расходов пересчитываются по конечному курсу; и
  - 3) Курсовая разница классифицируется как собственный капитал до реализации чистой инвестиции.

#### **Б) метод, используемый для учета инвестиций в каждую ассоциированную организацию**

1. Деятельность Банка, связанная с учетом финансовых инвестиций в капитал ассоциированных компаний осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства в РК и внутренними документами Банка, учитывается в балансе Банка по цене покупки, включая расходы, непосредственно связанные с приобретением, такие как брокерское вознаграждение, в соответствии с МСФО № 28.
2. Финансовые инвестиции классифицируются исходя из срока владения на категории:
  - 1) краткосрочные финансовые инвестиции - со сроком владения до года;
  - 2) долгосрочные финансовые инвестиции - со сроком владения свыше одного года;
  - 3) инвестиции в недвижимость - это капиталовложения в землю и постройки, которые не связаны с

производством. Субъекты, владеющие инвестициями в недвижимость, учитывают эти инвестиции как долгосрочные финансовые инвестиции.

3. При получении извещения (Протокола либо иного документа) от юридического лица о начислении дивидендов, переоценке акций (доля) и др. Банком осуществляются бухгалтерские записи в зависимости от принятых решений компанией, в уставной капитал которой Банком осуществлены инвестиции.
4. Сумма дооценки финансовых инвестиций относится на увеличение собственного капитала Банка и учитывается на отдельном лицевом счете.
5. При снижении стоимости инвестиций уменьшение производится за счет суммы дооценки той же инвестиции. При отсутствии (недостаточности) суммы дооценки одной и той же инвестиции снижение ее стоимости относится на счета расходов Банка.
6. Сумма дооценки инвестиции, стоимость которой ранее была снижена, относится на увеличение собственного капитала после погашения убытка от той же инвестиции.
7. При выбытии финансовых инвестиций разница между полученным доходом от продажи и балансовой стоимостью, за вычетом расходов (услуги брокера или дилера) признается как доход или расход Банка.
8. Инвестиции в ассоциированную компанию Банк отражает в сводной финансовой отчетности методом учета по долевному участию за исключением случаев, когда инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем, в этом случае они учитываются Банком в соответствии с методом учета по себестоимости.
9. Банк прекращает использование метода по долевному участию с даты, когда:
  - 1) он перестает оказывать существенное влияние на ассоциированную компанию, но сохраняет частично или полностью свои инвестиции;
  - 2) использование метода учета по долевному участию больше неприемлемо, потому что ассоциированная компания действует в условиях строгих долгосрочных ограничений, которые значительно снижают ее возможности по переводу денег инвестору (Банку).Балансовая стоимость инвестиций на эту дату признается Банком как себестоимость.
10. Включенные в сводную финансовую отчетность Банка инвестиции в ассоциированную компанию, которые не являются инвестициями, сделанными исключительно в расчете на их реализацию в ближайшем будущем, должны:
  - 3) Отражаться по фактической себестоимости; или
  - 4) Учитываться по методу участия; или
  - 5) Отражаться как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО № 39.
11. Инвестиции в ассоциированные компании, учтенные с помощью метода по долевному участию классифицируются Банком как долгосрочные активы и раскрываются как отдельная статья в балансе. Доля инвестора в чрезвычайных статьях или статьях предыдущего периода также раскрывается отдельно.
12. При возможном обесценении инвестиций в ассоциированную компанию, Банк в соответствии с МСФО № 36 оценивает:
  - 6) свою долю дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денег, которые предположительно произведет инвестируемая компания в целом, включая денежные потоки от ее операций и выручку от окончательной реализации инвестиции;
  - 7) дисконтированную стоимость предполагаемых будущих потоков денег, возникновение которых ожидается от дивидендов, получаемых от инвестиции, и от ее окончательной реализации.При правильных оценках оба метода должны дать одинаковые результаты. В случае возникновения убытка от обесценения он классифицируется в соответствии с МСФО № 36.

### 3.7. Объединения с другими юридическими лицами

1. Раскрытие информации об объединении компаний производится в соответствии с МСФО № 22.
2. При объединении компаний возможна:
  - 1) Покупка одной компанией другой. При применении метода покупки:
    - a) Идентифицируемые активы и обязательства приобретаемой компании учитываются по справедливой стоимости;
    - b) Прямые затраты при объединении рассматриваются как инвестиции, а затраты на регистрацию и размещение акций – относятся к добавочному капиталу;
    - c) Нераспределенная прибыль не переносится в консолидированную отчетность объединенной компании;
    - d) Признается гудвилл, если затраты на покупку превышают балансовую стоимость активов;
    - e) Консолидированный отчет о доходах и расходах не меняется в результате объединения.
  - 2) Объединение интересов двух компаний. При использовании метода объединения интересов:

- a) Активы и обязательства переносятся в консолидированную финансовую отчетность по балансовой стоимости;
- b) В отчете о доходах и расходах отражаются затраты на объединение;
- c) Нераспределенная прибыль уменьшается на сумму затрат, понесенных при объединении и переносится в консолидированную финансовую отчетность;
- d) Гудвилл не признается.

Датой покупки является дата, с которой покупатель имеет право управлять финансовой и иной политикой компании, для того, чтобы получать выгоды от ее деятельности.

3. Объединение компаний может иметь форму:

- 1) Покупки компанией собственного капитала другой компании; или
- 2) Покупки чистых активов другой компании.

4. Объединение компаний может осуществляться путем:

- 1) Эмиссии акций; или
- 2) Перевода денег; или
- 3) Перевода других активов.

5. Покупка компании учитывается

- 1) По первоначальной стоимости, равной сумме выплаченных денег или их эквивалентов;
- 2) Справедливой стоимости на дату покупки;
- 3) Или другого возмещения за покупку, отданного покупателем в обмен на контроль над чистыми активами другой компании, плюс любые затраты, прямо связанные с покупками.

Общие административные расходы, которые не связаны с покупкой компании, признаются в качестве расходов по мере их возникновения и не включаются в первоначальную стоимость покупки.

Деловая репутация (гудвилл), возникающая при покупке признается в балансе покупателя и амортизируется по методу равномерного (прямолинейного) начисления. В соответствии с МСФО № 22 срок полезной службы деловой репутации составляет 20 лет с момента первоначального признания.

Отрицательный гудвилл облагается налогом в установленном законодательством порядке.

Наличие отрицательного гудвилла указывает на то, что величина идентифицируемых активов была завышена, а идентифицируемых обязательств – занижена.

Отрицательный гудвилл признается доходом Банка:

- 1) Если отрицательный гудвилл относится к будущим убыткам или расходам, которые не признаны на дату покупки, то он признается как доход в том периоде, в котором возникли данные убытки или расходы;
- 2) Если отрицательный гудвилл не относится к будущим убыткам или расходам, то Банк признает его доходом следующим образом:
  - a) Величина гудвилла, не превышающая справедливую стоимость неденежных активов, признается как доход на систематической основе на протяжении оставшегося срока полезной службы идентифицируемых активов;
  - b) Величина гудвилла превышающая справедливую стоимость денежных активов, признается Банком как доход немедленно.

6. Данная операция может осуществляться:

- 1) Между акционерами объединяющихся компаний; или
- 2) Между одной компанией и акционерами другой компании.

7. Объединение компаний может приводить:

- 1) К учреждению новой компании, осуществляющей контроль над объединяющимися компаниями;
- 2) К передаче чистых активов одной или более объединяющихся компаний другой; или
- 3) К ликвидации одной или более объединяющихся компаний.

8. Объединение компаний представляет собой слияние двух компаний, при котором:

- 1) Активы и обязательства одной компании переходят к другой компании, а первая компания ликвидируется; или
- 2) Активы и обязательства обеих компаний переходят к новой компании, а обе исходные компании ликвидируются.

9. Объединение компаний приводит к возникновению:

- 1) Отношений между материнской и дочерней компанией. При этом покупатель является материнской компанией, а приобретаемая – дочерней компанией.
- 2) Покупке чистых активов. При таком объединении появляется гудвилл, который включается в стоимость покупки.
- 3) Юридическому слиянию. При слиянии двух компаний:
- 4) Активы и обязательства одной компании переходят к другой компании, а первая компания прекращает существование;

- 5) Активы и обязательства обеих компаний переходят к новой компании, а обе объединяющиеся компании ликвидируются.
10. МСФО № 22 не применяется для:
  - 1) Операций между компаниями, находящимися под общим контролем; и
  - 2) Интересов в совместных компаниях и финансовой отчетности совместных компаний.
11. Если объединение компаний произошло после составления финансовой отчетности, но до даты утверждения публикации финансовой отчетности одной из объединяющихся компаний, то данная операция должна отражаться в финансовой отчетности.

### 3.8. Совместная деятельность

1. Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности составляется в соответствии с МСФО № 31.
2. В соответствии с МСФО № 31 определено три основных типа участия в совместной деятельности:
  - 1) *Совместно контролируемые операции;*
  - 2) *Совместно контролируемые активы;*
  - 3) *Совместно контролируемые компании;*
3. Этим трем типам участия в совместной деятельности присущи следующие характеристики:
  - 4) Два и более участника, связаны договорным соглашением;
  - 5) Договорное соглашение устанавливает совместный контроль.
4. Деятельность компаний, отношения в которых не регулируются договорными отношениями по установлению совместного контроля, в финансовую отчетность об участии в совместной деятельности не включаются.
5. Договорное соглашение определяет:
  - 1) Деятельность, продолжительность и обязательства по отчетности совместной компании;
  - 2) Порядок назначения коллегиального органа управления совместной компанией (совета директоров) и права голоса участников-предпринимателей;
  - 3) Взносы участников в капитал;
  - 4) Разделение между участниками объема производства, доходов, расходов или результатов деятельности совместной компании.
6. Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности составляется Банком либо методом пропорционального сведения, либо по методу долевого участия.
7. Если Банк имеет *совместно контролируемые операции*, то он в отношении доли своего участия отражает в бухгалтерском учете и раскрывает в своей финансовой отчетности:
  - 1) Контролируемые им активы и имеющиеся обязательства;
  - 2) Понесенные расходы и свою долю в доходах, которую он получает.  
Доля участия в совместно контролируемых операциях отражается в бухгалтерском учете Банка как инвестиции по первоначальной стоимости и далее переоценка не производится.  
Для совместно контролируемых операций не требуются отдельные учетные записи и отдельная финансовая отчетность может не составляться.
8. В бухгалтерском учете Банка доля в *совместно контролируемых активах* учитывается не как инвестиции в совместную деятельность, а как самостоятельные активы, переоценка производится по справедливой стоимости, финансовая отчетность составляется с учетом совместно контролируемых активов. При этом Банк учитывает:
  - 1) Свою долю совместно контролируемых активов, классифицируемых в соответствии с характером активов, а не как инвестиции;
  - 2) Любые принятые обязательства, которые он принял в отношении финансирования своей доли актива;
  - 3) Свою долю любых обязательств, принятых вместе с другими участниками в отношении совместно контролируемых активов;
  - 4) Любой доход от продажи или использования своей доли в отношении совместно контролируемых активов вместе со своей долей любых расходов, понесенных от совместно контролируемых активов;
  - 5) Любые расходы, которые он понес в отношении своей доли совместно контролируемых активов.
9. *Совместно контролируемая компания* ведет самостоятельный бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность на общих основаниях. В бухгалтерском учете Банка доля в *совместно контролируемой компании* учитывается как долгосрочные инвестиции, переоценка производится по справедливой стоимости, финансовая отчетность составляется с учетом совместно контролируемых компаний.  
Доля участия Банка в совместно контролируемой компании учитывается в финансовой отчетности

по долевому участию. Следующие доли участия в совместно контролируемой компании Банк учитывает по себестоимости в соответствии с МСФО №39:

- 1) Долю участия в совместно контролируемой компании, которая приобретается и содержится исключительно с целью последующей продажи в ближайшем будущем;
  - 2) Долю участия в совместно контролируемой компании, которая функционирует в условиях строгих долгосрочных ограничений, которые существенно снижают ее возможности по переводу денег предпринимателям.
10. С даты, когда совместно контролируемая компания становится дочерней компанией Банка, Банк учитывает свою долю участия в ней в соответствии с МСФО № 27.
11. Реализация доли участия в совместной деятельности признается Банком как доход/ расход от сделки после погашения инвестиций, учитываемых на балансе Банка в отчетном периоде и включаются в соответствующую финансовую отчетность по фактически полученной стоимости.

### **3.9. Признание и амортизация материальных и нематериальных активов**

1. Объект материальных и нематериальных активов признается в качестве актива, если:
  - 1) можно утверждать, что Банк получит связанные с активом будущие экономические риски и выгоды. До этого момента сделка по приобретению актива может быть расторгнута, поэтому актив не признается;
  - 2) себестоимость актива для Банка может быть надежно оценена.
2. Поступление материальных и нематериальных активов может происходить в результате покупки, безвозмездной передачи.
3. Объект материальных и нематериальных активов, который может быть признан в качестве актива, при первоначальной оценке актива (в том числе приобретенный или сооруженный для замещения обесценившихся или утраченных активов) оценивается Банком по *фактической стоимости*, включающей покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению:
  - 1) Затраты на подготовку площадки;
  - 2) Первичные затраты на доставку и разгрузку;
  - 3) Затраты на установку;
  - 4) Стоимость профессиональных услуг, таких как работа архитекторов и инженеров;
  - 5) Предполагаемая стоимость демонтажа и удаления актива в той степени, в какой она признается в качестве резерва по МСФО № 36.
4. При этом любые торговые скидки вычитаются. Если для приобретения материальных и нематериальных активов Банк брал заем, то вознаграждение по нему в фактическую стоимость объекта не включаются.
5. Материальные и нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактической стоимости, с учетом налога на добавленную стоимость. Стоимость материальных и нематериальных активов, приобретенных в результате операций по обмену, исчисляется по текущей стоимости полученных активов, которая равна текущей стоимости переданных активов с поправкой на сумму полученных (переданных) денег.
6. Последующие затраты, относящиеся к объекту, который уже был признан, должны увеличивать его балансовую стоимость, если Банк получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива. Все прочие последующие затраты признаются Банком как расходы за период, в котором они были понесены.
7. *Последующая оценка.* После первоначального признания в качестве актива объект учитывается Банком по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (основной подход) или по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии (допустимый альтернативный подход).
8. Расходы на строительство и приобретение активов, другие расходы капитального характера, в налоговом учете подлежат вычету посредством исчисления амортизационных отчислений в порядке и на условиях, установленных Налоговым Кодексом РК.
9. В бухгалтерском учете Банка амортизация начисляется методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости, начисление амортизации производится ежемесячно в централизованном порядке.
10. Начисление амортизации на материальные и нематериальные активы, принятые на баланс, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода, а по выбывшим материальным и нематериальным активам прекращается с первого числа месяца, следующего за отчетным. Суммы амортизации начисляются в тенге и тиынах. При округлении тиынов до двух знаков числа меньше 5 отбрасываются, больше 5 округляются до 1 тиын.
11. Начисление амортизации не прекращается при нахождении основных средств в запасе или в ремонте.
12. Начисление амортизации прекращается при ее равенстве стоимости материальных и нематериальных

активов, числящихся в балансе Банка. Пригодное к эксплуатации имущество продолжает учитываться в балансе, непригодное – списывается с баланса и ликвидируется в установленном порядке.

13. Не начисляется амортизация на землю, так как земля обладает неограниченным эксплуатационным сроком.

14. Метод равномерного (прямолинейного) начисления амортизации применяется ко всем группам материальных и нематериальных активов.

### **3.10. Капитализация затрат по займам**

Банк не производит капитализацию затрат по займам. Затраты по займам Банк признает как расход периода и отражает в отчете о доходах и расходах.

### **3.11. Договоры строительного подряда**

Банк в отчетном периоде договоры строительного подряда не заключал, поэтому данный пункт в Учетной Политике Банка не предусмотрен. При заключении договора строительного подряда Учетная Политика Банка будет доработана.

### **3.12. Инвестиции в недвижимость**

В отчетном периоде инвестиции в недвижимость Банк не осуществлял, поэтому данный пункт в Учетной Политике Банка не предусмотрен. При необходимости Учетная Политика Банка будет доработана.

