

ОАО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

Заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2003 г.

Страница

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	1
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	2
Бухгалтерский баланс	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Комментарии к финансовой отчетности	7-32

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру ОАО «Эксимбанк Казахстан»:

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса ОАО «Эксимбанк Казахстан» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2003 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состояла в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Не делая оговорки в нашем заключении, мы обращаем Ваше внимание на тот факт, что с 10 октября 2001 года Банк прекратил осуществление обычной коммерческой деятельности по предоставлению кредитов.

Данный отчет предназначен для использования акционера и лицами, осведомленными о деятельности Банка, и не предназначен для использования другими третьими лицами.

Deloitte & Touche

2 апреля 2004 года

ОАО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА (в тысячах тенге)

	Коммен- тарии	2003	2002
Процентные доходы	4, 23	442,504	459,907
Процентные расходы	4, 23	(62,565)	(167,883)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОЗМЕЩЕНИЯ/ (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ		379,939	292,024
Возмещение/(формирование) резервов на потери по ссудам	5	1,271,847	(34,612)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,651,786	257,412
Чистый (убыток)/доход по операциям с ценными бумагами торгового портфеля		(43,433)	61,378
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(486,533)	(242,167)
Доходы по услугам и комиссии полученные	6	123,799	30,025
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(1,018)	(512)
Прочие доходы/(расходы)	7	199,767	(170,751)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(207,418)	(322,027)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(УБЫТКИ)		1,444,368	(64,615)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(230,495)	(209,951)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		1,213,873	(274,566)
(Формирование)/возмещение резервов на потери по прочим операциям	5	(139,601)	1,007,002
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,074,272	732,436
Расходы по налогу на прибыль	9	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,074,272	732,436

От имени Правления:

Забига Утежанова
Председатель

2 апреля 2004 года
г. Алматы



Саулетай Саржанова
Главный бухгалтер

2 апреля 2004 года
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-32 являются составной частью данной финансовой отчетности. Заключение независимых аудиторов см. стр. 1.

ОАО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА (в тысячах тенге)

	Notes	2003	2002
АКТИВЫ:			
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	10	58,918	74,457
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	11	234,844	2,448,367
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	12, 23	320,414	1,295,651
Ценные бумаги в наличии для продажи	13	1,649,859	2,425,690
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	14	1,228,208	476,297
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	15	18,821	23,707
ИТОГО АКТИВЫ		3,511,064	6,744,169
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	16, 23	94,702	1,617,747
Кредиты, полученные от банков	17	1,733,364	1,449,680
Кредиты, полученные от прочих организаций	18	96,427	138,533
Депозиты, по которым не начисляется вознаграждение		149,414	507,490
Начисленные резервы на потери по гарантиям	19	-	3,124,947
Прочие обязательства	20	12,902	216,590
Всего обязательства		2,086,809	7,054,987
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ/ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА) КАПИТАЛА):			
Уставный капитал	21	6,091,659	6,091,659
Резервный капитал		116,968	116,968
Фонд переоценки основных средств		656,012	761
Непокрытый убыток		(5,440,384)	(6,520,206)
Всего собственный капитал/(дефицит собственного капитала)		1,424,255	(310,818)
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3,511,064	6,744,169
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22	-	4,367,891

От имени Правления:

Забига Утежанова
Председатель

2 апреля 2004 года
г. Алматы



Саулетай Саржанова
Главный бухгалтер

2 апреля 2004 года
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-32 являются составной частью данной финансовой отчетности. Заключение независимых аудиторов см. стр. 1.

ОАО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА (в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Непокрытый убыток	Всего (дефицит собственного капитала) / собственный капитал
31 декабря 2001 года	6,091,659	116,968	1,260	(7,253,141)	(1,043,254)
Перевод	—	—	(499)	499	—
Чистая прибыль за период	—	—	—	732,436	732,436
31 декабря 2002 года	6,091,659	116,968	761	(6,520,206)	(310,818)
Переоценка основных средств	—	—	660,801	—	660,801
Перевод	—	—	(5,550)	5,550	—
Чистая прибыль за период	—	—	—	1,074,272	1,074,272
31 декабря 2003 года	6,091,659	116,968	656,012	(5,440,384)	1,424,255

От имени Правления:

Забига Утежанова
Председатель

2 апреля 2004 года
Алматы, Казахстан



Саулетай Саржанова
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 7-32 являются составной частью данной финансовой отчетности. Заключение независимых аудиторов см. стр. 1.