### **3.13. Финансовые инструменты и инвестиции**

1. Для представления и раскрытия информации о всех типах финансовых инструментов, как признанных, так и непризнанных в балансе применяется МСФО № 32, кроме МСФО, перечисленных выше.
2. В соответствии с МСФО № 32 Банк раскрывает свою деятельность направленную:
  - 1) :в качестве эмитента на классификацию финансовых инструментов как обязательства или капитал, а также классификацию относящихся к финансовым инструментам вознаграждения, дивидендов, прибылей и убытков;
  - 2) на зачет финансовых активов и финансовых обязательств;
  - 3) на применение финансовых инструментов для хеджирования рисков.
3. Если финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмента – у другой, то:
  - 1) *финансовый актив* – это любой актив, являющийся:
    - a) Деньгами;
    - b) Договорным правом требования денег или другого финансового актива от другой компании;
    - c) Договорным правом на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях; или
    - d) Долевым инструментом другой компании,
  - 2) *финансовое обязательство* – это любая обязанность по договору:
    - a) предоставить деньги или иной финансовый актив другой компании; или
    - b) обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях.
4. Перечисленные ниже статьи баланса классифицируются Банком как финансовые активы:
  - 1) деньги;
  - 2) торговая дебиторская задолженность;
  - 3) векселя (займы) к получению;
  - 4) инвестиции в капитал другой компании (кроме инвестиций в дочерние и ассоциированные компании, а также в совместную деятельность);
  - 5) инвестиции в долг другой компании;
  - 6) производные инструменты, являющиеся активами.
5. Перечисленные ниже статьи баланса не классифицируются Банком как финансовые активы:
  - 1) имущество и основные средства Банка;
  - 2) предоплата по расходам;
  - 3) товарно-материальные запасы;
  - 4) активы с отсроченными налогами;
  - 5) активы, удерживаемые в финансовом лизинге арендатором;
  - 6) драгметаллы.
6. Финансовыми активами, предусматривающими право требования по договору денег в будущем, а также финансовых обязательств, предусматривающих обязательства по договору осуществить платеж

в будущем, для Банка являются:

- 1) Дебиторская и кредиторская задолженность по торговым операциям;
  - 2) Векселя к получению и к оплате;
  - 3) Задолженность по займам к получению и к оплате;
  - 4) Суммы долга по облигациям к получению и к оплате.
7. Финансовыми обязательствами для Банка будут являться, облигации с определенным сроком погашения, выпущенные Банком, так как в данном случае имеется наличие договорного обязательства одной стороны по финансовому инструменту ( эмитента) предоставить деньги другой стороне (владельцу).
8. В случае, если финансовый инструмент не содержит договорное обязательство со стороны эмитента передать деньги или другой финансовый актив, или обменять данный финансовый инструмент на другой на потенциально невыгодных условиях, то он является для Банка *долевым инструментом*. К долевым инструментам относятся акции, выпущенные Банком и удостоверяющие право на участие акционера в управлении, получение дивидендов по ним и части имущества после ликвидации Банка.
9. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются Банком, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда:
- 1) Имеется юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм; и
  - 2) Банк намеревается либо произвести расчет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
10. Для признания, оценки и раскрытия информации о финансовых активах и финансовых обязательствах Банк применяет МСФО № 39, кроме МСФО, перечисленных выше.
11. В соответствии с МСФО № 39 Банк признает в бухгалтерском учете четыре категории финансовых инструментов:
- 1) финансовый актив или обязательство, *предназначенные для торговли* – это активы или обязательства, приобретенные или принятые с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи Банка. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, независимо от причин его приобретения, если он является частью портфеля, структура которого свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе. Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства классифицируются Банком в качестве предназначенных для торговли, кроме тех случаев, когда они определены в качестве эффективных инструментов хеджирования;
  - 2) инвестиции, *удерживаемые до погашения* – это финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, предоставленных банком. Фиксированные или определяемые платежи означают договорное обязательство, определяющее суммы и даты платежей владельцу, такие как выплаты вознаграждения или основного долга;
  - 3) займы и дебиторская задолженность, предоставленные Банком - это финансовые активы, созданные Банком путем предоставления денег, товаров или услуг непосредственно дебитору, за исключением тех случаев, когда ссуды или дебиторская задолженность предоставляются в целях их переуступки и которые классифицируются Банком как предназначенные для торговли. Займы и дебиторская задолженность, предоставляемые Банком, не включаются в состав инвестиций, удерживаемых до погашения. Займы или дебиторская задолженность, приобретенные, а не предоставленные Банком, классифицируются как удерживаемые до погашения, годные для продажи или удерживаемые для продажи, в зависимости от конкретного случая;
  - 4) финансовые активы, *имеющиеся в наличии для продажи*, - это те финансовые активы, которые не попали в выше названные категории: займы и дебиторская задолженность, предоставленные Банком; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, предназначенные для торговли.
13. В соответствии с банковской практикой, Банк классифицирует по *фактическим затратам* и учитывает в балансе предоставленные займы, дебиторскую задолженность, прочие инвестиции с фиксированным сроком погашения, которыми Банк имеет возможность владеть до погашения, а также некотируемые долевыми инструментами, справедливую стоимость которых невозможно определить с достаточной степенью достоверности (включая связанные с ними производные инструменты, расчеты по которым должны производиться путем поставки таких некотируемых долевыми инструментами).
14. В соответствии с МСФО № 39 Банк классифицирует по *рыночной стоимости* и учитывает в балансе:
- a. производные активы и производные обязательства;
  - b. долговые и долевыми ценными бумагами, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи;
  - c. производные инструменты, встроенные в производные инструменты;

- d. производные финансовые инструменты, содержащие встроенные производные инструменты, которые невозможно с достаточной степенью достоверности отделить от производственного инструмента;
- e. производные активы и обязательства, позиции по которым, отражаются по справедливой стоимости и хеджируются при помощи производных инструментов;
- f. инвестиции с фиксированным сроком погашения, которые Банк не определил в категорию «удерживаемые до погашения»;
- g. ссуды и дебиторскую задолженность, которые Банк не определил в категорию «удерживаемые до погашения».

### 3.14. Аренда

1. Учет полученной аренды и предоставленного/полученного финансового лизинга производится в соответствии с Гражданским Кодексом, Законом РК «О финансовом лизинге» № 78-ІІ от 5 июля 2000 г., МСФО № 17.
2. МСФО № 17 выделяет два вида аренды: операционную аренду и финансовый лизинг, а именно:
  - 1) Аренда классифицируется как операционная, если она не переносит практически никакие риски и вознаграждения, связанные с владением.
  - 2) Аренда классифицируется как финансовая, если она существенно переносит все риски и вознаграждения, связанные с владением.
3. В соответствии с законодательством РК передача по договору лизинга основных средств, подлежащих амортизации, является финансовым лизингом, если она отвечает следующим условиям:
  - 1) передача основных средств в собственность лизингополучателю и/или предоставление права лизингополучателю на приобретение основных средств по фиксированной цене определены договором лизинга;
  - 2) срок финансового лизинга превышает 80 процентов срока полезной службы основных средств, за исключением финансового лизинга по сельскохозяйственной технике, срок которого должен составлять не менее трех лет.

В случае, если условия договора не соответствуют ни одному из вышеперечисленных принципов, то такая аренда признается *простой арендой*. Доход от простой аренды является доходом от небанковской деятельности, если он получен не в целях коммерческой деятельности. Учет дохода от простой аренды учитывается на счете № 4922.
4. Передаче по договору лизинга, заключенному в соответствии с законодательством РК, подлежат основные средства, подлежащие амортизации. Предметом лизинга не могут быть ценные бумаги и природные ресурсы.
5. Стоимость основных средств, переданных (полученных) в финансовый лизинг, определяется на момент заключения договора лизинга. В целях налогообложения такая сделка рассматривается как покупка основных средств лизингополучателем. При этом лизингополучатель рассматривается как владелец основных средств, а лизинговые платежи как платежи по кредиту, предоставленному лизингополучателю.
6. В случае, если лизингополучатель производил за счет собственных средств и с письменного согласия лизингодателя улучшения, не отделимые без вреда для предмета лизинга, лизингодатель может признать свои обязательства перед лизингополучателем по возмещению ему стоимости этих улучшений при наступлении окончания срока действия договора лизинга.
7. В случае не признания обязательств лизингодателя перед лизингополучателем расходы по улучшению предмета лизинга будут являться у лизингополучателя текущими расходами на ремонт основных средств.

### 3.15. Затраты на исследования и разработки

Банк в отчетном году затраты на исследования и разработки не осуществлял. При необходимости Учетная Политика Банка будет доработана.

### 3.16. Товарно-материальные запасы

1. Учет товарно-материальных ценностей (далее – запасов) производится в централизованном порядке согласно МСФО №2 и внутренними документами Банка.
2. Для целей финансовой отчетности запасы оцениваются Банком по себестоимости. Себестоимость товарно-материальных запасов включает затраты на приобретение, доставку запасов до места их хранения и доведения до состояния, необходимого для нормального использования.
3. Запасы учитываются *по методу средневзвешенной стоимости* в стоимостном и количественном выражении по группам однородных предметов, а именно:

- 1) строительные материалы
- 2) хозяйственный инвентарь
- 3) горюче-смазочные материалы
- 4) запасные части и материалы
- 5) специальная одежда
- 6) технологическая тара (упаковочная продукция)
- 7) инструменты и приспособления общего назначения
- 8) производственный инвентарь
- 9) бланочная продукция и канцелярские принадлежности
- 10) прочие товарно-материальные запасы

*Средневзвешенная стоимость* запасов рассчитывается как частное от деления общей стоимости однородных товаров на их количество на дату расчета.

4. С целью выявления фактического наличия запасов и контроля за их сохранностью, производится периодическая сверка остатков складского и бухгалтерского учета.
5. Запасы, переданные в эксплуатацию, отражаются как расход на соответствующих счетах вспомогательного учета.
6. Запасы, переданные в эксплуатацию, сроком службы более одного года, учитываются Банком во внесистемном учете.
7. Запасы, использованные в качестве компонента при ремонте основных средств и улучшающие его функциональные параметры, относятся на удорожание этого основного средства.
8. Переоценка запасов не производится.
9. С целью выявления фактического наличия запасов и контроля за их сохранностью, Банком периодически проводится инвентаризация запасов в соответствии с действующим Стандартом бухгалтерского учета N 24, нормативными правовыми актами и , правовыми и иными актами. Кроме того, инвентаризация запасов и товарно-материальных ценностей, переданных в эксплуатацию, производится при смене лица, материально ответственного за их сохранность.
10. Если в процессе инвентаризации выявлены недостача, или ухудшение физического состояния запасов, по вине лица, материально ответственного за их сохранность, то возмещение стоимости запасов осуществляется в порядке, установленном законодательством РК – виновным лицом.
11. Если ухудшение физического состояния запасов, произошло не по вине лица, материально ответственного за их сохранность, то возмещение стоимости запасов признается Банком как убытки периода.

### **3.17. Налоги, в том числе отсроченные налоги**

1. Банк является плательщиком налогов и других обязательных платежей в бюджет, предусмотренных Налоговым Кодексом Республики Казахстан.
2. Налоги и другие обязательные платежи в бюджет исчисляются и уплачиваются в тенге по срокам, предусмотренным Налоговым Кодексом Республики Казахстан.
3. **К налогам и другим обязательным платежам в бюджет, уплачиваемым Банком относятся:**

#### **А) Налоги**

- 1) Корпоративный подоходный налог.
- 2) Индивидуальный подоходный налог.
- 3) Налог на добавленную стоимость.
- 4) Социальный налог.
- 5) Земельный налог
- 6) Налог на транспортные средства.
- 7) Налог на имущество.

#### **Б) Сборы**

- 1) Сбор за государственную регистрацию юридических лиц.
- 2) Сбор за государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.
- 3) Сбор за проезд автотранспортных средств по территории Республики Казахстан.
- 4) Сбор с аукционов.
- 5) Лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности.

#### **В) Платы**

- 1) Плата за пользование земельными участками.
- 2) Плата за загрязнение окружающей среды.
- 3) Плата за использование радиочастотного спектра.

4) Плата за размещение наружной (визуальной) рекламы.

Г) Государственная пошлина

1) Государственная пошлина.

Д) Таможенные платежи

1) Таможенная пошлина.

2) Таможенные сборы.

4. В соответствии с МСФО № 12 Банк признает отложенное налоговое обязательство (требование), когда возмещение или погашение балансовой стоимости актива или обязательства будет увеличивать (уменьшать) будущие налоговые выплаты, по сравнению с тем, какими они были бы, если это возмещение или погашение не имело бы налоговых последствий.

*Отложенные налоговые обязательства* - это суммы налога на доход, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

*Отложенные налоговые требования* - это суммы налога на доход, возмещаемые в будущих периодах в отношении следующего:

1) вычитаемых временных разниц;

2) перенесенных на будущий период непринятых налоговых убытков;

3) перенесенных на будущий период неиспользованных налоговых займов.

*Временные разницы* – это разницы между налогооблагаемой прибылью и учетной прибылью, которые возникают в одном периоде и восстанавливаются в одном или нескольких последующих периодах.

*Временные разницы* – это разницы между налоговой базой актива или обязательства и его балансовой стоимостью.

Все временные разницы являются временными разницами.

Временные разницы могут быть:

a. налогооблагаемыми, которые представляют собой временные разницы, приводящие к возникновению налогооблагаемых сумм при определении налогооблагаемого дохода (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается балансовая стоимость этого актива или обязательства, или

b. вычитаемыми, которые представляют собой временные разницы, приводящие к возникновению сумм, которые вычитаются при расчете налогооблагаемого дохода (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается балансовая стоимость этого актива или обязательства.

*Налоговая база актива или обязательства* - это сумма, по которой данный актив или обязательство учитывается для целей налогообложения.

*Постоянные разницы* – это разницы между налогооблагаемым и бухгалтерским доходом, которые возникают в текущем отчетном периоде и не аннулируются в последующих отчетных периодах.

Основное отличие постоянных разниц от временных в том, что временные разницы аннулируются в последующие периоды, постоянные же разницы не аннулируются.

*Налоговый эффект временных разниц* - это сумма налогового платежа, которая в результате возникших временных разниц, подлежит оплате в будущем периоде или оплачена заранее в текущем периоде, и отражается в бухгалтерском балансе по статье отсроченных налогов.

*Налоговый платеж или экономия по налоговому платежу за отчетный период* – это сумма подоходного налога или экономии в отчете о прибылях и убытках, за исключением суммы налогов, отнесенной на те статьи, которые принадлежат к прошлому периоду и не отражены в текущем отчете о прибылях и убытках.

Налоговый платеж за отчетный период определяется на основе учета налогового эффекта методом обязательств.

По методу обязательств подоходный налог рассматривается как расход, понесенный Банком в ходе получения дохода, и начисляется в тот же период, в котором возникли соответствующие доходы. Возникший в отчетном периоде налоговый эффект временных разниц включается в налоговый платеж и отражается в бухгалтерском балансе по статье *отсроченных налогов*. Счет отсроченных налогов может быть как дебетовым, так и займовым, при этом дебетовое сальдо представляет досрочную оплату будущих налогов, а займовое – обязательство по налогам, подлежащим оплате в будущем. Согласно методу обязательств налоговый платеж за период включает:

i. Подоходный налог к уплате.

ii. Налоговый эффект временных разниц, возникающих или аннулируемых в текущем периоде.

iii. Поправку отсроченного налога на начало отчетного периода.

Для расчета и отражения в бухгалтерском учете налогового эффекта временных разниц производится следующее:

- I. по каждой сумме дохода или расхода, отраженного в бухгалтерском учете, определяется наличие и сумма временных разниц. Временные разницы указываются со знаком плюс ( + ) или минус ( - ), в зависимости от того, прибавляются они к бухгалтерскому доходу или отнимаются от него для получения цифры налогооблагаемого дохода;
  - II. определяется общая сумма временных разниц;
  - III. определяется налоговый эффект временных разниц путем умножения общей суммы временных разниц на ставку подоходного налога;
  - IV. производится соответствующая бухгалтерская запись по отражению отсроченного или досрочного подоходного налога.
5. Учет отложенного налогового обязательства (требования) Банк осуществляет в соответствии с рекомендациями Национального Банка РК № 24208/31 от 10.01.03г.

### **3.18. Резервы**

Кроме создания резервов (провизий) по предоставленным займам и другим активам, начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков, Банк создает резервы (провизии) по:

- депозитам Банка, размещенным в других банках
- ценным бумагам, удерживаемым до погашения
- дебиторской задолженности
- условным обязательствам

### **3.19. Затраты по пенсионному обеспечению**

Затрат по пенсионному обеспечению в соответствии с МСФО № Банк 19 в отчетном году не производил. Банк производит начисление и перечисление в установленном законодательством РК порядке обязательных пенсионных взносов в размере 10 % от начисленного дохода работникам Банка.

### **3.20. Пересчет иностранной валюты и хеджирование рисков**

#### **§ 1) Общие положения по учету операций в иностранной валюте**

1. Учет операций в иностранной валюте совершается в соответствии с МСФО № 21, установленным законодательством РК, положениями Национального Банка Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
2. Банк признает операцию в иностранной валюте, когда:
  - 1) покупает или продает товары или услуги, цены которых указаны в иностранной валюте;
  - 2) получает или предоставляет средства, когда суммы к погашению или к получению указываются в иностранной валюте;
  - 3) становится стороной невыполненного валютного контракта;
  - 4) приобретает или реализует активы или принимает на себя или погашает обязательства, выраженные в иностранной валюте.
3. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в аналитическом учете в номинале валюты и в синтетическом учете в тенге по учетному курсу Банка на дату совершения операций.
4. Переоценка счетов в иностранной валюте производится при каждом изменении рыночной котировки тенге к иностранной валюте.
5. Положительная/отрицательная курсовая разница отражается как реализованный доход/расход от переоценки иностранной валюты в период, в котором произведена переоценка. В конце отчетного финансового года резервы по переоценке иностранной валюты не создаются.
6. *Вознаграждение, комиссии и другие платежи, выраженные в иностранной валюте, отражаются на счетах доходов и расходов в тенге по учетному курсу Банка на дату начисления или проведения платежа.*
7. Операции по купле-продаже иностранной валюты с датой валютирования текущего операционного дня отражаются в бухгалтерском учете в день заключения сделки. Доход или убыток от купле-продажи иностранной валюты признается в сумме полученной положительной или отрицательной суммовой разницы между курсом продажи/покупки и учетным курсом Банка.

#### **§ 2) Учет операций с производными финансовыми инструментами**

1. Учет операций с производными финансовыми инструментами совершается в соответствии с МСФО

№21, МСФО № 32, МСФО № 39, установленным законодательством РК, положениями Национального Банка Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

2. Производные финансовые инструменты имеют условную сумму, т.е. сумму валюты, количество акций, число единиц веса, объема или других единиц, указанных в контракте. Банк, выписавший производный финансовый инструмент, не обязан инвестировать или, наоборот, получать условную сумму в момент заключения договора.
3. Поэтому операции с производными финансовыми инструментами отражаются на счетах условных и возможных требований и обязательств по рыночному курсу на дату валютирования (по операциям Спот, форвард), по курсу сделки (по операциям Своп), по курсу ближайшей из дат возможного валютирования (по операциям Опцион).

Действие данного пункта распространяется также на все другие параграфы, если иное в них не предусмотрено.

- 1) *Спот* - операция купли-продажи валюты с условиями расчета, при которых оплата осуществляется немедленно; в валютных сделках условия спот означают расчет на второй рабочий день после заключения (или в пределах двух рабочих дней).
- 2) *Опцион* – это вид контракта, который дает право, но не обязанность, произвести покупку или продажу определенного количества валюты, товаров или финансового инструмента за определенную цену или по определенной ставке. Право Банка на покупку каких-либо активов – **колл-опцион**. Право Банка на продажу – **пут-опцион**.
- 3) *Форвардный производный инструмент* - это контракт на покупку или продажу определенного количества валюты, товаров или финансового инструмента по определенной ставке, предусматривающей выполнение обязательств по контракту по поставке или осуществление чистых расчетов на определенную дату в будущем. Поставка в будущем - обычно до 1 года по курсу, оговоренному в момент заключения сделки. Расчет производится позже, чем на второй рабочий день. Иностранная валюта может быть куплена и продана не только на основе Спот или кассовом методе, но также и на основе Форварда (доставка с оговоренной будущей ставкой). Теоретически, цена Форварда для валюты может быть похожа с ценой Спот. Однако, почти всегда, цены по Форварду на практике выше (премия) или ниже (дисконт), чем цена Спот.

Операции Форвард совершаются с различными целями. Прежде всего, при совершении форвардных сделок можно покрыть или хеджировать любой возникающий риск, будь он коммерческого (торгового) или финансового характера. Форвард операции могут показаться предназначенными для хеджирования, однако они являются спекулятивными операциями, если не имеют коммерческого или финансового прошлого.

Операции Спот и Форвард учитываются с использованием единой схемы бухгалтерских проводок. От даты заключения и подписания договора до даты валютирования учет позиций Банка по проданной и купленной валюте ведется на внебалансовых счетах.

- 4) *Фьючерсные производные инструменты*. Фьючерсные сделки аналогичны форвардным в том, что они представляют собой контракт на покупку или продажу определенного количества валюты, товаров или финансового инструмента по определенной ставке на определенную дату в будущем.

Кроме того, фьючерсные операции - это операции осуществляемые через биржу. В данном случае Банк работает с биржей на определенные, заранее оговоренные суммы. Учет фьючерсных операций аналогичен учету форвардных операций. Однако, на практике бывают случаи когда участники биржи не производят сделку купли-продажи валюты, а оплачивают разницу между курсом сделки и рыночным курсом на дату валютирования.

4. *Своп*. Своп представляет собой договор между двумя сторонами на обмен потоками денег в течение определенного периода времени на определенных условиях, т.е. происходит сочетание операций спот (форвард) и обратный форвард по определенным курсам с одним и тем же контрагентом.

- 1) Производные финансовые инструменты (далее срочные сделки) отражаются в бухгалтерском учете на счетах условных и возможных требований и обязательств с момента заключения сделки до даты осуществления расчетов (дата валютирования), установленной договором, по учетному курсу Банка: как условное требование – в покупаемой Банком иностранной валюте, как условное обязательство – в продаваемой Банком иностранной валюте. В случае, если требование или обязательство срочной сделки выражено в тенге, то учет этого требования или обязательства производится по курсу сделки.
- 2) На дату валютирования срочной сделки на счетах баланса отражаются суммы купленной/проданной иностранной валюты и результаты (доход/убыток) от купли-продажи иностранной валюты в рамках срочной сделки. При этом условные и возможные требования и обязательства, а также ранее начисленный нереализованный доход/убыток по срочной сделки сторнируются.

- 3) В конце года нереализованный доход или убыток от сделок, со сроком действия сделки в следующем году признается как доход/убыток от переоценки срочных операций с иностранной валютой, резерв переоценки финансовых инструментов по срочным сделкам не создается.

### 3.21. Определение отраслевых и географических сегментов и основы для распределения затрат между сегментами

1. Банк в соответствии с МСФО № 14 определяет следующие сегменты финансовой отчетности:
  - a) **Отраслевой сегмент** – это выделяемый компонент, который участвует в предоставлении услуги или группы связанных продуктов или услуг, и который подвержен рискам и прибылям, отличным от рисков и прибылей других отраслевых сегментов. При определении того, являются ли услуги связанными, Банк рассматривает следующие факторы:
    - 1) Характер услуг;
    - 2) Методы, используемые для предоставления услуг;
    - 3) Характер регулирующей среды (например – банковские).
  - b) **Географический сегмент** – это выделяемый компонент, который участвует в предоставлении услуг в конкретной экономической среде, и который подвержен рискам и прибылям, отличным от рисков и прибылей компонентов, действующих в других экономических условиях. При определении географических сегментов Банк учитывает следующие факторы:
    - 1) Сходство экономических и политических условий;
    - 2) Отношения между операциями в разных географических районах;
    - 3) Близость операций;
    - 4) Специальные риски, связанные с операциями в конкретном районе;
    - 5) Правила валютного контроля;
    - 6) Лежащие в основе валютные риски.
  - c) **Отчетный сегмент** – это отраслевой или географический сегмент, определенный на основе приведенных выше определений, для которого, согласно МСФО № 14, требуется представление сегментной информации.

### 3.22. Определение денег и их эквивалентов

**Деньги** – это понятие в Банке включает в себя наличные деньги в кассе Банка и на его корреспондентских счетах в банках-корреспондентах.

**Эквиваленты денег** - это понятие присутствует при составлении Отчета о движении денег в Банке и включает в себя краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денег, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

### 3.23. Изменения в статьях финансовой отчетности вследствие воздействия инфляционных процессов

Изменения в статьях финансовой отчетности вследствие воздействия инфляционных процессов Банком особо не выделяются, так как Банк предполагает составление финансовой отчетности осуществлять в стабильном, экономически развивающемся пространстве, поэтому МСФО № 29 при составлении финансовой отчетности не применялся

### 3.24. Правительственные субсидии

Правительственные субсидии Банку и клиентам Банка в отчетном году не выделялись

### 3.25. Информация, требуемая международными стандартами финансовой отчетности, не указанной в других составных частях финансовой отчетности

1. К информации, требуемой международными стандартами финансовой отчетности, не указанной в других составных частях финансовой отчетности относятся корректировки финансовой отчетности.
2. К корректировкам финансовой отчетности относятся **события после отчетной даты** (МСФО № 10) – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые имеют место в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Могут быть выделены два типа таких событий:

  - 1) события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия (**события после отчетной даты, отражаемые в отчетности**); и
  - 2) события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях (**события после отчетной даты, не отражаемые в отчетности**).

К событиям, произошедшим после отчетной даты, и отражаемым в отчетности относятся заклю-

чительные обороты в Банке.

3. Банк представляет финансовую отчетность на утверждение акционерам после подтверждения независимыми аудиторами.

**Признание и оценка событий после отчетной даты, отражаемых в отчетности**, последствия которых Банк учитывает либо путем корректировки данных в финансовой отчетности, либо путем признания ранее не признанных в отчетности объектов учета, происходят в случаях приведенных ниже:

- a. разрешение судебного спора после отчетной даты, последствия которого Банк обязан отразить либо путем корректировки уже признанного в отчетности резерва, либо путем признания резерва, а не просто путем раскрытия условного обязательства (поскольку разрешение судебного спора подтверждает существовавшее на отчетную дату обязательство организации);
  - b. получение информации после отчетной даты, свидетельствующей либо о существенном снижении стоимости актива, определенной по состоянию на отчетную дату, либо о необходимости корректировки ранее признанного в отчетности убытка от обесценения данного актива.
  - c. определение после отчетной даты стоимости активов, приобретенных до отчетной даты, или выручка от реализации активов, проданных до отчетной даты;
  - d. определение после отчетной даты величины выплат по планам участия в прибыли или размеров премиальных, если по состоянию на отчетную дату у Банка было правовое или традиционное обязательство произвести такие выплаты в связи с событиями, произошедшими до отчетной даты (см. МСФО 19 “Вознаграждения работникам”); и
  - e. обнаружение фактов мошенничества или ошибок, которые ведут к искажению финансовой отчетности.
4. Руководствуясь принципом начисления, требующим отражения в финансовой отчетности влияния событий после отчетной даты, Банк определяет на основе суждения исход будущих событий как непредвиденный доход или непредвиденный убыток.

Сумма непредвиденного убытка признается как расход и обязательство при соблюдении следующих условий:

- 1) *существования вероятности того, что будущие события подтвердят факт нанесения ущерба активу или возникновения обязательства на дату составления финансовой отчетности, после принятия всех возможных возмещений в расчет;*
  - 2) *возможности оценки суммы убытка, которая возникает в результате непредвиденного обстоятельства.*
5. Непредвиденный доход не признается в финансовой отчетности. Непредвиденный доход раскрывается только в тех случаях, когда существует вероятность его получения.
6. Дополнительно Банк в финансовой отчетности по событиям после отчетной даты раскрывает характер и сумму обязательств:
- 1) *по предоставленным займам (вкладам) другим лицам в соответствии с договором (соглашением), но не предоставленным на дату отчетного периода;*
  - 2) *по любым видам гарантий выданных Банком и непокрытых аккредитивов;*
  - 3) *по любым видам залогов;*
  - 4) *по форвардным, фьючерсным контрактам, любым видам производных инструментов, соглашений об обратной покупке, не отраженных в финансовой отчетности;*
  - 5) *по другим непредвиденным обстоятельствам, не отраженным в финансовой отчетности, но влекущим за собой определенные риски.*
7. Финансовая отчетность корректируется по событиям, происходящим после отчетной даты, которые предоставляют дополнительную информацию по суммам, имеющим отношение к условиям, существовавшим до даты отчетного периода.
8. По событиям, происходящим после отчетной даты, если они не относятся к условиям, существовавшим на дату отчетного периода, корректировка в финансовую отчетность не вносится. Данные события раскрываются в финансовой отчетности в том случае, если они являются существенными для пользователей при принятии ими экономических решений.
9. Корректировка финансовой отчетности или раскрытие производится по дивидендам, причитающимся за отчетный период, сумма которых начислена между датой отчетного периода и датой представления финансовой отчетности.
- По событиям, происходящим после отчетной даты, должна быть раскрыта следующая информация:
- 1) *сущность событий, происходящих после даты отчетного периода;*
  - 2) *оценка событий, происходящих после даты отчетного периода или объяснение о невозможности осуществления оценки.*
10. *События после отчетной даты, не отражаемые в отчетности*

Банк не корректирует данные в финансовой отчетности для учета последствий событий после отчетной даты, не отражаемых в отчетности.

Таким событием после отчетной даты, не отражаемым в отчетности, является снижение рыночной стоимости инвестиций в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. Падение рыночной стоимости, как правило, отражает условия, возникшие в последующем периоде, и не связано с состоянием инвестиций на отчетную дату. Поэтому Банк не корректирует стоимость, по которой такие инвестиции были признаны в финансовой отчетности. Банк также не производит переоценку стоимости инвестиций, раскрытой в отчетности по состоянию на отчетную дату.

11. Сумма исправления фундаментальной ошибки учитывается Банком при расчете чистой прибыли или убытка за текущий период методом альтернативного порядка учета.

Банк в отчетном году не проводил значительные операции за рубежом.

#### 4. Дополнительные сведения, не представленные в финансовой отчетности, необходимые для ее достоверного представления.

1. При подготовке финансовой отчетности использованы основные принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности - **начисление и непрерывность.**
2. Дополнительных сведений, не представленных в финансовой отчетности, необходимых для ее достоверного представления в отчетном периоде не было

#### 5. Описание и более подробный анализ сумм, а также дополнительные сведения, полезные пользователям, показанные в бухгалтерском балансе, отчете о доходах и расходах и отчете о движении денег.

- 1) Сведения по участию АО "ТЕМІРБАНК" в уставных капиталах других юридических лиц приводится в таблице:

(тыс.тенге)

№№ п/п	Наименование юр.лица	Прямое/ Косвенное участие	Сумма участия	Доля участия банка в % в капитале юр. лица
1	ЗАО "Центральный Депозитарий ценных бумаг"	прямое	200	2,45%
2	АО "Банк ТуранАлем"	прямое	6 747	0,04%
3	ЗАО «Инэксимбанк»	прямое	350 468	46,00 %
4	Объединение юридических лиц "Ассоциация Финансистов Казахстана"	прямое	675	16,67%
5	АО «ОНПФ имени Д.А. Кунаева»	прямое	19 800	14,4%
6	Temir Capital B.V.	прямое	-	100%
7	АО «Темірлізинг»	прямое	-	100%
	<b>ИТОГО:</b>		<b>377 890</b>	

Для составления консолидированной отчетности Банк по методу долевого участия включает две дочерние организации: компанию "Temir Capital B.V." (Роттердам, Королевство Нидерландов) с объявленным уставным капиталом **120 (Сто двадцать) тыс. ЕВРО** и АО "Темірлізинг" (Алматы, Республика Казахстан) с объявленным уставным капиталом **160 000 000 (Сто шестьдесят миллионов) тенге.**

Сумма участия Банка в капитале АО "Темірлізинг" на 01 января 2005 года составляет **160 000 000 (Сто шестьдесят миллионов) тенге.**

Сумма участия Банка в капитале "Temir Capital B.V." на 01 января 2005 года составляет **1 (Один) млн. ЕВРО.**

Также для составления консолидированной отчетности Банк по методу долевого участия включает ЗАО «Инексимбанк» (Бишкек, Республика Киргизия). Сумма участия Банка в капитале ЗАО «Инексимбанк» на 01 января 2005 года составляет **337 985** тыс. тенге. Участие Банка в уставном капитале ЗАО «Инексимбанк» классифицируется как зарубежная деятельность

2) АО «Темірбанк», как родительский банк, по методу долевого участия владеет 100% голосующих акций. Дочерняя компания АО "Темірлизинг" создана с целью осуществления инвестиционной деятельности, направленной на проведение лизинговых и торговых операций во всех секторах экономики, контроль над ней будет постоянным.

3) У АО «Темірбанк» нет организаций, в которых более половины голосующих акций находится во владении родительского банка, но из-за отсутствия контроля не являются его дочерними организациями.

4) АО «Темірбанк» использует метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации и отражения в консолидированной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние организации учитываются в балансе АО «Темірбанк» по цене покупки. При составлении отчета учитывалось, что "Temir Capital B.V." и АО «Темірлизинг» являются дочерними. Отчет за 2004 год консолидировался согласно МСФО постатейно и построчно.

5) "Temir Capital B.V." и АО «Темірлизинг» включены в консолидированный отчет АО «Темірбанк», причин по которым дочерние компании не подлежали бы включению в консолидированный отчет нет.

б) Поправок к статьям консолидированной финансовой отчетности, которые невозможно было бы подсчитать из-за различий применяемых к данным статьям учетных политик родительского Банка и его дочерних организаций «Temir Capital B.V.» и АО «Темірлизинг» нет.

7) В результате консолидации и корректировок прибыль группы составила **509 066 т.т.**

8) При составлении консолидированного отчета о движении денег (форма №3) применялся косвенный метод. Корректировки сделаны по исключению денег внутри группы, движения по изменению инвестиций в капитал и изменению в уставном капитале.

9) Доля меньшинства в дочерней компании отсутствует.

10) Информация об участии членов группы в консорциуме и совместной деятельности отсутствует

## **6.1. РАСХОЖДЕНИЯ МЕЖДУ ГОДОВЫМИ ОТЧЕТАМИ БАНКА И АУДИТОРСКОЙ КОМПАНИИ**

Расхождений между консолидированным годовым отчетом Банка и Аудиторской компании нет.

## **7. УЧЕТ И ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

### **7.1. УЧЕТ И ПЕРЕОЦЕНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Банком по рыночной стоимости.

По состоянию на 01.01.2005 г. объем ценных бумаг в портфеле Банка составил **3 329 387 тыс.тенге**, в том числе:

(тыс. тенге)

<b>Наименование ценных бумаг</b>	<b>Сумма</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
Гос. казначейские обязательства МФ РК	861 942
Ноты НБ РК	1 450 437
Корпоративные облигации	186 451
Акции	145 903
Еврооблигации МФ РК	684 654
<b>Итого</b>	<b>3 329 387</b>

Переоценка стоимости ценных бумаг, удерживаемых в портфеле банка, в связи с изменением рыночной стоимости производится на основании официальных котировок:

- один раз в месяц - в последний день отчетного месяца;
- в случае резких колебаний курсов – при их резком изменении;
- в день реализации ценной бумаги.

Переоценка стоимости ценных бумаг, удерживаемых в портфеле банка, признается как доход или расход (счета № 4709, 5709). В конце финансового года резервы переоценки не создаются.

В случае отсутствия официальных котировок, ценные бумаги учитываются в балансе банка по фактической цене их приобретения (стоимости приобретения).