ОАО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА (в тысячах тенге)

	2003	2002
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	1,074,272	732,436
Поправки на:		
(Возмещение) / формирование резервов на потери по ссудам	(1,271,847)	34,612
Формирование / (возмещение) резервов на возможные потери по прочим операциям	139,601	(1,007,002)
(Восстановление резерва) / формирование резерва на обесценение основных средств	(126,524)	136,516
Амортизационные отчисления по основным средствам и	33,062	28,086
Убыток от выбытия основных средств	93	939
	<hr/>	<hr/>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(151,343)	(74,413)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики	6,147	(14,931)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,669,692	(1,480,844)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	2,233,534	2,852,333
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	-	289,577
Прочие активы	(3,259,662)	(9,444)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(1,523,045)	(34,104)
Кредиты, полученные от банков	283,684	256,078
Кредиты, полученные от прочих организаций	(42,106)	(12,109)
Беспроцентные депозиты	(358,076)	202,419
Прочие обязательства	(203,688)	32,354
	<hr/>	<hr/>
(Отток) / приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(1,344,863)	2,006,916
Налог на прибыль уплаченный	-	-
	<hr/>	<hr/>
Чистый (отток) / приток денежных средств от операционной деятельности	(1,344,863)	2,006,916
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(558)	(890)
Поступление от выбытия основных средств	2,817	-
Выбытие / (приобретение) ценных бумаг в наличии для продажи,	775,831	(2,183,323)
	<hr/>	<hr/>
Чистый приток /(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	778,090	(2,184,213)

ОАО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»


ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах тенге)

	2003	2002
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(566,773)	(177,297)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	10 649,952	827,249
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	10 83,179	649,952

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2003 года, составила 234, 608 тысяч тенге и 510,822 тысяч тенге, соответственно.


Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 года, составила 85,909 тысяч тенге и 561,367 тысяч тенге, соответственно.

От имени Правления:


Забига Утежанова
Председатель

2 апреля 2004 года
Алматы, Казахстан




Саулетай Саржанова
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 7-32 являются составной частью данной финансовой отчетности. Заключение независимых аудиторов см. стр. 1.

ОАО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА (в тысячах тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») было образовано по Указу Президента Республики Казахстан «О создании Государственного Экспортно-импортного Банка Республики Казахстан» № 1815 от 16 июля 1996 года. В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк был перерегистрирован в Министерстве Юстиции 2 сентября 2002 года как открытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основе генеральной банковской лицензии № 232, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») 6 декабря 2002 года.

Основная деятельность Банка заключается в предоставлении инвестиционного кредитования по линии государственной программы развития промышленного и сельскохозяйственного секторов Республики Казахстан (далее – «РК»). Банк выступает в качестве агента по обслуживанию различных кредитных линий, полученных Правительством Республики Казахстан от международных финансовых институтов по межправительственным кредитным соглашениям. В отличие от других коммерческих банков, Банк прекратил предоставление кредитов с 10 октября 2001 года. В целях управления денежными средствами Банк также осуществляет операции с ценными бумагами и другими инструментами межбанковского денежного рынка.

Банк расположен в г. Алматы и имеет свое представительство в г. Астане. Юридический адрес Банка: ул. Пушкина 118, г. Алматы, Республика Казахстан.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2003 и 2002 годов составляло 80 и 86 человек, соответственно.

2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Принцип непрерывности деятельности – Банк не выполняет некоторые пруденциальные нормативы, установленные НБРК. По состоянию на 31 декабря 2003 года НБРК не применял каких-либо санкций к Банку за данное нарушение, так как в соответствии с Постановлением НБРК № 385 от 20 сентября 2002 года НБРК не применяет к Банку санкции по поводу нарушения пруденциальных нормативов в период с 1 июля 2002 года до окончания процесса продажи Банка. Банком прекращено осуществление обычной коммерческой деятельности по предоставлению кредитов с 10 октября 2001 года. Данная финансовая отчетность не включает какие-либо поправки в балансовой стоимости активов и обязательств, прибылях и убытках, классификаций в бухгалтерском балансе, которые могут потребоваться, как результат неопределенности в отношении способности Банка функционировать в обозримом будущем, и такие корректировки могут быть существенными.

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с требованиями НБРК. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с требованиями НБРК, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Основные изменения в суммах собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 годов, а также прибыли за годы, закончившихся 31 декабря 2003 и 2002 годов, согласно МСФО и требованиям НБРК заключаются в следующем:

	2003		2002	
	Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
Требования НБРК	1,424,255	161,871	716,527	592,059
Резервы на потери по ссудам	(668,926)	668,926	(20,446)	(648,480)
Прочие резервы	(231,895)	231,895	(1,145,631)	913,736
Обесценение основных средств	(136,516)	136,516	-	(136,516)
Износ основных средств	9,992	(9,992)	-	9,992
(Расходы)/доходы, отраженные в фондах Банка	114,944	(114,944)	(1,645)	1,645
Чистая прибыль	912,401	-	140,377	-
Международные стандарты финансовой отчетности	1,424,255	1,074,272	(310,818)	732,436

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери по ссудам, обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Валюта оценки отчетности – Валютой оценки, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является казахстанский тенге, сокращенно обозначаемый как «тенге».