Ценные бумаги, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в балансе Банка в той же иностранной валюте. Переоценка их стоимости против учетного курса производится по мере изменения учетного курса.

В течение 2004 года производилась реализация ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по рыночной стоимости, при этом доходы от реализации ценных бумаг за минусом расходов составили **9 869 тыс.тенге**.

Поскольку ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, являются высоконадежными, ликвидными и пользуются большим спросом, провизии по ним не создавались.

## **7. 2. ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ В ВИДЕ АФФИНИРОВАННЫХ ДРАГМЕТАЛЛОВ**

Для переоценки активов в виде аффинированных драгоценных металлов, кредитного портфеля, основных средств и товарно-материальных запасов применяется **принцип непрерывности**. Банк предполагает продолжение работы в будущем, поэтому все статьи баланса переоцениваются в зависимости от изменения рыночных условий.

Учет драгоценных металлов (серебра в слитках) производится по уникальному номеру слитка, по валовому (брутто) и химически чистому весу в граммах и унциях. Стоимостной оценкой драгоценных металлов является утренний фиксинг (цена), установленный Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов на день переоценки и выраженный в долларах США за одну тройную унцию драгоценного металла. В балансе учет драгоценных металлов ведется в национальной валюте на основе курса Лондонской Биржи в долларах США за тройную унцию и курса доллара США к тенге, установленного по рыночному курсу. Переоценка стоимости аффинированных драгоценных металлов производится в последний рабочий день месяца. Результаты переоценки драгоценных металлов при изменении фиксинга относятся на результаты финансово-хозяйственной деятельности

По состоянию на 1 01 2005 года общий вес серебра в слитках составляет 30074 г, или 876 тыс. тенге

Переоценка кредитного портфеля Банка в 2004 году производилась ежемесячно на отчетную дату каждого месяца с созданием необходимых резервов (провизий) в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных от 16 ноября 2002 года № 465.

Переоценка основных фондов и товароматериальных запасов в 2004 году не производилась.

Результаты переоценки отражались на счетах доходов и/или расходов. В конце финансового года резервы переоценки не создаются.

## **7.3. ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производится при каждом изменении рыночной котировки тенге к иностранной валюте. Положительная и отрицательная курсовые разницы по счетам в иностранной валюте отражаются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 1870 и 2870 «Прочие транзитные счета Банка». В соответствии с Учетной политикой Банка в последний рабочий день месяца положительная и отрицательная курсовые разницы сальдируются. Положительное сальдо закрывается на статьи доходов от переоценки иностранной валюты (балансовый счет № 4703). Отрицательное сальдо Банк относит на статьи расходов - расход от переоценки иностранной валюты (балансовый счет № 5703). В конце финансового года резервы переоценки не создаются.

При реализации иностранной валюты использовался **метод средневзвешенной стоимости**.

## **7.4. ПРОВИЗИИ ПОД СОМНИТЕЛЬНЫЕ И БЕЗНАДЕЖНЫЕ ЗАЙМЫ**

По состоянию на 1 января 2005 году под сомнительные и безнадежные активы были созданы провизии в сумме 777.471 тыс.тенге. Из них по займам, предоставленным другим банкам – 13 000 тыс. тенге, займам клиентов 725.304 тыс.тенге, по внебалансовым требованиям (гарантиям и аккредитивам) – 39.167 тыс.тенге.

### **Количество сформированных провизий по кредитам**

(тыс.тенге)

<b>Сформированные провизии</b>	<b>По состоянию на 01.01.2005г.</b>	<b>По состоянию на 01.01.2004г.</b>	<b>Увеличение (+) Уменьшение (-)</b>
--------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	--

1	2	3	4
<b>Общие резервы</b>	0	145 982	-145 982
<b>Специальные резервы</b>	738 304	333 140	405 164
<b>ВСЕГО</b>	<b>738 304</b>	<b>479 122</b>	<b>259 182</b>

Объем кредитного портфеля АО «ТЕМІРБАНК» в 2004 году увеличился по сравнению с 2003 годом в абсолютном выражении на 10 060 462 тыс.тенге или на 56,8%.

Классификация кредитного портфеля в сравнении с 2004 годом представлена в таблице:

#### Классификация ссудного портфеля

(тыс.тенге)

Классификация займов	на 1.01.2005 г.			на 1.01.2004 г.		
	основной долг	удельный вес	сумма созданных резервов	основной долг	удельный вес	сумма созданных резервов
1	2	3	4	5	6	7
<b>1.Стандартные</b>	<b>23,869,596</b>	<b>83.05</b>		<b>16,842,700</b>	<b>95.11</b>	<b>67,980</b>
<b>2.Сомнительные:</b>	<b>4,728,505</b>	<b>16,45</b>	<b>594,857</b>	<b>596,059</b>	<b>3,37</b>	<b>141,160</b>
Сомнительные 1 и 2 категории	3,748,142	13,04	194,128	208,442	1.18	15,060
Сомнительные 3 и 4 категории	313,970	1.09	67,532	261,302	1.48	62,942
Сомнительные 5 категории	666,393	2.32	333,197	126,315	0.71	63,158
<b>3.Безнадежные</b>	<b>143,447</b>	<b>0.50</b>	<b>143,447</b>	<b>269,982</b>	<b>1.52</b>	<b>269,982</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>28,741,548</b>	<b>100.00</b>	<b>738,304</b>	<b>17,708,741</b>	<b>100.00</b>	<b>479,122</b>

При значительном увеличении объема кредитного портфеля в целом, удельный вес «стандартных» займов сократился с 95,11% до 83,05%.

Удельный вес сомнительных займов 1 и 2 категории увеличился с 1,18 до 13,04%.

Удельный вес сомнительных займов 3 и 4 категории уменьшился с 1,48% до 1,09%

Удельный вес сомнительных займов 5 категории вырос с 0,71% до 2,32%.

Удельный вес безнадежных займов снизился с 1,52 до 0,50%.

Списание Банковских займов за баланс за счет созданных резервов (провизий) производится Банком на 180 день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченных активов.

Списание сумм начисленного, но не оплаченного вознаграждения за баланс производится по истечении 60 дней с момента выноса на счета просроченного вознаграждения очередного платежа по вознаграждению.

В течение 2004 года на счет № 7130 списано за счет созданных резервов (по основному долгу) и аннулирования в бухгалтерском учете (по вознаграждению):

(тыс.тенге)

Наименование долга	Сумма
1	2
<b>Основной долг</b>	<b>475 523</b>
<b>Вознаграждение</b>	<b>173 406</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>648 929</b>

За 2004 год погашено займов, ранее списанных на внебалансовый счет № 7130 на сумму **271 981 тыс.тенге**, и погашено вознаграждение, ранее списанное на внебалансовый счет № 7130 на сумму **19 855 тыс.тенге**, в том числе:

(тыс.тенге)

Наименование долга	Сумма погашенных займов юридических лиц	Сумма погашенных займов физических лиц	Всего
1	2	3	4
Основной долг	215.038	56.943	<b>271 981</b>
Вознаграждение	10 862	8 993	<b>19 855</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>225 900</b>	<b>65 936</b>	<b>291 836</b>

Банком постоянно проводится работа по возврату ранее списанных за баланс займов.

Общая сумма погашенных займов составляет 57,2% от всей суммы ранее списанных займов. Общая сумма погашенного вознаграждения составляет 11,5% от всей суммы ранее списанных сумм вознаграждения.

#### По возврату ранее списанных займов за баланс Банком проделана следующая работа:

Банком разработан комплекс процедур, осуществляемых для возврата проблемных долгов работниками, а именно:

- Ежемесячные отчеты филиалов о проблемных долгах, о принятых мерах по их возврату.
- Работа с заемщиком по выявлению причин невозврата кредита и совместный поиск путей выхода из сложившейся ситуации.
- Проведение работы с заемщиками по погашению задолженности путем: переуступки права требований, перевода долга, факторинг, направление должникам и залогодателям письменных уведомлений, телефонный и личный контакт с клиентом.
- Работа с дебиторами заемщика, с использованием графиков поэтапного гашения задолженности
- Оформление в залог другого ликвидного имущества заемщика.
- Обращение взыскания на иное имущество заемщика через судебные органы.
- Также проводится работы по анализу классифицированных кредитов для выявления и предотвращения на ранней стадии причин, которые могут привести к дефолту заемщика по возврату вознаграждения и основного долга.
- Осуществляется постоянный мониторинг над деятельностью заемщиков
- Оказывается консультативно-методическая помощь и координация работы филиалов Банка по вопросам обеспечения возвратности проблемных кредитов.

В результате проведенных мероприятий и реализации заложенного имущества была погашена задолженность по займам и вознаграждению, списанным на внебалансовые счета на общую сумму **291 836 т. т.**

Необходимо отметить, что возврат проблемного займа осуществляется чаще всего с использованием целого комплекса различных мероприятий.

В том числе погашено:

#### Алматы

ТОО Казна	<b>15 355 тыс.тенге</b>
-----------	-------------------------

#### Астана

ТОО"ФК"	<b>778 тыс.тенге</b>
ТОО"НУР СМ"	<b>31 тыс.тенге</b>
ТОО"Томирис-Астана-Плюс"	<b>1 967 тыс.тенге</b>

#### Атырау

ТОО "Атырау+ Бис"	124 тыс.тенге
ТОО "Самыр"	176 тыс.тенге
ТОО "Валев"	<b>237 тыс.тенге</b>

#### Головной

ТОО "ЕСБ ЛТД"	<b>1 582 тыс.тенге</b>
ТОО Фирма ЖезПром	<b>6 500 тыс.тенге</b>
ГРМСУ ТОО ЖЕЗПРОМ	<b>2 033 тыс.тенге</b>
ПТЦ ТОО ЖЕЗПРОМ	<b>2 100 тыс.тенге</b>
ТОО "КСК Турсинали"	<b>1 456 тыс.тенге</b>

Рудник им. Жамбула	2 139 тыс.тенге
ТОО БАД Сервис	637 тыс.тенге
ТОО СП Арман КО ЛТД	11 678 тыс.тенге

#### Кокшетау

ТОО "Шыгыс-Агро"	1 077 тыс.тенге
------------------	-----------------

#### Костанай

ТОО "Виктория LTD"	5 1656 тыс.тенге
ТОО Казахстан-Лада	34 728 тыс.тенге
ТОО Куантум	1 458 тыс.тенге
ТОО Хозрет	9 486 тыс.тенге
ТОО ЛОТ-Grain	9 508 тыс.тенге
ТОО Компания "АСАР ЛТД"	1 004 тыс.тенге
ТОО Центр ЛТД	5 224 тыс.тенге
ТОО Зерноимпэкс	1 207 тыс.тенге
ТОО Чураковский	3 075 тыс.тенге
ТОО Дос+	64 959 тыс.тенге

#### Павлодар

ККГП "Поликлиника-1" акимата г. Павлодара	8 тыс.тенге
---	-------------

#### Петропавловск

ТОО ШАД	4 226 тыс.тенге
ТОО "Моя Мрия"	6 108 тыс.тенге
ТОО Каратерек	3 152 тыс.тенге
ТОО Остертак	1 398 тыс.тенге

#### Семипалатинск

ТОО Енбек	4 696 тыс.тенге
ТОО "Коммерческий центр "Восток-ТМЦ"	184 тыс.тенге
ТОО Семей Дэмі	363 тыс.тенге
ТОО ТАУ САМАЛ БАЗАРЫ	240 тыс.тенге
ПК Аттаныс	187 тыс.тенге

#### Усть-Каменогорск

ТОО "Проспект"	6 290 тыс.тенге
ТОО "У-Ка Гофротара"	683 тыс.тенге

#### Шымкент

ТОО "Кентауэнергосауда"	1 207 тыс.тенге
МАСТЕР ТОО	272 тыс.тенге

Погашены полностью займы **40** юридических лиц на общую сумму **212 696 тыс. тенге** .

Полностью погашены займы **190** физических лиц на общую сумму **49 859 тыс. тенге** .

Частично погашены займы **15** юридических лиц на общую сумму **12 279 тыс. тенге** и **62** займа физических лиц на общую сумму **15 831 тыс. тенге**.

Внесистемно погашены **15** займов на общую сумму **1 170 тыс.тенге**.

За отчетный период списаны **42** займа, в связи с истечением срока давности (пять лет) и безнадежной ко взысканию задолженности клиентов на общую сумму **129 218 тыс. тенге**.  
(тыс.тенге)

Наименование долга	Сумма
1	2
Основной долг	116 104
Вознаграждение	13 114
<b>ВСЕГО</b>	<b>129 218</b>

Общая задолженность по займам, списанным на внебалансовые счета по АО «Темірбанк» по состоянию на 01.01.2005г. увеличилась по сравнению с началом года на **150 994 тыс. тенге** или на **0,93** раз. Основная причина списания за баланс ухудшение финансового состояния, неплатежеспособность заемщика.

Списание с внебалансового лицевого счета долгов, учитываемых 5 лет, и/или безнадежной к взысканию задолженности клиентов (Банкротство предприятия, смерть заемщика и т.д.) до истечения 5 лет, производится с разрешения Кредитного Комитета на основании ходатайства филиала в Головной офис. К ходатайству прикладываются документы, подтверждающие его обоснованность.

Общая задолженность по кредитам, списанным на внебалансовые счета по АО «Темірбанк» по состоянию на 01.01.2005г. увеличилась по сравнению с началом года на **150 988 тыс. тенге** или в **1,12** раза. В том числе по основному долгу на **7 857 тыс.тенге** и по вознаграждению на **143 131 тыс.тенге**. Основная причина списания за баланс ухудшение финансового состояния, неплатежеспособность заемщика.

**Сведения по кредитам, списанным за баланс (тыс.тенге):**

Наименование филиалов	На 01.01.2004г.		На 01.01.2005г.	
	Задолженность	Количество займов	Задолженность	Количество займов
1	2	3	4	5
Актобе			43 668	37
Алматы	58 318	22	59 446	55
Астана	15 199	27	10 094	27
Атырау	2 248	7	3 370	7
Головной	475 162	46	913 539	125
Жезказган	45 590	43		
Караганда	7 995	4	4 148	3
Кокшетау	38 803	7	52 941	11
Костанай	161 470	40	62 957	26
Павлодар	107 386	20	15 948	8
Петропавловск	123 187	52	98 815	46
Семипалатинск	6 867	29	33 296	51
Тараз	98 053	41		
Уральск	3 041	7	6 377	14
Усть-Каменогорск	10 735	5	14 452	8
Шымкент	78 038	27	63 116	43
Щучинск	42 367	45	43 476	49
Экибастуз	3 206	4	3 015	9
<b>Всего</b>	<b>1 277 665,00</b>	<b>426</b>	<b>1 428 658,00</b>	<b>519</b>

В отчетном году займы Правительству (местным органам власти) не представлялись.

За 2004 год Банком на ипотечное кредитование предоставлены займы в сумме 2.628.623 тыс.тенге со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения 14,96% . Причем размер ипотечного кредитования по сравнению с 2003 годом вырос в 2,52 раза при снижении средневзвешенной процентной ставки с 17,83% до 14,96%.

За 2004 год Банком предоставлено займов физическим лицам на потребительские цели в сумме 5.143.876 тыс.тенге со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения 20,32% . Причем размер потребительского кредитования по сравнению с 2003 годом вырос в 1,42 раза при снижении средневзвешенной процентной ставки с 21,47% до 20,32%.

За 2004 год Банком предоставлено аффилированным лицам **77** займа на сумму **636 969** тыс. тенге. Списаний за счет созданных провизий не было.

## 7.5. ПРОВИЗИИ ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ (ВКЛАДАМ, УСЛОВНЫМ БЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ)

Сумма вкладов, размещенных в других Банках, составила **6 800 715 тыс. тенге**, в том числе на счетах «НОСТРО» в Национальном Банке РК – **3 179 877 тыс. тенге** и других Банках – **3 620 838 тыс. тенге**. Корреспондентские счета «НОСТРО» открыты в НБ РК и иностранных Банках-корреспондентах, членов ОЭСР, финансовое положение которых считается надежным. В течение отчетного года АО «Темірбанк» размещал срочные вклады в других казахстанских Банках, финансовое положение которых считается стабильным.

Вышеназванные вклады классифицировались как стандартные, так как не было задержек в платежах по погашению основного долга по вкладам и процентам по ним, поэтому провизии по ним не создавались.

По условным обязательствам сведения по сформированным резервам (провизиям) представлены в таблице:

**Количество сформированных провизий по условным обязательствам**  
(тыс.тенге)

Сформированные провизии	По состоянию на 01.01.2005г.	По состоянию на 01.01.2004г.	Увеличение (+) Уменьшение (-)
1	2	3	4
Общие резервы	0	5 565	-5 565
Специальные резервы	39 167	0	39 167
<b>ВСЕГО</b>	<b>39 167</b>	<b>5 565</b>	<b>33 602</b>

Объем портфеля условных обязательств АО «ТЕМІРБАНК» в 2004 году увеличился по сравнению с 2003 годом в абсолютном выражении на 3.231.591 тыс.тенге или в 1,5 раза.