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Признание и оценка финансовых инструментов – Банк признает финансовые активы и обязательства в своем бухгалтерском балансе в то время, когда, и только когда он становится стороной контрактных обязательств по данному инструменту. Стандартная покупка и продажа финансовых активов и обязательств признается в бухгалтерском учете на дату расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по себестоимости, которая стоимостью выданного или полученного вознаграждения, соответственно, включая или за вычетом понесенных операционных издержек, соответственно. Учетная политика по дальнейшей переоценке данных статей раскрывается в соответствующей учетной политике, описанной ниже.

Денежные средства и их эквиваленты – Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в НБРК и средства, размещенные в других коммерческих банках, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных в течение короткого срока. При

составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в НБРК, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование (Комментарий 10).

Ссуды и средства, предоставленные банкам – В ходе обычной деятельности Банк вкладывает средства или размещает депозиты на различные сроки в другие банки. Ссуды и средства, предоставленные банкам с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Те ссуды и средства, которые не имеют фиксированного срока погашения, оцениваются по себестоимости. Суммы, подлежащие погашению кредитными институтами, оцениваются за вычетом резервов по потерям.

Ценные бумаги в наличии для продажи – Ценные бумаги в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, плюс наращенный купонный доход. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства.

Операции РЕПО – В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Соглашения РЕПО и соглашения обратного РЕПО используются Банком в качестве элемента управления казначейством и коммерческих операций.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Данные соглашения учитываются как финансовые операции. Финансовые активы, проданные Банком по соглашениям РЕПО, по-прежнему отражаются в финансовой отчетности, а полученное вознаграждение отражается в составе пассивов в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, полученные по депозиту, обеспеченному ценными бумагами или другими активами.

В случае, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, в дальнейшем перепродаются третьим сторонам, покупка и продажа отражаются как доходы или расходы в составе чистых убытков по операциям с ценными бумагами. Обязательство по их возврату отражается по справедливой стоимости как торговое обязательство. Любые связанные с этим доходы или расходы, появившиеся в результате ценовой разницы между покупкой и продажей данных ценных бумаг, признаются в счетах «процентные доходы» или «процентные расходы», начисленные на основе метода эффективной процентной ставки в течение того периода, когда соответствующие операции остаются открытыми.

Ссуды, предоставленные клиентам – Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в оказании кредитных услуг, за исключением тех активов, которые были созданы с намерением продажи сразу или в течение короткого периода, и которые классифицируются как торговые инвестиции.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Ссуды и средства клиентам отражаются за вычетом резервов на потери.

Списание ссуд – В случае невозможности взыскания ссуд и кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В случае задержки уплаты начисленных вознаграждений более чем на 30 дней, Банк прекращает отражение в балансе начисляемых вознаграждений. При задержке уплаты начисляемого вознаграждения более чем на 60 дней, начисленные, но не полученные вознаграждения списываются с доходов Банка, а сумма основного долга переносится на счет заблокированных сумм по распоряжению Департамента Кредитования и/или в соответствии с нормативно – правовыми актами НБРК. После вынесения суммы начисленного вознаграждения на внебалансовый счет начисление вознаграждения на этом счете прекращается. Списание безнадежных кредитов на убытки Банка за счет сформированных резервов производится на 180 день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченных активов по распоряжению Департамента Кредитования. Списанные кредиты учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

Резервы на потери по ссудам – Банк создает резерв на потери по финансовым активам в то время, когда возникает вероятность того, что Банк не сможет возместить сумму основного долга и процентов в соответствии с контрактными условиями по данным финансовым активам, которые оцениваются по себестоимости или амортизированной стоимости. Резерв на потери определяется в качестве разницы между балансовой стоимостью и дисконтированной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и заложенным обеспечениям, дисконтированным по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Для финансовых активов, которые не имеют фиксированного срока погашения, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются в течение периодов, в которых Банк ожидает реализовать ссуду.

Расчет резерва на потери по ссудам производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Кроме того, создаются резервы для покрытия потенциальных убытков, которые не были конкретно установлены, но о наличии которых в ссудном портфеле свидетельствует предыдущий опыт.

Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством, основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на потери по ссудам.