Классификация портфеля условных обязательств по сравнению с 2004 годом представлена в таблице:

**Классификация портфеля условных обязательств**

(тыс.тенге)

Классификация займов	на 1.01.2005 г.			на 1.01.2004 г.		
	основной долг	удельный вес	сумма созданных резервов	основной долг	удельный вес	сумма созданных резервов
1	2	3	4	5	6	7
<b>1.Стандартные</b>	9,460,409	97.68	0	6,341,911	98.28	0
<b>2.Сомнительные:</b>	224,383	2.32	39,167	111,290	1.72	5,565
Сомнительные 1 и 2 категории	38,068	0.39	1,904	111,290	1.72	5,565
Сомнительные 3 и 4 категории	186,315	1.93	37,263			
Сомнительные 5 категории						
<b>3.Безнадежные</b>						
<b>ВСЕГО</b>	<b>9,684,792</b>	<b>100</b>	<b>39,167</b>	<b>6,453,201</b>	<b>100</b>	<b>5,565</b>

По состоянию на 1 января 2005 г. дебиторская задолженность Банка, подлежащая классификации, составила **1 140 489 тыс. тенге**, в том числе:

- финансовые активы, переданные в доверительное (трастовое) управление – **406 376 т. т.**,
- прочие предоплаты – **86 229 тыс тенге**,
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – **3762 тыс. тенге**,
- расчеты с работниками Банка – **5 501 тыс. тенге**,
- дебиторы по капитальным вложениям – **392 196 тыс. тенге**,
- прочие дебиторы по банковской деятельности – **38 807 тыс тенге**,
- прочие дебиторы по небанковской деятельности – **207 618 тыс тенге**.

В течение года под безнадежную дебиторскую задолженность было создано провизий на сумму **43 600 тыс.тенге**. В связи с неликвидностью или несостоятельностью дебиторов списано за счет провизий и вы-

несено на внебалансовый счет **43 600 тыс. тенге**. Остатка провизий по дебиторской задолженности на конец 2004 года нет.

Сведения по сформированным резервам (провизиям) по дебиторской задолженности Банка представлены в таблице:

**Количество сформированных провизий по дебиторской задолженности, связанной с Банковской деятельностью**

(тыс.тенге)

Сформированные провизии	По состоянию на 01.01.2005г.	По состоянию на 01.01.2004г.	Увеличение (+) Уменьшение (-)
1	2	3	4
Специальные резервы	43 600	4 071	39 529

За 2004 год погашено частично дебиторской задолженности, ранее списанной на внебалансовый счет № 7130 на сумму **4863 тыс.тенге**, в том числе: Атырау – **24 тыс. тенге**, Уральск – **60 тыс.тенге**, Костанай – **4779 тыс.тенге**.

За отчетный период списана дебиторская задолженность, в связи с истечением срока давности (пять лет) и безнадежная ко взысканию на общую сумму **239 тыс. тенге**.

Дебиторская задолженность, числящаяся в иностранных валютах на внебалансовом счете № 7130 уменьшена на сумму отрицательной переоценки – **4147 тыс.тенге**.

**Сведения по дебиторской задолженности, списанной за баланс**

Тыс.тенге

Наименование филиалов	На 01.01.2005г.		На 01.01.2004г.	
	Задолженность	Количество	Задолженность	Количество
1	2	3	4	5
Актобе	116	2	116	2
Астана	2297	3	2297	3
Атырау	10151	3	10175	3
Головной	106749	11	71034	12
Костанай	708	2	5487	3
Павлодар	1907	4	2031	4
Уральск	91	1	151	1
Шымкент	31675	4	2699	3
<b>Всего</b>	<b>153 694</b>	<b>30</b>	<b>119 343</b>	<b>31</b>

Дебиторской задолженности, числящейся на балансе Банка свыше 180 дней нет.

## 7.6. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Бухгалтерский учет основных средств (приход, переоценка, начисление амортизации, списание) филиалов и головного офиса Банка производится в головном офисе Банка *централизованно* в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО) № 16 и № 38, рекомендациями Национального Банка РК и внутренним документам Банка.

Филиалам Банка в режиме реального времени разрешен просмотр базы аналитического учета основных средств и нематериальных активов, который ведется на электронных карточках учета, и синтетический учет - в электронных журналах. По мере необходимости филиал может распечатать наличие и движение основных средств и нематериальных активов на бумажном носителе.

Объект основных средств, который может быть признан в качестве актива, при первоначальной оценке актива (в том числе приобретенный или сооруженный для замещения обесценившихся или утраченных активов) оценивается Банком по *фактической стоимости*, включающей покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению (затраты по доставке, монтажу и установке).

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается в Банке по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (основной подход) или по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии (допустимый альтернативный подход).

Основные средства учитываются в Банке по величине, не превышающей возмещаемой суммы. Если балансовая стоимость фиксированного актива превышает возмещаемую сумму, то Банк уменьшает его балансовую стоимость до возмещаемой и признает убыток от обесценения. Под возмещаемой величиной актива подразумевается большее из двух значений: 1) - чистой цены реализации и 2) - ценности его использования.

В результате переоценки основные средства отражаются в учете и отчетности по **текущей стоимости**. В 2004 году переоценка не производилась.

В соответствии с Учетной Политикой Банка сумма переоценки по мере эксплуатации актива переносится на нераспределенный доход, один раз в год в размерах, определяемых в соответствии с применяемым к различным группам основных средств методом начисления амортизации. Вся сумма переоценки может быть перенесена на нераспределенный доход только в момент выбытия объекта основных средств.

В 2004 г. на нераспределенный доход была перенесена сумма переоценки со счета № 3540 в сумме **4308 тыс.тенге**.

В соответствии с Учетной Политикой Банка не относятся к основным средствам, а учитываются в составе оборотных средств предметы и средства труда, сроком службы менее одного года, независимо от их стоимости. Категория малоценных и быстроизнашивающихся предметов в зависимости от сроков действия отнесена на средства труда или материалы длительного пользования. При передаче товарно-материальных запасов со склада в эксплуатацию сумма начисленного износа в полном объеме отражается на расходах Банка.

Начисление амортизации основных средств проводится прямолинейным методом.

## 7.7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По статье «Нематериальные активы» числится **142 864 тыс. тенге**. Нематериальные активы учитываются как долгосрочные активы и подлежат амортизации в течение полезного срока их действия. Амортизация нематериальных активов составляет **75 313 тыс.тенге**. Ниже приведены виды нематериальных активов:

(тыс. тенге)

№ № п/п	Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	2	3	4	5
1	Программное обеспечение	116 265	69 344	46 921
2	Лицензии на прогр.продукт	26 447	5 817	20 630
3	Подключение телефонов	152	152	0
	<b>Итого</b>	<b>142 864</b>	<b>75 313</b>	<b>67 551</b>

## 7.8. УЧЕТ ЗАПАСОВ

Учет товарно-материальных ценностей (далее – запасов) производится в централизованном порядке согласно МСФО №2 и внутренними документами Банка.

Для целей финансовой отчетности запасы оцениваются Банком по себестоимости. Себестоимость товарно-материальных запасов включает затраты на приобретение, доставку запасов до места их хранения и доведения до состояния, необходимого для нормального использования.

Стоимость запасов в балансе Банка учитывается в тенге и тьянах и признается Банком **по себестоимости**, т.е. по цене приобретения, включая все прочие затраты. Сумма налога на добавленную стоимость (далее НДС) в стоимости запасов производственного назначения не учитывается. Сумма НДС по запасам непромышленного назначения относится на стоимость товарно-материальных ценностей.

Банк исключает из себестоимости запасов и признает в качестве расходов в периоде их возникновения следующие затраты:

- 1) сверхнормативные потери сырья, затраченного труда или прочих производственных затрат;
- 2) затраты на хранение, если только они не необходимы в производственном процессе для перехода к следующему его этапу;
- 3) административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния;
- 4) расходы по выбытию.

Банк классифицирует и признает расход запасов, отпущенных для нужд Банка или реализованных, по

формуле расчета себестоимости - средневзвешенной стоимости.

На 1 января 2005 г. консолидированная сумма запасов на складах составила **43 580 тыс. тенге.**

В течение отчетного года Банк классифицировал бывшее залоговое имущество ТОО СП «Агро-машдеталь», перешедшее в собственность Банка и учитываемое на счете № 1602 в сумме 25095 т.т., как обесцененное - до возможной чистой цены реализации в сумме 3459 т.т.. В результате этого балансовая сумма имущества была уменьшена на сумму обесценения 21636 т.т., которая включена в расходы периода.

**7.9.** По состоянию на 1 января 2005 года Банк не имеет остатков по незавершенному строительству и по не установленному оборудованию.

Предназначенного для установки в зданиях оборудования, требующего монтажа и числящегося на б/счете № 1651 нет.

Расшифровка авансов, перечисленных поставщикам за неполученное и не установленное оборудование, числящихся на б/счете № 1856 приводится ниже:

№№ п/п	Дата перечисления	Сумма	Бенефициар	За что
1	2	3	4	5
1	10/06/04	265	ИП Хещуряни	За вывод из жилого фонда здания г.Алматы, пр.Желтоксан,151
2	29/09/04	10	НК по Октябрьскому району г.Караганда	За выкуп земельного участка для Карагандинского филиала
3	29/11/04	2833	ЗАО БИПЭК АВТО	За автомашину для Актюбинского ф-ла
4	23/12/04	452	ТОО Алси Пейдж	За радиостанции для Алматинского филиала
5	21/10/03	388636	ТОО Техноснаб ЛТД	За выкуп здания пр.Абая.68/74
	<b>ИТОГО</b>	<b>392196</b>		

На балансе Банка по счету № 2856 числится 3600,0 тыс.тенге за купленное служебное здание для Экибастузского филиала, окончательная оплата которого предусмотрена договором до 1 марта 2005 года - поставщик ТОО «Табыс Ар».

#### **7.10. УЧАСТИЕ БАНКА В УСТАВНЫХ КАПИТАЛАХ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

По состоянию на 01 января 2005 года Банком осуществлены прямые инвестиции в капиталы следующих юридических лиц:

1. ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг" на сумму 200 тыс. тенге;
2. АО "Банк ТуранАлем" на сумму 6 747 тыс. тенге;
3. ОЮЛ "Ассоциация Финансистов Казахстана" на сумму 675 тыс. тенге;
4. "Temir Capital B.V." на сумму 167 904 тыс. тенге;
5. ОАО "Темірлизинг" 160 000 тыс. тенге;
6. ЗАО "ИНЭКСИМБАНК" 350 468 тыс. тенге;
7. АО «ОНПФ имени Д.А. Кунаева» 19 800 тыс. тенге

Консолидированная сумма участия Банка в уставных капиталах указанных юридических лиц на 01 января 2005 года составляет **428 140 тыс. тенге.**

В отчетном периоде АО "Темірбанк" инвестировал 19 800 тыс. тенге в капитал АО «ОНПФ имени Д.А. Кунаева», что составило 14,4% от оплаченного капитала фонда.

В отчетном периоде был изменен остаток по счету инвестиций в уставный капитал ЗАО "ИНЭКСИМБАНК" (г. Бишкек, Кыргызская Республика) в связи с получением вознаграждения в виде дивидендов и приведением размера инвестиций в соответствии с МСФО. На 01 января 2004 года сумма инвестиций составляла 337 985 тыс. тенге, на 01 января 2005 года – 350 468 тыс. тенге

Для составления консолидированной отчетности Банк по методу долевого участия включает две дочерние организации: компанию "Temir Capital B.V." (Роттердам, Королевство Нидерландов) с объявленным уставным капиталом **120 000 (Сто двадцать тысяч) ЕВРО** и ОАО "Темірлизинг" с объявленным уставным капиталом **160 000 000 (Сто шестьдесят миллионов) тенге.**

**7.11.** В 2004 году дочерней компании ОАО "Темірлизинг" было предоставлено 22 займа на общую сумму **276 559** тыс. тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения - 14,89%.

Согласно Договору срочного банковского вклада № 27 д/04 от 13/07/2004 Temir Capital B.V. разместил в АО "Темірбанк" срочный банковский вклад на сумму EUR 879.893,74. Срок вклада – до 18/01/2005, ставка вознаграждения – 2,57% годовых

Других операций с дочерней компанией Temir Capital B.V. в течение 2004 года не было.

Субординированный долг Банка со сроком погашения более 5 лет на 01.01.2005г. составляет **456 951** тыс.тенге.

Других операций с дочерними организациями (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан) не производилось.

### **Политика установление цен**

Задачами ценовой политики являются:

1) Формализация приоритетов и критериев ценообразования на банковские продукты и выбор способов конкуренции на соответствующих рынках.

2) Решение вопросов применения тех или иных методик расчёта себестоимости для различных банковских продуктов.

3) Обеспечение соответствия между выбранной маркетинговой стратегией и ценовыми методами конкуренции, используемыми при установлении тарифов на банковские услуги.

Политика ценообразования на банковские услуги различает две группы банковских продуктов:

1) все виды привлечения денежных средств и их размещения на различных финансовых рынках, которые формируют процентные расходы и доходы и, в конечном счёте, процентную маржу банка. Эти банковские продукты объединяет общая база ценообразования - рыночная ставка, определяющая уровень цен как на депозиты, так и на заёмные средства в виде ставок годовых процентов к их сумме. Влияние операционных расходов на цены этих услуг невелико. Непосредственное управление риском изменения ставок вознаграждения (процентным риском) осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

2) все другие банковские услуги по открытию и обслуживанию транзакционных счетов клиентов, которые формируют комиссионные доходы банка. Цены на эти банковские продукты устанавливаются в виде тарифов за услуги (операции) в различных единицах измерения, а их уровень в определяющей степени зависит от операционных расходов банка. Окончательные решения об установлении конкретной цены на услугу принимаются Тарифным комитетом Банка на базе оценки себестоимости банковского продукта, анализа состояния рынка и прогноза доходности, с последующей оценкой результатов принятых решений.

**7.12.** Приобретения или реализации дочерних организаций в отчетном году нет.

Отчетность дочерних организаций включена в консолидированную финансовую отчетность.

Различий в применяемых учетных политиках субъектами отчетности нет. Результаты консолидации приведены в разработочных таблицах.

### **7.13. ВИДЫ И ОБЪЕМ ВЫПУЩЕННЫХ БАНКОМ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

По состоянию на 01/01/05 АО «Темірбанк» зарегистрировал три эмиссии именных купонных облигаций:

<b>Вид</b>	<b>Объем по номиналу</b>	<b>Номинал</b>	<b>Количество</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>Срок погашения</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
Именная купонная облигация (I эм.)	5 000 000	100 \$	50 000	Max 11% Min 5% Средн. 10%	19/08/05
Именные купонные субординированные облигации (II эм.)	5 900 000	100 \$	59 000	Фикс. 11%	14/09/08
Именные купонные индексированные облигации (III эм.)	2 200 000 000	20000 KZT	110 000	Max 9% Min 5% Средн. 9%	20/10/12

**7.14.** Договоров об участии в совместной деятельности в отчетном году Банк не заключал

### **7.15. ИНФОРМАЦИЯ ПО НЕПРЕДВИДЕННЫМ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАМ**

Непредвиденное обстоятельство – условие или ситуация, конечный результат которых (доход или убыток) будет подтвержден только при совершении или не совершении одного или более неопределенных событий в будущем. Такой информации за отчетный период нет.

## **7.16. ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОГО ДОХОДА ЗА ПРОШЕДШИЙ ГОД И ЦЕЛИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

Движений средств нераспределенного дохода прошлых лет не было.

## **7.17. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛЕ МЕНЬШИНСТВА**

В имеющихся дочерних компаниях «TemirKapital BV» и АО «Темірлізинг» Банк имеет 100 % доли участия. Вследствие этого доля меньшинства не рассчитывается.

**7.18.** По состоянию на 1 января 2005 г. в АО «Темірбанк» открыто по балансовым счетам - **266 476** лицевых счета, (в том числе по юридическим лицам – **18 977**) по внебалансовым счетам – **41 932** лицевых счета.

Из открытых банковских счетов юридическим лицам получено **7 269** (или 38 %) подтверждений остатков на этих счетах по состоянию на 01.01.2005 г. По остальным счетам нет подтверждений в связи с отсутствием движения по этим счетам в течение года. По организациям, не предоставившим подтверждение остатков на текущих счетах, были посланы письма.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ**

### **8.1. Пояснения по средним ставкам вознаграждения, а также средним значениям процентных активов и обязательств**

Анализ среднего баланса банка за январь-декабрь 2004 года свидетельствует о значительных изменениях, произошедших в его структуре за год.

1. Динамику изменения объемов и стоимости привлечения и размещения средств банком в разрезе отдельных статей баланса можно охарактеризовать следующими данными:

-средний объем вкладов и займов, привлеченных от других банков и финорганизаций возрос, по сравнению с 2003 годом на 49,6%, при этом их средневзвешенная стоимость увеличилась с 6,5% до 7,3%, так как часть этих средств привлекалась на долгосрочной основе;

-средневзвешенная ставка привлечения срочных вкладов физических лиц снизилась с 9,5% в 2003 году до 8,4% по итогам 2004 года, при этом их средний объем увеличился за этот период с 3 368 млн.тенге до 3 934 млн. тенге или на 16,8%, а срочные вклады в национальной валюте возросли за этот период на 63,4%. Рост вкладов в нац.валюте, по которым ставки привлечения снижались более высокими темпами, чем ставки в иностранной валюте, обусловил и общее снижение средневзвешенной процентной ставки этого вида привлеченных средств;

- в 2003 году была отменена выплата вознаграждения по остаткам на текущих счетах и вкладах до востребования клиентов, (исключая корпоративных, для которых действуют индивидуальные тарифы). Это повлияло на снижение средней стоимости этого вида ресурсов банка с 0,53% в 2003 г. до 0,29% по итогам 2004 г.

При этом средний объем остатков на текущих счетах клиентов, включая, счета до востребования возрос за 2004 год по сравнению с 2003 годом на 2006 млн.тенге, что составило более 7% обязательств банка. Учитывая то, что этот вид ресурсов является наиболее «дешевым», так как их средневзвешенная стоимость с учетом выплаты вознаграждения корпоративным клиентам составляет менее 0,3% годовых, дальнейший рост объемов этого вида привлеченных средств способствовал, наряду с другими факторами, увеличению процентной маржи, получаемой банком.

2. В 2004 году произошло значительное увеличение среднего объема долговых обязательств Банка, которое составило за год 42,8%, в том числе объем выпущенных в обращение облигаций банка возрос на 49%, а операций «РЕПО» в 2,9 раза. Средневзвешенная стоимость этого вида ресурсов снизилась с 9,66% в 2003 году до 7,46% по итогам 2004 года.

3.Значительно снизилась доходность ценных бумаг, приобретенных банком. Так, средневзвешенная ставка вознаграждения по ценным бумагам в 2002 году составила 7,2% годовых, в 2003 году- 5,53%, а в 2004 году-4,96%, при этом средний объем портфеля ценных бумаг возростал за эти перио-

ды ежегодно в 1,4 раза. В основном упала доходность государственных ценных бумаг, средний объём которых в настоящий момент составляет около 90% всего портфеля банка. По некоторым из этих бумаг вознаграждение не выплачивается, так как они дисконтированы (Ноты НБ РК и МЕККАМЫ), а доходы по ним отражаются по статье «доходы от купли-продажи ценных бумаг».

4. По итогам 2004 года удельный вес средних значений ссудного портфеля клиентов в общем объёме активов банка составил 63,6%, а в активах, приносящих доход-73,7% против 63,6% в 2003 году и 77% в 2002. Прирост за год среднего объёма ссудного портфеля составил 30,7%, что существенно отразилось на объёме полученного Банком чистого процентного дохода, который возрос за год на 546млн.тенге или 35,6%.

5. С начала 2004 года почти в 1.8 раза возросли инвестиции Банка в уставный капитал других организаций, в том числе дочерних. По состоянию на 1 января 2005 года общий объём инвестиций Банка составил 705,8 млн.тенге из них инвестиции в дочерние организации-327,8 млн.тенге., а в ассоциированные компании-350,5 млн.тенге.

**8.2. Пояснения** о причинах изменений в балансовой стоимости активов и обязательств, вследствие которых Банком были признаны доходы и расходы не приводятся, в связи с отсутствием таковых.

### 8.3. Прочие операционные доходы и расходы, не связанные с выплатой вознаграждения

Прочие операционные доходы, не связанные с выплатой вознаграждения составили **132 385** т.т., в том числе:

№№ п/п	Наименование статьи	Сумма (тыс. тенге)
1	2	3
1	Доходы от реализации основных средств и материалов	<b>6 428</b>
2	<b>Штрафы, пени, неустойки: всего</b>	<b>89 730</b>
	в том числе:	
	- от банков	8 883
	- от сотрудников банка	1
	- от клиентов	80 846
3	Доходы, образовавшиеся от округления тиын	<b>4 306</b>
4	Доходы за оказание справочно-консультационных, консалтинговых услуг	<b>7 380</b>
5	Доходы, полученные от возмещения почтово-телеграфных услуг	<b>2 161</b>
6	За выдачу дубликатов банковских документов, выдачу справок клиентам	<b>2 415</b>
7	Доходы от реализации бланков	<b>3 931</b>
8	Доходы, полученные за установку АРМ «Банк-Клиет», за оформление платежей в пенсионные фонды	<b>4 795</b>
9	Сейфовые услуги	<b>1 901</b>
10	Доходы от безвозмездно принятых основных средств	<b>2 188</b>
11	Доходы, образовавшиеся от округления тиын	<b>6</b>
12	Прочие	<b>7144</b>
	<b>ВСЕГО</b>	<b>132 385</b>

Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения, составили **286 827** т.т., в том числе:

№№ п/п	Наименование статьи	Сумма (тыс.тенге)
1	2	3
1	Налог у источника выплат, начисленный на доход нерезидентов	<b>23 587</b>
2	Расходы по обязательному страхованию вкладов физических лиц,	<b>27 901</b>

	подлежащих гарантированию	
3	Уплаченные госпошлины	<b>6 269</b>
4	За программное сопровождение СУБД Оракл	<b>1 925</b>
5	Штрафы, пени, неустойки	<b>17 926</b>
6	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	<b>2 398</b>
7	Расходы по списанию призов по выигравшим депозитам физических лиц	<b>4 752</b>
8	Расходы по оплате страховых премий страховщику	<b>3 091</b>
9	Расходы по информационному обслуживанию Казначейства (услуги хостинга, информационные услуги по курсам валют, обслуживание комплекса «Рынок ЦБ», агентства Ройтерс и др.)	<b>10 081</b>
10	Расходы за услуги Центрального депозитария, услуги маркет-мейкерства	<b>18 518</b>
11	Прочие справочно-информационные услуги	<b>13 056</b>
12	Спонсорская, благотворительная помощь	<b>3 819</b>
13	Расходы от списания основных средств	<b>8 725</b>
14	Расходы от реализации основных средств	<b>4 437</b>
15	Плата за предоставление займа от ING BANK	<b>9 743</b>
16	Оплата взноса за участие в 9 Центральном – Восточном Европейском форуме	<b>8 179</b>
17	Плата за предоставление синдицированного займа от Стандарт Банка	<b>14 107</b>
18	Плата за предоставление синдицированного займа от Райфайзен Банк	<b>16 125</b>
19	Расходы по операциям с собственными облигациями	<b>15 448</b>
20	Вступительный взнос за услуги SWIFT	<b>1 312</b>
21	Убытки от списания материалов	<b>1 996</b>
22	Убытки от обесценения активов	<b>21 633</b>
23	Расходы по содержанию залогового имущества	<b>17 775</b>
24	Плата за предоставление кредита от Морвин инвест LLC, США (по ОАО «Темірлізинг»)	<b>13 144</b>
25	прочие	<b>20 880</b>
	<b>ВСЕГО</b>	<b>286 827</b>

## 9. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

**9.1.** Все полученные заемные средства Банком использованы. Неиспользованных полученных заемных средств, которые могли бы быть направлены на будущую операционную деятельность и на урегулирование инвестиционных обязательств нет.

**9.2.** Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности составляется в соответствии с МСФО № 31.

В соответствии с МСФО № 31 определено три основных типа участия в совместной деятельности:

- 1) Совместно контролируемые операции;
- 2) Совместно контролируемые активы;
- 3) Совместно контролируемые компании,

Этим трем типам участия в совместной деятельности присущи следующие характеристики:

- 1) Два и более участника, связаны договорным соглашением;
- 2) Договорное соглашение устанавливает совместный контроль.

Деятельность компаний, отношения в которых не регулируются договорными отношениями по установлению совместного контроля, в финансовую отчетность об участии в совместной деятельности не включаются.

Договорное соглашение определяет:

- 1) Деятельность, продолжительность и обязательства по отчетности совместной компании;
- 2) Порядок назначения коллегиального органа управления совместной компанией (совета директоров) и права голоса участников-предпринимателей;
- 3) Взносы участников в капитал;
- 4) Разделение между участниками объема производства, доходов, расходов или результатов деятель-

ности совместной компании.

Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности составляется Банком либо методом пропорционального сведения, либо по методу долевого участия.

Долевого участия в совместных предприятиях, представляемых в отчетности по методу пропорциональной консолидации у Банка за отчетный период нет.

В консолидированном отчете по методу долевого участия отражается участие в уставном капитале «Инэксим банк», Киргизия. Потоки денег, относящиеся к долям участия следующие:

- По операционной деятельности, стр. 13 – получение дивидендов по итогам 2003 г. в сумме 11930 т.т.
- По инвестиционной деятельности – стр. 21 – отражение дохода, полученного от доли участия в капитале ассоциированной компании за 2004 г. в сумме 50250 т.т., инвестиции в ассоциированную компанию – 19942 т.т.

**9.3.** Банк в соответствии с МСФО № 14 определяет следующие сегменты финансовой отчетности:

а) **Отраслевой сегмент** – это выделяемый компонент, который участвует в предоставлении услуги или группы связанных продуктов или услуг, и который подвержен рискам и прибылям, отличным от рисков и прибылей других отраслевых сегментов. При определении того, являются ли услуги связанными, Банк рассматривает следующие факторы:

- 1) Характер услуг;
- 2) Методы, используемые для предоставления услуг;
- 3) Характер регулирующей среды (например – банковские).

б) **Географический сегмент** – это выделяемый компонент, который участвует в предоставлении услуг в конкретной экономической среде, и который подвержен рискам и прибылям, отличным от рисков и прибылей компонентов, действующих в других экономических условиях. При определении географических сегментов Банк учитывает следующие факторы:

- 4) Сходство экономических и политических условий;
- 5) Отношения между операциями в разных географических районах;
- 6) Близость операций;
- 7) Специальные риски, связанные с операциями в конкретном районе;
- 8) Правила валютного контроля;
- 9) Лежащие в основе валютные риски.

в) **Отчетный сегмент** – это отраслевой или географический сегмент, определенный на основе приведенных выше определений, для которого, согласно МСФО № 14, требуется представление сегментной информации.

За отчетный период сегментной информации не составлялось.

#### **9.4. Описание вида деятельности, принесшего Банку наибольшие поступления денег.**

В соответствии с формой регуляторной отчетности «Доходы и расходы (далее ПУ)» наибольшие поступления денег принесла деятельность банка по кредитованию клиентов: физических и юридических лиц, включая банки. Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам, включая займы банкам за 2004 год составили **3 558 062** тыс.тенге, что составляет **92%** от доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) и **60,3%** от общей суммы доходов, полученных банком в отчетном году. Значительный прирост доходов, связанных с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (без учёта МБК) в 2004 году на 31,1%, по сравнению с 2003 годом произошёл в результате увеличения за отчетный год среднего объёма кредитного портфеля на 30,7%, при этом средневзвешенная годовая процентная ставка возросла всего лишь на 0,05 пункта. При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по займам, предоставленным физическим лицам снизилась за год в целом на 1,47 пункта, а по займам, предоставленным в нац. валюте-на 2,77 пункта.

В 2004 году средний объём льготного кредитования малого и среднего бизнеса за счёт ресурсов, полученных от Правительства республики, составил 256 млн.тенге или около 1,3% от общего среднего объёма ссудного портфеля за год, что не могло значительно повлиять на изменение средневзвешенной процентной ставки по выдаваемым кредитам.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

**10.1.** На начало и конец отчетного периода размер объявленного уставного капитала составил 3 700 000 тыс. тенге. Регистраций новых эмиссий акций не производилось.

Остаток нереализованных выкупленных акций на 01 января 2005 года составляет 0 экземпляров акций на сумму 0 тысяч тенге. За период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2004 года АО "Темірбанк" выкупа собственных акций и реализации выкупленных собственных акций не осуществляло.

На 01 января 2005 года размер дополнительного капитала составляет 26 274 тыс. тенге. В отчетном периоде размер дополнительного капитала увеличился на 1 106 тыс тенге с 25 168 тыс.(на 01 января 2004 года) тенге до 26 274 тыс тенге (на 01 января 2005 года) в связи с первичным размещением акций Банка выше цены номинала.

**10.2.**Количество зарегистрированных к выпуску акций (по их видам):

всего 3 700 000 экземпляров, в том числе

- простые – 3 690 000 экз.;
- привилегированные – 10 000 экз.

**10.3.** На 01 января 2004 года оплаченный уставный капитал АО "Темірбанк" составлял 3 077 500 тыс. тенге, или 3 077 500 акций (в том числе 3 067 500 простых акций и 10 000 привилегированных акций), на 01 января 2005 года – 3 700 000 тыс. тенге, или 3 700 000 акций (в том числе 3 690 000 простых акций и 10 000 привилегированных акций). В отчетном периоде произведено полное размещение среди инвесторов 622 500 простых акций 11-ой эмиссии, зарегистрированной НБРК в 2002 году, по 1 тыс. тенге за 1 акцию.

**10.4.** На 01 января 2005 года неоплаченных акций нет. На 01 января 2004 года неоплаченный капитал составлял 622 500 тыс. тенге или 622 500 простых акций. Сумма уменьшения неоплаченного капитала составила 622 500 тыс. тенге.

**10.5.** В соответствии с данными, представляемыми независимым регистратором АО "РЕГИСТР-ЦЕНТР" количество акций в обращении на 01 января 2004 года составляло 3 112 500 экземпляров, на 01 января 2005 года – 3 700 000 экземпляров.

**10.6.** В соответствии с Уставом АО "Темірбанк" простые именные акции дают их владельцу право голоса по принципу: одна акция - один голос. Владельцы привилегированных акций правом голоса не обладают и не участвуют в управлении Банком за исключением случаев, если:

1. общее собрание акционеров рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями;
2. общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
3. дивиденд по привилегированной акции, не будет выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты

Акционеры имеют первоочередное право на приобретение дополнительно выпущенных акций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также на ранее выкупленные и размещаемые Банком указанные ценные бумаги.

Если количество выкупаемых акций превышает один процент от их общего количества, он обязан объявить о таком выкупе своим акционерам путем публикации в печатном издании.

Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:

- 1) до проведения первого общего собрания акционеров;
- 2) до утверждения отчета об итогах размещения акций;
- 3) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного Законом об АО.

4) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;

5) если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

Акционерам Банка по принадлежащим им простым акциям выплачиваются дивиденды:

- по итогам года в соответствии с решением общего собрания акционеров;
- по итогам квартала или полугодия в соответствии с решением Совета директоров Банка.

Указанные органы Банка вправе принимать решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода.

Выплата дивидендов по простым акциям производится только после выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов в размере 1 процента от цены размещения каждой привилегированной акции, а также на часть имущества, оставшегося после ликвидации Банка.

**10.7.** На 01 января 2005 года количество выкупленных акций составляет 0 экземпляров. В отчетном периоде Банк не производил выкупа собственных акций.

На 01 января 2005 года в собственности дочерних и ассоциированных компаний акций Банка нет.

**10.8.** На 01 января 2005 года акций, зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу, нет.

#### **10.9. Расшифровка статей формы 4 «Отчета об изменениях в собственном капитале»:**

**Уставный капитал (гр.2):** Увеличение на сумму **622 500** т.т. за счет дополнительно выпущенных акций.

**Эмиссионный доход (гр.3):** Увеличение на сумму **1106** т.т. – за счет реализации простых акций банка по цене выше номинала.

##### **Прочие резервы (гр.6):**

Уменьшение по статье «Прочие резервы» на **4664** т.т., в том числе:

- 4308 т.т. – списание сумм положительной переоценки основных средств на нераспределенный чистый доход отчетного года по мере эксплуатации актива или при его выбытии.
- 356 т.т. - перенос остатка счета по резервам прошлых лет переоценки драгоценных металлов согласно Учетной политике банка.

##### **Нераспределенный доход (непокрытый убыток) (гр.7):**

- Уменьшение нераспределенного дохода по строке «Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок» на сумму **(-9164 т.т.)**. По данной строке отразились корректировочные проводки, проведенные по балансу за 2004 г. с целью приведения начального сальдо в соответствие с аудиторским заключением за 2003 г.

- Увеличение нераспределенного дохода прошлых лет на:

- **18 341** т.т. – уменьшение созданных провизий за 2003 г.
- **3 927** т.т. – уменьшение суммы начисленного отсроченного налога

- Уменьшение нераспределенного дохода прошлых лет на **31 432** т.т. - применение МСФО 36 «Обесценение активов» по долгосрочной дебиторской задолженности по приобретаемому зданию.

- Увеличение нераспределенного дохода на **509 066** т.т. – чистый доход 2004 г., в том числе: АО «Темібанк» - 358286 т.т., Дочерняя компания «TemirKapital BV» - 2755 т.т., Дочерняя компания ОАО «Темірлизинг» - 97775 т.т., доход, полученный от доли участия в капитале «Инэксимбанк» (Киргизия) – 50250 т.т.

- Увеличение нераспределенного дохода на **4 664** т.т., в том числе:

- 4308 т.т. – списание сумм положительной переоценки основных средств на нераспределенный чистый доход отчетного года по мере эксплуатации актива или при его выбытии.
- 356 т.т. - перенос остатка счета по резервам прошлых лет переоценки драгоценных металлов согласно Учетной политике банка.

## **11. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

### **11.1. РАБОТА НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ**

В отчетном периоде Банк заключил **сто сорок семь** форвардных контрактов, общий объем которых составил:

- 1) 201 895 тыс. USD,
- 2) 18 100 тыс. EUR,
- 3) 119 565 тыс. JPY,
- 4) 11 087 тыс. GBP,
- 5) 2 526 тыс. CHF,
- 6) 21 560 721 тыс.тенге.

Доходы по этим операциям составили 5003 тыс.тенге.

Арбитражных и опционных сделок в 2004 году банк не совершал.