Основные средства и нематериальные активы – Основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и любых накопленных убытков от обесценения. Здания и сооружения учитываются по рыночной стоимости. Оценка производится независимым оценщиком и основой для оценки служит определение справедливой рыночной стоимости на рынке недвижимости. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется для списания активов в течение срока полезной службы на основе прямолинейного метода с использованием следующих сроков полезной службы:

Здания	2.5%
Компьютеры	25%
Транспортные средства	7%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезной службы.

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов пересматривается на каждую дату бухгалтерского баланса для оценки их возможного отражения в балансе по стоимости, превышающей их восстановительную стоимость, и в случае, если балансовая стоимость превышает их оцененную восстановительную стоимость, активы списываются до их восстановительной стоимости. Обесценение признается в соответствующем периоде и включается в прочие административные и операционные расходы. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезной службы.

Убыток от обесценения – Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за период, в котором она возникла. В последующих периодах, в случаях увеличения восстановительной стоимости, разница между балансовой и восстановительной стоимости в пределах ранее признанного убытка от обесценения относится в качестве дохода на счет прибылей и убытков за период, в котором она возникла.

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

- Банк имеет законное право принять к зачету отраженные суммы текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств;
- Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать актив и погасить обязательство;
- отсроченные налоговые активы и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом в будущем периоде, в котором ожидается погашение/возмещение отсроченных налоговых обязательств и активов.

В Республике Казахстан также существует ряд других налогов, взимаемых на деятельность Банка. Данные налоги включены в операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Резерв – Резерв признается, когда Банк имеет текущие правовые или традиционные обязательства, возникающие в результате прошлых событий, урегулирование которого ожидается в результате выбытия из компании ресурсов, заключающих экономические выгоды и когда данное обязательство может быть достоверно оценено.

Пенсионные выплаты – Банк не имеет системы пенсионного обеспечения, отдельной от пенсионной системы Республики Казахстан. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» от 20 июня 1997 г. № 136-1. Банк перечисляет пенсионные взносы сотрудников в накопительные пенсионные фонды в размере десяти процентов от дохода сотрудников в сроки, установленные законодательством. После перечисления взносов Банк не несет каких-либо обязательств по выплате. При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионными фондами.

Условные обязательства – Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности до тех пор, пока не появляется вероятность результате выбытия из компании ресурсов, необходимых для погашения обязательства и становится возможным достоверно оценить данное обязательство. Условный актив не признается в финансовой отчетности, но раскрывается только в том случае, когда появляется вероятность получения экономических выгод.

Признание доходов и расходов – Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если погашение кредита просрочено более чем на 90 дней. Процентные доходы включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Комиссионные и прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Операции в иностранной валюте – Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте учитываются по обменному курсу на дату совершения операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистый убыток по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс – Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2003 года	31 декабря 2002 года
Тенге/доллар США	144.22	155.85
Тенге/Евро	180.23	162.46
Тенге/Швейцарские франки	115.49	111.99

Зачет финансовых активов и обязательств – Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Реклассификации – В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2002 года были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2003 года.

4. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы составляют:

	2003	2002
Процентные доходы:		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	229,472	258,854
Проценты по ценным бумагам	177,488	158,261
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	35,544	42,792
Всего процентные доходы	442,504	459,907
Процентные расходы:		
Проценты по кредитам от банков	45,085	56,393
Проценты по операциям РЕПО	10,878	-
Проценты по кредитам от Правительства РК	4,369	110,006
Проценты по кредитам от прочих организаций	2,233	1,484
Всего процентные расходы	62,565	167,883
Чистый процентный доход до возмещения / (формирования) резерва на потери по ссудам	379,939	292,024

5. РЕЗЕРВ НА ПОТЕРИ И ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Движение резервов на потери по активам, по которым начисляются проценты, выглядит следующим образом:

	Ссуды и средства банкам	Ссуды и средства клиентам	Итого
31 декабря 2001 года	174,983	4,100,927	4,275,910
Формирование резерва	6,583	28,029	34,612
Списание активов	-	(890,638)	(890,638)
31 декабря 2002 года	181,566	3,238,318	3,419,884
Возмещение резерва	(13,550)	(1,258,297)	(1,271,847)
Списание активов	-	(618,846)	(618,846)
31 декабря 2003 года	168,016	1,361,175	1,529,191

Движение резервов по прочим операциям выглядит следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Итого
31 декабря 2001 года	19,709	4,115,405	4,135,114
Возмещение резерва	(16,544)	(990,458)	(1,007,002)
Списание активов	-	-	-
31 декабря 2002 года	3,165	3,124,947	3,128,112
Формирование резерва	139,601	-	139,601
Перевод	3,124,947	(3,124,947)	-
31 декабря 2003 года	3,267,713	-	3,267,713

Резерв на потери по активам вычитывается с соответствующих активов. Резерв по гарантиям отражается в обязательствах.

6. ДОХОД ОТ УСЛУГ И КОМИССИОННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Доход от комиссионных вознаграждений состоит из комиссий по переводу денежных средств, полученных от клиентов Банка.

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)

	2003	2002
Восстановление / (формирование) обесценения основных средств		
Штрафы и пени полученные	136,516	(136,516)
Прочее	39,711	53,191
	23,540	(87,426)
	<u>199,767</u>	<u>(170,751)</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2003	2002
Расходы на содержание персонала	122,846	118,240
Административные расходы	36,310	21,361
Износ и амортизация	33,062	28,086
Профессиональные услуги	14,886	8,701
Налоги, кроме налога на прибыль	8,645	7,274
Сбор с аукционов	5,153	3,733
Содержание охраны	3,487	3,736
Штрафы и другие взыскания	2,694	107
Расходы на рекламу и маркетинг	2,654	1,885
Ремонт	524	6,474
Прочие	234	10,354
	<u>230,495</u>	<u>209,951</u>

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2003 и 2002 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

На 31 декабря 2003 и 2002 гг. временные разницы представлены следующим образом:

	2003	2002
Отсроченные активы:		
Проценты начисленные, списанные за баланс	-	450,512
Резервы на потери по прочим активам	1,562,474	1,562,474
Всего отсроченные активы	<u>1,562,474</u>	<u>2,012,986</u>
Отсроченные пассивы:		
Основные средства и нематериальные активы	<u>540,306</u>	-
Чистые отсроченные активы	1,022,168	2,012,986
Отсроченные налоговые требования по ставке 30%	306,650	603,896
За вычетом оценочного резерва	<u>(306,650)</u>	<u>(603,896)</u>
Чистые отсроченные налоговые требования	<u>-</u>	<u>-</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибыли по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002 гг., представлено следующим образом:

	2003	2002
Прибыль до налогообложения	<u>1,074,272</u>	<u>732,436</u>
Налог по установленной ставке 30%	322,282	219,731
Налоговый эффект от постоянных разниц	(25,036)	(192,620)
Изменение оценочного резерва	<u>(297,246)</u>	<u>(27,111)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>-</u>	<u>-</u>

10. КАССА И ОСТАТКИ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2003	2002
Денежные средства в кассе	9,220	2,404
Средства, размещенные в НБРК	<u>49,698</u>	<u>72,053</u>
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>58,918</u>	<u>74,457</u>

Остатки денежных средств в размере 58,918 тысяч тенге и 74,457 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. включают 8,784 тысячи тенге и 14,931 тысячу тенге, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в НБРК.

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

	2003	2002
Касса и остатки в НБРК	58,918	74,457
Средства, размещенные наostro счетах	33,045	138,461
Ссуды, предоставленные банкам	-	451,965
За вычетом суммы резервов, размещенных в НБРК	<u>91,963</u>	<u>664,883</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>(8,784)</u>	<u>(14,931)</u>
	<u>83,179</u>	<u>649,952</u>

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	2003	2002
Ссуды, предоставленные банкам	369,815	2,491,472
Средства, размещенные наostro счетах	33,045	138,461
	402,860	2,629,933
За вычетом резерва на потери по ссудам	(168,016)	(181,566)
	<u>234,844</u>	<u>2,448,367</u>

Сумма начисленных процентов по ссудам, предоставленным банкам по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг., составляет 6,447 тысяч тенге и 5,446 тысяч тенге, соответственно.

Движение резервов на потери по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002 гг., раскрывается в Комментарий 5.

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, составляют:

	2003	2002
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	1,681,589	4,533,969
За вычетом резерва на потери по ссудам	(1,361,175)	(3,238,318)
	<u>320,414</u>	<u>1,295,651</u>

Движение резервов на потери по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002 гг., раскрываются в Комментарий 5.

	2003	2002
Анализ по регионам:		
Северный Казахстан	1,181,324	1,706,313
Алматы и Алматинская область	364,007	2,145,999
Западный Казахстан	81,239	—
Восточный Казахстан	5,489	103,165
Южный Казахстан	49,531	539,406
Центральный Казахстан	—	39,086
	1,681,589	4,533,969
За вычетом резерва на потери по ссудам	(1,361,175)	(3,238,318)
	<u>320,414</u>	<u>1,295,651</u>

По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. Банком было выдано 2 и 7 ссуд на общую сумму 1,179,392 тысячи тенге и 1,933,740 тысяч тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка, что представляет собой существенную концентрацию кредитного портфеля Банка у нескольких заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2002 г. в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включались необслуживаемые ссуды на общую сумму 1,997,761 тысяча тенге, по которым не начислялись проценты.