## 11.2. РАБОТА НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

В 2004 году банк продолжил работу в качестве Первичного дилера по бумагам, выпускаемым в обращение Министерством финансов Республики Казахстан и Первичного агента по бумагам, выпускаемым Национальным банком Республики Казахстан. На первичном рынке было куплено бумаг на сумму более **12 317 млрд.тенге, из них собственно для банка более 10 808 млрд.тенге.**

На фондовом рынке банк участвует как на первичном, так и на вторичном рынках, на вторичном заметно активнее. Основной объем операций приходится на операции РЕПО. Так если объем купленных и проданных бумаг на вторичном рынке составил соответственно более **10 232 млрд.тенге** и **8 278 млрд.тенге**, то объем открытия по операциям РЕПО и обратное РЕПО составил более **192735 млрд.тенге**

В портфеле банка есть бумаги различных видов – дисконтированные и купонные, ноты Национального банка Республики Казахстан, МЕККАМы, 2, 3, 4,5 и 7 - летние МЕОКАМы, МЕИКАМы, еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан. Всего на вторичном рынке в 2004 году было проведено 3 935 брокерских и дилерских операций. В портфеле банка имеются и корпоративные бумаги резидентов – акции и облигации. Их объем по текущей стоимости составил 332 млн.тенге.

## 11.3. ОПЕРАЦИИ НА РЫНКЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Одним из видов Банковских услуг, оказываемых физическим лицам, являются операции по купле-продаже наличной иностранной валюты. Количество обменных пунктов Банка составляет **54**. В течение отчетного года Банк через обменные пункты купил и продал населению следующий объем иностранной валюты: (Тыс. ед)

Наименование валюты	Покупка	Продажа
1	2	3
Доллары США	77192	237221
ЕВРО	3990	13137
Российские рубли	190674	241995

Максимальный и минимальный курсы покупки и продажи составили:

Наименование валюты	Наименьший курс (min)		Наибольший курс (max)	
	Покупки	Продажи	Покупки	Продажи
1	2	3	4	5
Доллары США	120	129,2	144,5	147,5
ЕВРО	158	163	184	187
Российские рубли	4	4,56	5,01	5,1

Доходы Банка от операций по купле-продаже наличной иностранной валюты за минусом расходов составили **46 962 тыс. тенге.**

## 11.4. РЫНОК КАПИТАЛОВ

За период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2004 года Банком проводились операции на организованном корпоративном рынке со следующими ценными бумагами:

1. Облигациями, выпущенными резидентами –АО «Народный Банк Казахстана», АО «Валют-Транзит Банк», АО «Казтранском»,
2. Акциями казахстанских предприятий: АО «Валют-Транзит Банк», АО «Казкоммерцбанк».

На конец 2004 г. объем прочих ЦБ, представленных простыми акциями и корпоративными облигациями АО «Валют-Транзит Банк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «КазкоммерцБанк», АО «Казтранском», составил **332 355 тыс. тенге.**

В отчетном году осуществлялись следующие операции с собственными облигациями АО «Темірбанк»:

- 15/01/04 – выкуп 14500 облигаций третьего выпуска
- 21/05/04 – размещение 20597 облигаций третьего выпуска
- 31/05/04 – размещение 20500 облигаций третьей эмиссии
- 06/06/04 – выкуп 100 облигаций второго выпуска
- 10/06/04- выкуп 12450 облигаций второго выпуска

- 11/06/04 – размещение 14815 облигаций третьей эмиссии
- 19/08/04 - размещение 980 облигаций третьей эмиссии
- 15/09/04- выкуп 200 облигаций второго выпуска
- 22/09/04 - размещение 2450 облигаций третьей эмиссии
- 24/09/04 - размещение 10 000 облигаций третьей эмиссии
- 24/09/04 – выкуп 980 облигаций третьего выпуска
- 01/10/04- выкуп 100 облигаций второго выпуска
- 05/10/04 - размещение 4300 облигаций третьей эмиссии
- 06/10/04 - размещение 11300 облигаций третьей эмиссии
- 11/10/04- выкуп 100 облигаций второго выпуска
- 20/10/04- выкуп 100 облигаций второго выпуска
- 27/10/04- выкуп 100 облигаций второго выпуска
- 05/11/04- выкуп 100 облигаций второго выпуска
- 08/11/04- выкуп 100 облигаций второго выпуска
- 12/11/04- выкуп 7438 облигаций второго выпуска
- 15/11/04- выкуп 100 облигаций второго выпуска
- 17/11/04- выкуп 100 облигаций второго выпуска
- 22/11/04- выкуп 100 облигаций второго выпуска
- 24/11/04 - выкуп 300 облигаций третьего выпуска и размещение 26 облигаций третьей эмиссии
- 26/11/04 - размещение 238 облигаций третьей эмиссии
- 30/11/04 - размещение 100 облигаций третьей эмиссии
- 30/11/04- размещение 12900 облигаций первой эмиссии
- 29/12/04- выкуп 2562 облигаций второго выпуска

В 2004 году Банк активно работал с Компаниями по Управлению инвестиционным портфелем – АО «General Asset Management» и АО «ООИУПА « Bailyk Asset Management». На 01/01/05 портфель активов, переданных в Управление составил **406 376** тыс.тенге.

Доход от вышеуказанных операций был отражен на балансовом счете 4510 и составил **81 938** тыс. тенге.

## 11.5. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ БАНКА

В 2004 году развитие информационной системы Банка происходило по нескольким направлениям:

- a) модернизация корпоративной сети;
  - b) модернизация серверного парка;
  - c) модернизация источников бесперебойного электропитания;
  - d) централизация АБИС IBSO;
  - e) внедрение в филиалах системы по обслуживанию физических лиц (IBSO МИКРО);
  - f) работы по созданию хранилища данных;
  - g) внедрение новых программных продуктов
  - h) лицензирование программного обеспечения
- a) В 2004 году была модернизирована корпоративная сеть Банка. Увеличена пропускная способность каналов примерно в два раза с 32 Кб до 64 Кб. Корпоративная сеть переведена со спутниковых каналов на наземные, предоставленные компанией КазахТелеком. Все филиалы имеют дублированные каналы связи с головным офисом. Дополнительно к корпоративной сети подключены пять новых пунктов ( в г. Астана, Шимкент, Костанай, Повладар. Алматы ). Заменены на более мощные маршрутизаторы в филиалах (Cisco 3650). На модернизацию корпоративной сети в 2004 году потрачено около **12500 тыс тенге**.
  - b) Произведена модернизация существующих серверов (в 6-ти филиалах) и замену устаревших моделей на более современные. Для головного банка приобретен новый 8-ми процессорный сервер **HP ProLiant DL740**. Всего на модернизацию вычислительной техники в 2004 году затрачено свыше **21500 тыс. тенге**.
  - c) Заменены батареи в центральном источнике бесперебойного электропитания, а также в филиале г.Астана установлен новый источник БП . На это было затрачено около **3600 тыс. тенге**.
  - d) В 2001 году вся база данных Банка была централизована на центральном сервере в головном офисе. Обмен информацией между филиалом и центральным сервером осуществлялось посредством репликации данных. В 2003 году было принято решение о начале перевода работы фи-

лиалов в режиме On Line непосредственно на центральном сервере. К концу года в этом режиме работало 9 филиалов. Все работы проводились силами ДИТ.

- e) В 2004 году силами ДИТ была завершена работа по созданию нового ПО и переводу удаленных РКО с ПО для обслуживания физических лиц - “АМАНАТ” на новое “IBSO МИКРО”. Это позволило централизовать бух. учет районных РКО на центральных серверах областных филиалов банка и унифицировать программное обеспечение .
- f) В 2004 году были завершены работы по построению хранилища данных. На первом этапе было решено создать сервер для получения отчетов. С конца года все глобальные отчеты формируются на сервере хранилища данных. На построение хранилища данных в 2004 году было затрачено около **17200 тыс. тенге.**
- g) В течение 2004 года в банке завершён перевод на централизованную обработку в системе МОНОЛИТ-ПЕРСОНАЛ отдел кадров и начисление зарплаты. Внедрена система для учета касодидальных операций “Temirlan -castody”, а также начато внедрение системы документооборота – “Forius”, построенную на технологиях Lotus Notes. Произведена замена программы для связи с платёжной системой Республики (КЦМР). На эти цели банком было израсходовано **6000 тыс. тенге.**
- h) В 2004 году банк провел аудит наличия лицензий на программное обеспечение сторонних компаний , таких компаний как Microsoft (операционные системы и офисные приложения) , Novell, Oracle (СУБД Oracle) , Intersoft Lab и произвел закупки недостающих лицензий на сумму – **16 000 тыс. тенге.**

Всего в 2004 году на нужды информационных технологий был запланирован бюджет в размере **231235 тыс. тенге.** Из них:

по статье капитальные вложения 109986 тыс. тенге,

по статье текущие расходы 121339 тыс. тенге.

Было израсходовано:

По статье капитальные вложения 95501 тыс. тенге,

По статье текущие расходы 116121 тыс. тенге.

В настоящий момент Банк использует сети Internet только для передачи данных между клиентами и Банком с использованием протокола TCP/IP. Другие услуги клиентам и банковские операции с использованием сети Internet в 2003 году не осуществлялись.

## 11.6. ФИНАНСИРОВАНИЕ СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

В течение 2004 года Банком предоставлено кредитов на общую сумму 51 217 110 тыс.тенге со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения 17,11%. Из общего объема кредитов, субъектам малого и среднего бизнеса предоставлено кредитов на сумму 19.323.742 тыс.тенге со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения 17,86%.

Объемы финансирования в разрезе отраслей экономики представлены в таблице:

(тыс.тенге)

№ п/п	Наименование сектора экономики	Сумма выданных займов в 2004 г.	Среднев. годовая %-ная ставка	в том числе:		Погашено в 2004 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Среднев. годовая %-ная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сельское хозяйство	3,195,256	16.02	1,723,486	16.67	3,676,552	2,860,912
2	Строительство	5,991,810	16.81	2,678,260	16.91	2,389,914	1,473,396
3	Розничная торговля	3,524,885	19.09	2,236,255	19.45	3,111,007	1,858,730
4	Оптовая торговля	14,865,158	17.35	7,329,603	18.34	11,863,387	6,420,197
5	Электроэнергетика	3,617,310	14.53	61,000	17.58	3,434,988	82,478
6	Легкая	36,197	20.86	32,537	21.18	51,999	46,557
7	Пищевая	1,345,549	16.80	118	17.07	1,469,461	360,042
8	Гостиницы, рестораны, кафе	1,104,625	16.18	1,104,625	16.18	267,820	267,820
9	Связь	5,184	22.16	5,184	22.16	70,986	8,547
10	Химическая и нефтехимическая	112,805	18.87	112,805	18.87	92,775	92,775

<b>11</b>	<b>Банковская деятельность</b>	1,322,833	11.49	33,460	18.10	2,491,409	7,415
<b>12</b>	<b>Прочие</b>	16,095,498	17.87	3,551,409	17.90	9,518,972	2,322,325
	<b>ИТОГО:</b>	<b>51,217,110</b>	<b>17.11</b>	<b>19,323,742</b>	<b>17.89</b>	<b>38,439,270</b>	<b>15,801,194</b>

Согласно приведенных данных наибольший удельный вес (31,43%) в объеме выданных кредитов за 2004 год приходится на прочие виды деятельности. Удельный вес финансирования остальных секторов экономики складывается следующим образом:

№№ п/п	Наименование сектора экономики	Уд. вес
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>1</b>	Оптовая торговля	29,02
<b>2</b>	Сельское хозяйство	11,70
<b>3</b>	Розничная торговля	7,06
<b>4</b>	Легкая промышленность	6,88
<b>5</b>	Пищевая промышленность	6,24
<b>6</b>	Связь	2,63
<b>7</b>	Электроэнергетика	2,58
<b>8</b>	Банковская деятельность	2,16
<b>9</b>	Строительство	0,22
<b>10</b>	Химическая и нефтехимическая	0,07
<b>11</b>	Гостиницы, кафе, рестораны	0,01
<b>12</b>	Прочие виды	31,43
	Итого	100,00

АО «Темірбанк» в 2004 году не осуществлял лизинговых операций.

Лизинговыми операциями занимается дочерняя компания ОАО «Темірлизинг».

### 11.7. УЧАСТИЕ БАНКА В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ

За истекший год Банк оказывал благотворительную помощь деньгами и переданным имуществом на сумму **4281 тыс. тенге**.

В таблице приведены сведения об оказанной благотворительной помощи (тыс.тенге)

№ № п/п	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате на сумму
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>1</b>	Школы, детские учреждения	2840	261	2579
<b>2</b>	Пенсионеры	451	436	15
<b>3</b>	Больницы			
<b>4</b>	Фонды	143	143	
<b>5</b>	Другие юридические лица	730	730	
<b>6</b>	Другие физические лица	117	111	6
	<b>Итого</b>	<b>4281</b>	<b>1681</b>	<b>2600</b>

### 11.8. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Кастодиальная деятельность осуществляется на основании "Правил осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг", утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 г. №142, Государственной лицензии № 0407100254 от 22 сентября 2004 года на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг, выданной Агентством Республики Казахстан и других нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также внутренних документов АО «ТЕМІРБАНК».

В 2004 году на кастодиальном обслуживании согласно заключенным кастодиальным договорам, находились пенсионные фонды АО "Валют-Транзит Фонд и АО "НОНПФ "Курмет" и организации осуще-

ствляющие деятельность по управлению портфелем ценных бумаг АО "ТуранАлем Секьюритис", АО "KIB Asset Management" и АО КУИП "Компас".

Инвестиционное управление пенсионными активами АО "Валют-Транзит Фонд" и АО "НОНПФ "Курмет" осуществлялось АО ООИУПА "Актив-Инвест" и АО ООИУПА "BTA Asset Management" соответственно.

Суммарно-текущая стоимость пенсионных активов находящихся на кастодиальном обслуживании Банка на 01 января 2005 года составила 40 146 380 тыс. тенге

Чистая стоимость активов АО "ТуранАлем Секьюритис", АО "KIB Asset Management" и АО КУИП "Компас" находящихся на кастодиальном обслуживании Банка на 01 января 2005 года составила 2 177 413 тыс тенге.

Обслуживание клиентов по кастодиальной деятельности осуществляется согласно утвержденных тарифов. В течение 2004 года был получен доход в размере 22 978 тыс. тенге.

## **11.9. ТРАСТОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

По состоянию на 01/01/2005г остаток средств, переданных в доверительное (трастовое) управление составляет **406 376** тыс тенге.

В 2004 году Банк активно работал с Компаниями по Управлению инвестиционным портфелем – АО «General Asset Management» и АО «ООИУПА « Bailyk Asset Management».

С компанией АО «General Asset Management» Банк работает с июля 2003 года. На отчетную дату портфель активов, переданных в Управление АО «General Asset Management» составил **344 376** тыс.тенге.

В декабре 2004 года Банк заключил «Договор по управлению портфелем Ценных бумаг» с организацией, осуществляющей инвестиционное управление АО «ООИУПА « Bailyk Asset Management». Сумма активов переданных в Управление данной компании составила **62 000** тыс.тенге.

Активы, переданные в трастовое управление, учитываются Банком на счете № 1445 «Финансовые активы, переданные в доверительное (трастовое) управление». Производится ежемесячная сверка движения активов, переданных в доверительное (трастовое) управление. По итогам сверки совершаются бухгалтерские записи движения активов, переданных в доверительное (трастовое) управление.

## **11.10. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СВЯЗАННАЯ С ВЫДАЧЕЙ/ПРИВЛЕЧЕНИЕМ СИНДИЦИРОВАННЫХ (КОНСОРЦИАЛЬНЫХ) ЗАЙМОВ**

На 01/01/2005 Банк имел два непогашенных международных займа со следующими параметрами:

1) Кредитное Соглашение б\н от 11 марта 2004 г. заключено между АО "Темірбанк", Standard Bank London (Агент и Организатор) и группой иностранных банков

1. сумма займа: US\$10.000.000,00 (десять миллионов долларов США);
2. срок финансирования: 1 год;
3. ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 2,7% годовых;
4. дата получения средств: 17 марта 2004 года;
5. цель финансирования: финансирование импортных и экспортных контрактов клиентов Банка;
6. дата погашения: 10 марта 2005 года;

2) Кредитное Соглашение б\н от 14 июня 2004 г. заключено между АО "Темірбанк", Raiffeisen Zentralbank AG (Агент и Организатор) и группой иностранных банков

1. сумма займа: US\$21.500.000,00 (двадцать один миллион пятьсот тысяч долларов США);
2. срок финансирования: 1 год;
3. ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 2,7% годовых;
4. дата получения средств: 18 июня 2004 года;
5. цель финансирования: финансирование импортных и экспортных контрактов клиентов Банка;
6. дата погашения: 17 июня 2005 года.

В 2004 году Банк погасил международный заем со следующими параметрами:

Кредитное Соглашение б\н от 28 мая 2003 г. между АО "Темірбанк", ING Bank (Агенти Организатор) и группой иностранных банков:

1. сумма займа: US\$20.000.000,00 (двадцать миллионов долларов США);
2. срок финансирования: 360 дней;
3. ставка финансирования: 6-месячный LIBOR плюс маржа 3,00% годовых;
4. дата получения средств: 04 июня 2003 года;

5. цель финансирования: финансирование импортных контрактов клиентов Банка;
6. дата погашения: 28 мая 2004 года.

Синдицированный заем был погашен АО "Темірбанк" в срок и в полном объеме, включая выплату процентов и прочих комиссий, предусмотренных Кредитным Соглашением.

С 01 октября 2004 года АО "Темірбанк" как банк-агент по заключенному соглашению ведет операции на предоставление ЗАО «Инэксимбанк» (Кыргызстан) синдицированного займа на следующих условиях:

1. сумма – USD5,000,000
2. срок – 180 дней с одним опционом на дополнительные 180 дней
3. процентная ставка – 10% годовых
4. агент – АО "Темірбанк"
5. кредиторы – Трастакомерцбанка (Латвия), АТФ Банк (Казахстан), Банк ТуранАлем (Казахстан), Евразийский банк (Казахстан), Банк ЦентрКредит (Казахстан).