Анализ по секторам экономики

	2003	2002
Тяжелая промышленность	946,509	1,571,302
Пищевая промышленность	422,968	1,699,928
Строительство	32,791	59,185
Потребительские кредиты сотрудникам	3,926	6,825
Прочая горнорудная промышленность	—	465,290
Торговля	—	342,680
Прочее	275,395	388,759
	<u>1,681,589</u>	<u>4,533,969</u>
За вычетом резерва на потери по ссудам	<u>(1,361,175)</u>	<u>(3,238,318)</u>
	<u><u>320,414</u></u>	<u><u>1,295,651</u></u>

Сумма начисленных процентов по ссудам, предоставленным клиентам по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг., составляет 8,451 тысяча тенге и 30,939 тысяч тенге, соответственно.

13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2003	2002
Государственные ценные бумаги		
МЕОКАМ (среднесрочные казначейские обязательства)	1,036,823	1,586,655
Краткосрочные ноты НБРК	612,770	232,845
МЕККАМ (краткосрочные казначейские обязательства)	—	51,198
Корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации Банка Развития Казахстана	66	236,753
Корпоративные облигации Алматинского Торгово- Финансового Банка	—	318,039
Прочее	200	200
	<u>1,649,859</u>	<u>2,425,690</u>

Сумма начисленных процентов по ценным бумагам в наличии для продажи на 31 декабря 2003 и 2002 гг. составляет 29,205 тысяч тенге и 76,036 тысяч тенге, соответственно.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля и здания	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Всего
СТОИМОСТЬ						
На 31 декабря 2002 г.	527,775	39,994	29,880	66,918	9,388	673,955
Поступления	—	230	—	328	—	558
Выбытия	—	—	(1,427)	(1,483)	—	(2,910)
Восстановление резерва на обесценение	136,516	—	—	—	—	136,516
Переоценка	660,801	—	—	—	—	660,801
На 31 декабря 2003 г.	1,325,092	40,224	28,453	65,763	9,388	1,468,920
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ						
На 31 декабря 2002 г.	113,219	32,794	14,796	33,625	3,224	197,658
Начисления на восстановленный резерв на обесценение	9,992	—	—	—	—	9,992
Начисления за период	21,445	3,917	931	5,362	1,407	33,062
31 декабря 2003 г.	144,656	36,711	15,727	38,987	4,631	240,712
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ						
На 31 декабря 2003 г.	<u>1,180,436</u>	<u>3,513</u>	<u>12,726</u>	<u>26,776</u>	<u>4,757</u>	<u>1,228,208</u>
На 31 декабря 2002 г.	<u>414,556</u>	<u>7,200</u>	<u>15,084</u>	<u>33,293</u>	<u>6,164</u>	<u>476,297</u>

Офисные здания Банка в Алматы и Астане были оценены на основе независимой экспертизы. Оценка производилась независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2003 г. Основой для оценки послужило определение справедливой рыночной стоимости на рынке недвижимости.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2003	2002
Дебиторы по гарантиям	3,264,901	—
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	13,871	18,075
Товарно-материальные запасы	6,264	7,918
Прочее	1,498	879
	<u>3,286,534</u>	<u>26,872</u>
За вычетом резерва на потери по прочим активам	<u>(3,267,713)</u>	<u>(3,165)</u>
	<u>18,821</u>	<u>23,707</u>

Движение резервов по потерям за годы, закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002 гг., раскрываются в Комментариях 5.

16. КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2003	2002
Кредитная линия Всемирного Банка (техническая поддержка)	41,548	51,399
Инвестиционные займы по Постановлению #148	34,132	142,542
Кредитная линия Азиатского Банка Развития	19,001	1,415,851
Накопительный счет по обслуживанию иностранных кредиторов	—	7,933
РГП «Актауский Морской Порт»	21	22
	<u>94,702</u>	<u>1,617,747</u>

1 декабря 1996 г. Министерство Финансов Республики Казахстан (МФ РК) выделило Министерству Сельского Хозяйства средства на сумму 20,000,000 долларов США по кредитной линии Азиатского Банка Развития. Данный заем предназначался на дальнейшее развитие и поддержку сельского хозяйства и представляет собой средства заемщиков, погашенные по данной кредитной линии и возвращенные МФ РК.

Согласно Постановлению №148 Правительства Республики Казахстан МФ РК, действующее от имени Правительства Республики Казахстан, предоставило заем Банку на сумму 25,400,000 долларов США, вознаграждение по которому составляет 2% годовых. Срок погашения по займу - 8 апреля 1997 г. Дальнейший срок погашения не был установлен. Заем предоставлялся для кредитования предприятий в различных секторах экономики, определенных в Постановлении.

26 апреля 1996 г. Банк заключил Кредитное Соглашение на сумму 500,000 долларов США с МФ РК по кредитной линии Всемирного Банка. Данная сумма предназначалась на закупку компьютеров, оборудования, программных средств и консалтинговых услуг для реализации плана компьютеризации Банка. Срок погашения займа - 1 сентября 2010 г.

Согласно Агентскому Соглашению, подписанному с МФ РК 8 декабря 1997 г., Банк принимает на себя обязательства по обслуживанию иностранных кредитных линий и обеспечению возврата средств, выделенных из республиканского бюджета. Данные кредиты были выданы заемщикам под Гарантию Правительства Республики Казахстан.

Сумма кредитов, полученных от Правительства РК на 31 декабря 2003 г. и 31 декабря 2002 г., включает сумму начисленных процентов в размере 3,660 тысяч тенге и 175,039 тысяч тенге, соответственно.

17. КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	2003	2002
Кредитанштальт Фур Виедерауфбау	1,605,983	1,147,524
Юнион Банк оф Свитцерланд	68,678	131,973
Кредит Сьюс Ферст Бостон Банк	58,703	170,453
	<u>1,733,364</u>	<u>1,449,680</u>

В 1995 г. Банк подписал Кредитное Соглашение с Кредитанштальт Фур Виедерауфбау, Франкфурт на Майне, на сумму 29,500,000 немецких марок с условием выплаты 2% процентов годовых. Целью выдачи этого кредита являлось финансирование индивидуальных экспортных проектов на поставку товаров и оказание услуг в Казахстане со стороны предпринимателей Германии. Основой для данного Кредитного Соглашения послужили Постановления Правительства Республики Казахстан от 14 июля 1994 г. и 6 мая 1996 г. «Кредиты Немецких кредитных институтов». Обслуживание проектов осуществляется в рамках агентского соглашения с МФ РК от 8 декабря 1998 г. Срок погашения займа - 30 декабря 2026 г.

19 сентября 1994 г. Банк подписал Рамочное Соглашение с Юнион Банком оф Свитцерланд, а также Индивидуальное Кредитное Соглашение о займе между Эксимбанком Казахстан и Юнион Банк оф Свитцерланд от 22 августа 1997 г. на сумму 5,083,000 швейцарских франков с условием выплаты процентов в размере 0.85% + SEBR (Швейцарская Экспортно-Биржевая Ставка) на дату за два рабочих дня от момента выдачи займа и действующей далее на протяжении всего периода займа. Срок погашения займа - 3 июля 2004 г.

7 декабря 1995 г. Банк подписал Общее Кредитное Соглашение с Кредит Сьюс Ферст Бостон Банк на сумму 2,941,000 швейцарских франков с условием выплаты процентов в размере 0.85% + SEBR на дату за два рабочих дня от момента выдачи займа и действующей далее на протяжении всего периода займа. Целью выдачи данных займов является финансирование индивидуальных экспортных контрактов на поставку товаров и оказание услуг, заключаемых между покупателями и экспортерами, действующими на рынке Швейцарии. Срок погашения займа - 10 января 2005 г.

Сумма кредитов, полученных от банков, на 31 декабря 2003 и 2002 гг. включает сумму начисленных процентов в размере 256 тысяч тенге и 792 тысяч тенге, соответственно.

18. КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ПРОЧИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

8 октября 1999 г. Банк подписал кредитное соглашение с Фондом Развития Малого Предпринимательства на сумму 1,000,000 долларов США с условием выплаты 5% годовых. Заем был выдан для финансирования проекта ОАО «Казахстан Трактор» – «Производство тракторов и их передача сельскому населению на правах аренды». Срок погашения займа - 15 сентября 2006 г. В соответствии с дополнением к соглашению от 17 марта 2000 г. процентная ставка была снижена до 1% годовых.

Сумма задолженности Банка перед Фондом Развития Малого Предпринимательства на 31 декабря 2003 и 2002 гг. составила 96,427 тысяч тенге и 138,533 тысяч тенге, соответственно.

Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2003 и 2002 гг. в размере 280 тысяч тенге и 408 тысяч тенге, соответственно, включены в сумму кредитов, полученных от прочих организаций.

19. НАЧИСЛЕННЫЕ РЕЗЕРВЫ НА ПОТЕРИ ПО ГАРАНТИЯМ

По состоянию на 31 декабря 2002 г. Банк создал резерв по выданным гарантиям в размере 3,124,947 тысяч тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2003 г. Банк выполнил внебалансовые обязательства, взятые на себя и по состоянию на 31 декабря 2003 г. требования Банка к дебиторам по гарантиям составляет 3,264,901 тысяч тенге (см. Комментарий 15).