11 ноября 2004 года АО "Темірбанк" заключил соглашение на предоставление АО «Валют-Транзит банк» (Казахстан) синдицированного займа на следующих условиях:

1. общая сумма – USD5,000,000
2. срок – 180 дней с одним опционом на дополнительные 180 дней
3. процентная ставка – 9% годовых
4. агент – АО "ЦентрКредит"
5. сумма участия АО "Темірбанк" – USD500.000,00
6. дата перечисления средств – 15/11/2004
7. первоначальная дата погашения – 15/05/2005
8. кредиторы – АО "ЦентрКредит", АТФ Банк (Казахстан), Евразийский банк (Казахстан).

**11.11.** В 2004 году Банком предоставлялись сейфовые услуги. Услуги предоставлялись юридическим и физическим лицам на договорной основе согласно установленных тарифов. Получен доход в сумме **1 901 тыс. тенге.**

## **11.12. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ УСКОРЕНИЯ РАСЧЕТОВ**

### Система денежных переводов Western Union:

Данный вид денежного перевода осуществлялся в соответствии с Постановлением Правления № 16 от «16» января 2003 г.

Денежный перевод по системе Western Union предусматривает возможность получение перевода получателем в течение 10-15 минут, после того, когда он был отправлен отправителем. Перевод можно отправить в любую точку мира. Комиссия оплачивается только отправителем перевода. При отправлении перевода можно воспользоваться дополнительными услугами (уведомление по телефону, телеграфом, доставка), отправить текстовое сообщение.

Отправленный перевод хранится в Системе 45 дней, в течение которого отправитель перевода может получить деньги, если перевод не был выдан получателю.

### Дорожные чеки АО «Темірбанк»:

Операции с дорожными чеками АО «Темірбанк» производились в соответствии с «Положением о проведении операций по продаже/покупке дорожных чеков АО «Темірбанк», утвержденным Постановлением Правления №258а от 27 августа 2003 года.

Дорожные чеки АО «Темірбанк» являются бессрочными. В случае утери или хищения дорожных чеков клиентам банка производится возмещение сумм утерянных и похищенных чеков. Обналичить или приобрести дорожные чеки можно в любом из Филиалов АО «Темірбанк». Чеки имеют необходимые степени защиты и выпускаются в казахстанских тенге и долларах США и имеют фиксированные номиналы в 1 000, 5 000, 10 000, 100 000 тенге и 20, 50, 100 и 1000 долларов США.

Оплата чеков производится в той валюте, в которой они выпущены. Выплата денег по чекам может быть произведена как в наличном, так и в безналичном порядке. Оплата и комиссионное вознаграждение вносятся в национальной валюте по курсу продажи/покупки валюты Филиалом.

#### Внутрибанковские переводы

Денежные переводы осуществляются в соответствии с Правилами по осуществлению переводов физических лиц по системе АО «Темірбанк», утвержденными Постановлением Правления №177 от 30 июня 2003 г.

Денежный перевод предусматривает отправления денег, как для юридических лиц, так и для физических лиц, в системе Банка. Время осуществления перевода - от одного до трёх банковских дней. Внутрибанковские переводы можно переводить в национальной валюте – тенге и в иностранной валюте - согласно действующему законодательству Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Способы перевода денег:

- с банковского счета Отправителя денег на банковский счет Бенефициара;
- с банковского счета Отправителя денег – выдача денег без открытия банковского счета Бенефициару;
- без открытия банковского счета Отправителю денег на банковский счет Бенефициара;
- без открытия банковского счета Отправителю денег - выдача денег без открытия банковского счета Бенефициару.

#### Оплата чеков Tax-Free Компании Global Refund:

Оплата чеков Tax-Free Компании Global Refund осуществлялась в АО «Темірбанк» в соответствии с "Правилами проведения операций по оплате Безналоговых чеков Tax Free Компании Global Refund Deutschland GmbH», утвержденными Постановлением Правления № 309 от 22 октября 2003 года.

Безналоговые чеки Tax-Free позволяют клиентам вернуть наличными деньгами НДС, уплаченный ими при совершении покупок за рубежом. Для получения возмещения НДС по чекам Tax-Free клиенту необходимо соблюсти требования по оформлению чека и прохождению таможенного контроля при выезде из страны совершения покупок. Выплата сумм возмещения по чекам Tax-Free осуществляется бесплатно (с клиентов не взимается комиссия за совершение операции). Доход Банка, как агента Компании Global Refund, от совершения операций по оплате чеков Tax-Free составляет 3% от суммы возмещения по каждому оплаченному чеку (в случае если 3% от суммы возмещения по одному чеку не превышает 1 Евро, то сумма агентской комиссии Банка по данному чеку приравнивается к 1 Евро).

#### Международные платежные карточки

В 2004 году АО «Темірбанк» в целях улучшения качества предоставляемых услуг держателям платежных карточек, а также ускорения расчетов внедрило новую услугу по осуществлению следующих платежей посредством банкоматов и электронных терминалов:

- оплата за сотовую связь (K-Cell, K-Mobile, Dalacom);
- оплата за предоставление кабельного телевидения (Alma-TV);
- коммунальные платежи.

Преимущества использования данной услуги заключаются в максимальной скорости, удобстве, надежности осуществления платежей, а также в экономии времени клиента.

### **11.13. РАБОТА ПО ВНЕДРЕНИЮ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

В течение прошедшего 2004 года, Банк продолжал концентрировать свое внимание на развитие уже существующей системы риск – менеджмента. Основные направления развития риск – менеджмента включали внедрение систем управления риском потери ликвидности, валютным, процентным и операционным рисками, а также на усовершенствование системы управления кредитным риском.

В 2004 году в целях диверсификации кредитного риска Департаментом Рисков была разработана “Методика определения величины диверсификации риска кредитного портфеля Банка”, посредством внедрения которой были установлены лимиты отраслевой концентрации кредитного риска.

Внедренная в 2002 года система регионального риск – менеджмента, позволяющая оценивать и контролировать степень воздействия кредитного риска на каждый филиал из головного банка, продолжает функционировать. В процессе разработки находятся планы по расширению списка филиалов, имеющих риск – менеджеров. В настоящий момент региональные риск – менеджеры работают в трех крупнейших

филиалах банка в городах Алматы, Астана и Актобе. В целях совершенствования системы управления кредитным риском в филиальной сети, а также Головного Банка, Департаментом Рисков внедрена процедура подготовки отчета оценки кредитного риска, которая на ежемесячной основе предоставляется Правлению Банка.

В связи с развитием потребительского кредитования при содействии Департамента Рисков были подготовлены изменения к правилам предоставления банковских займов физическим лицам на потребительские цели. Департамент Рисков принимает активное участие в разработках процедур по кредитованию физических лиц и субъектов Малого и Среднего Бизнеса. Подготовлены рекомендации и внесены соответствующие предложения в Регламент кредитования Малого и Среднего Бизнеса. Все предложения по развитию потребительского кредитования, подготавливаемые Департаментом Розничного Бизнеса, проходят процедуру рассмотрения и одобрения Департамента Рисков.

В 2004 году были усовершенствованы процедуры управления кредитным риском в дочерней компании банка АО «Темірлізинг». С целью минимизации данного риска в указанной дочерней компании банка все проекты АО «Темірлізинг» проходят экспертизу в Департаменте риска АО «Темірбанк». При содействии Департамента Рисков было подготовлено Положение о Кредитном Комитете ОАО «Темірлізинг». Представитель Департамента Рисков является Членом Кредитного Комитета «ОАО Темірлізинг». Также с целью мониторинга и предупреждения кредитного риска компании Департаментом Рисков совместно с Отделом Анализа и Учета Лизинговых Операций была внедрена система классификации дебиторской задолженности «ОАО «Темірлізинг».

#### 11.14. ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ

Кредитование является основным источником доходов для Банка.

Для снижения уровня риска при кредитовании Банк в основном предлагает краткосрочные и долгосрочные кредиты.

(Тыс.тенге )

Вид кредита	Выдано с начала года (Всего)	Средне-взвешенная год. % ставка	Сумма выдачи кредита в тенге	Средне-взвешенная год. % ставка	Сумма выдачи кредита в валюте	Средне-взвешенная год. % ставка
1	2	3	4	5	6	7
Краткосрочные (всего)	29,285,649	17.68	24,858,209	18.02	4,427,440	15.79
<b>в т. ч. клиентам</b>	29,220,234	17.70	24,858,209	18.02	4,362,025	15.89
в т. ч. МБК	65,415	9.00	0	0	65,415	9.00
Долгосрочные (всего)	21,931,461	16,35	9,759,243	16,72	12,172,217	16,06
в т. ч. клиентам	21,671,321	16,47	9,759,243	16,72	11,912,077	16,26
в т. ч. МБК	260,140	7.00	0	0	260,140	7.00
<b>ИТОГО</b>	<b>51,217,110</b>	<b>17.11</b>	<b>34,617,452</b>	<b>17.65</b>	<b>16,599,657</b>	<b>15.99</b>

На конец 2004 года кредитный портфель АО «Темірбанк» составляет **28 741 548 т.т.**, что на 62,3 % выше уровня предыдущего года: в том числе: краткосрочные займы, предоставленные клиентам, увеличились в 1,26 раза и составляют **7 081 143 т.т.** (в том числе займы по карт-счетам клиентов – **11 344 т.т.** и краткосрочные займы финансовым негосударственным организациям – **157 545 т.т.**), долгосрочные займы, предоставленные клиентам, увеличились в 2,06 раза и составляют **20 425 892 т.т.** (в том числе долгосрочные займы финансовым негосударственным организациям – **19 669 т.т.**), прочие займы, предоставленные клиентам составляют **5 937 т.т.**, просроченная задолженность клиентов по займам увеличилась в 1,33 раза и составила **903 576 т.т.**, задолженность по межбанковским кредитам уменьшилась на 55 % и составила **325 000 т.т.**, задолженность по счетам РЕПО уменьшилась на 64 % и составила **235 536 т.т.**

Процентная политика по кредитам осуществлялась в соответствии с общей кредитной политикой банка.

**Процентная политика банка** по привлекаемым и размещаемым средствам осуществляется структурным подразделением Департаментом казначейства.

Размеры ставок вознаграждения по вкладам для физических лиц в тенге и иностранной валюте, возврат которых гарантируется АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»,

устанавливаются в пределах ставок, рекомендованных Фондом. По вкладам, не являющимся объектом гарантирования Фондом, размер которых превышает 7 млн.тенге, или эквивалент этой суммы в долларах США и евро, ставки вознаграждения устанавливаются в зависимости от срока хранения и суммы вклада, а также с учетом ставок вознаграждения, предлагаемых банками второго уровня.

Размеры ставок вознаграждения по кредитам физических лиц устанавливаются в зависимости от ситуации на рынке розничного кредитования, стоимости ресурсов Банка в тенге и долларах США, от срока кредита, качества обеспечения и т.д.

Для установления конкурентных процентных ставок учитываются несколько факторов:

- соотношение ставки ссудного процента, по которым банк выдает средства заемщикам, и средней стоимости привлеченных средств, соответствующей рыночному спросу и предложению;
- дифференцированность процентных ставок по виду, сумме, срокам привлечения денег;
- анализ ставок по вкладам юридических лиц-клиентов других банков;
- анализ текущего состояния финансового рынка.

Процентная политика банка по вкладам направлена на достижение баланса между объемами вкладов и их стоимостью. Банк рассматривает вклады, как один из основных источников финансирования своих операций.

При этом большое внимание уделяется структуре вкладов по срокам привлечения с целью обеспечения приемлемых «гэпов», т.е. разрывов между активами и обязательствами по срокам.

В 2004 г. проводилась активная работа по увеличению депозитной базы банка. В таблице приведены показатели по объемам привлеченных вкладов с начала года (включая вклады банков).

(тыс.тенге)

Виды вкладов	Всего привлеч. вкладов с начала года	Средне-взвеш.% % ставка	Привлеч. депозитов в тенге	Средне-взвеш.% % ставка	Привлеч. депозитов в иностран. валюте	Средне-взвеш.%% ставка
1	2	3	4	5	6	7
До востребования, включая текущие и кор.счета	602 287 077	0.3	499 569 272	0,3	102 717 805	0.5
Краткосрочные	62 442 394	6.6	20 241 547	8.5	42 200 847	5.7
Долгосрочные	20 479 291	8.3	2 940 335	11.3	17 538 956	7.8

По состоянию на конец 2004 года депозитный портфель по системе АО «Темірбанк» составил **23 909 462** тыс.тенге, что на 70 % больше уровня предыдущего года.

На конец 2004 года по сравнению с его началом вклады до востребования (включая остатки на текущих счетах клиентов и кор.счетах других банков) возросли в 2,23 раза и составили **8 879 236** тыс.тенге, срочные вклады возросли на 48,5 % по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года и составили **15 030 226** тыс.тенге.

В общем депозитном портфеле вклады юридических и физических лиц составили **19 516 557** тыс.тенге, что на **7 666 105** тыс.тенге или 65 % больше, чем на конец 2003 года. На конец отчетного периода объем вкладов клиентов составил 81,63 % от общего объема депозитного портфеля Банка.

#### Структура депозитного портфеля клиентов:

- вклады до востребования (включая текущие счета) юридических лиц – **7 847 341** тыс.тенге, что в 2,42 раза больше показателя предыдущего года;
- срочные вклады юридических лиц составили – **5 927 908** тыс.тенге и возросли по сравнению с предыдущим годом на 53,12 %;
- вклады до востребования (включая текущие счета) физических лиц – **969 690** тыс.тенге, и возросли на 34,1 %;
- срочные вклады физических лиц составили – **4 771 618** тыс.тенге и возросли по сравнению с предыдущим годом на 19,0 %.

Следует также отметить, что **средний** объем депозитного портфеля клиентов за 2004 год по сравнению с 2003 годом возрос на 25,1%. При этом средний объем срочных депозитов физических лиц увеличился на 16,8 %.

## 11.15. ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ БАНКА НА МЕЖДУНАРОДНЫХ РЫНКАХ

АО "Темірбанк" хорошо известен на международных рынках. С 2001 года АО "Темірбанк" привлек 5 синдицированных займов от международных финансовых институтов. Общий объем кредитных линий, открытых банку от западных банков, превышает 70 млн. долларов США. АО "Темірбанк" признан экспортными кредитными агентствами типа HERMES, Sachi, OND и т.д. для проведения сделок по финансированию импорта оборудования под покрытие данных агентств. Банк имеет рейтинги от международных рейтинговых агентств Fitch и Moody's.

## 11.16. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Конкурентоспособность и успех Банка на финансовом рынке Казахстана определяется наличием квалифицированного персонала, профессионального опыта менеджмента и сотрудников.

В этой связи у Банка существует Политика управления персоналом Банка. Одной из главных задач в кадровой политике является обеспечение Банка персоналом с профессиональными и личностными качествами, в максимальной мере соответствующими характеру и сложности выполняемой работы и в соответствии с утвержденными функциональными обязанностями. При подборе и найме персонала, Банк руководствуется современными требованиями к профессиональному уровню и личностными характеристиками кандидата. Подбор персонала осуществляется на конкурсной основе. (из собственного персонала, через рекрутинговые компании, через СМИ, через реализацию действующих в Банке программ профессиональной подготовки). В частности, в 2002г в Банке успешно была запущена Программа «Жас Маман». В текущем году планируется второй набор сотрудников по данной программе.

В целях закрепления квалифицированных работников и поддержания корпоративного духа в отделах, управлениях, департаментах и в Банке в целом, предполагается внедрение в текущем году, к уже имеющимся соцпакетам, Программы социальной поддержки.

Для успешного развития Банка уделяется большое внимание обучению работников. Чаще всего это участие на семинарах, курсах повышения квалификации, тренингах, организованных различными Учебными центрами; стажировки в зарубежных Банках и банках стран СНГ и Балтии.

В настоящее время в Банке готовится создание своего Учебного центра, где преподавателями будут наиболее опытные и квалифицированные работники Банка.

За отчетный период затраты на обучение и подготовку персонала АО «Темірбанк» составили **5465** тыс.тенге. Общее количество прошедших переподготовку составило 99 чел.

В целях формирования корпоративной культуры и сплочения персонала предусмотрено:

- а) проведение различных корпоративных праздников (Юбилей Банка, новогодний праздник, профессиональные праздники);
- б) ознакомление новых работников со структурой, историей и традициями Банка;
- в) ознакомление новых работников Банка с действующим «Руководством для персонала АО «Темірбанк»;
- г) проведение спортивных мероприятий;
- д) выявление случаев нарушения трудовой и служебной дисциплины.

В стадии проекта находится создание собственной электронной газеты (внутреннего сайта).

В текущем году поставлены задачи в совершенствовании подхода к управлению человеческими ресурсами.

Проводится постоянная работа по совершенствованию и оптимизации структуры Банка. На конец 2004г. филиальная сеть сократилась до 15 филиалов, завершена тем самым ликвидация убыточных и маргинальных филиалов.

Средняя заработная плата в 2004г. составила 57100 тенге с учетом всех выплат.

Социальные расходы на персонал в 2004г. составили **51 732** тыс.тенге.

Председатель Правления

Кононенко О.А.

Главный бухгалтер

Абдраева Х.Х.