Движение резервов за годы, закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002 гг., раскрыты в Комментарий 5.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2003	2002
Налоги, кроме налога на прибыль	6,071	10,897
Счета к оплате	5,881	5,206
Обязательства по авалированным векселям	-	180,267
Прочие	950	20,220
	<u>12,902</u>	<u>216,590</u>

Обязательства по авалированным векселям по состоянию на 31 декабря 2002 гг. представляет обязательства гарантии по векселям, первоначально выпущенным ТОО «Агро Виста» «Deutsche Bank» AG London и Турецко-Казахстанскому Международному Банку. Банк принял обязательства по авалированным векселям согласно договору с ТОО «Агро Виста» от 9 февраля 2001 года.

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2002 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 37,789,266 простых акций номинальной стоимостью 1.5 долларов США за акцию. С 1998 г. уставный капитал отражен в сумме 6,091,659 тысяч тенге с применением обменного курса на момент вноса.

8 августа 2003 г. по решению акционера произведен обмен 37,789,266 простых акций номинальной стоимостью 1.5 долларов США за акцию на 6,091,659 простых акций, каждая номинальной стоимостью 1,000 тенге.

По состоянию на 31 декабря 2003 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 6,091,659 простых акций, каждая номинальной стоимостью 1,000 тенге.

Все акции относятся к одному классу и каждая имеет один голос.

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в бухгалтерском балансе.

Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	2003		2002	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Гарантии выданные	–	–	4,367,891	4,367,891

Операционная среда – Основная деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан. Законодательная база в отношении хозяйственной деятельности в Республике Казахстан продолжает быстро изменяться, поэтому активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Агентские соглашения – Банк выступает в качестве агента по обслуживанию различных кредитных линий, полученных Правительством Республики Казахстан от международных финансовых институтов по межправительственным кредитным соглашениям. Банк может понести потери в результате несвоевременного официального уведомления МФ РК о невозможности исполнении заемщиком обязательств.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – По причине наличия в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов, выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае если какие-либо действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты - В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» от 20 июня 1997 г. № 136-1 Банк перечисляет пенсионные взносы сотрудников в накопительные пенсионные фонды в установленном размере от дохода сотрудников в соответствующие сроки. По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО № 24, являются контрагентами, представляющими собой:

- а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем;
- б) ассоциированные компании -компании, на деятельность которой Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- е) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	2003		2002	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	153	320,414	94,194	1,295,651
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	94,702	94,702	1,617,747	1,617,747

В отчете о прибылях и убытках, за годы закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2003		2002	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	64	442,504	5,550	459,907
Процентные расходы	(3,660)	(62,565)	(155,039)	(167,883)

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002 гг., в основном, были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже раскрытия о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (см. Комментарий 2). В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг., Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и средства в НБРК – Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

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

Ценные бумаги в наличии для продажи – По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. ценные бумаги в наличии для продажи отражены по справедливой стоимости в размере 1,649,859 тысяч тенге и 2,425,690 тысяч тенге, соответственно. Справедливая стоимость ценных бумаг в наличии для продажи определялась для условий активного рынка в отношении ценных бумаг, находящихся в обращении на биржевом или внебиржевом рынке.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты, по которым не начисляется вознаграждение – По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. балансовая стоимость таких депозитов представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Кредиты, полученные от Правительства РК, банков и прочих организаций – По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. балансовая стоимость таких кредитов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

10 февраля 2004 года было подписано соглашение между Банком, Министерством финансов Республики Казахстан и АО «Реабилитационный фонд» (далее – «Фонд») по перечислению Фонду сумм ранее погашенных Банку заемщиками по кредитной линии Кредитанштальт Фур Виедерауфбау. За период с 10 февраля по 31 марта 2004 года Банк перечислил 9,268,807 евро, что эквивалентно 1,640,593 тысяч тенге.

11 февраля 2004 года в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 декабря 2003 года №1267 100% акций Банка, которыми владело государство Республики Казахстан, были выставлены на продажу в аукционе. Аукцион проводился по английскому методу, и в нем приняли участие ЗАО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания» и консорциум «Эксим-Инвест», состоящий из 11 юридических лиц.

Победителем торгов был признан консорциум «Эксим-Инвест» и 100% акций Банка были проданы ему за 2.1 млрд. тенге при стартовой цене 1.842 млрд. тенге.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками является фундаментальным для банковского бизнеса и является существенным элементом операций Банка. Основные риски, присущие операциям Банка, включают кредитный риск, риски в отношении ликвидности и риски, связанные с изменениями на рынке в процентных ставках и курсах иностранных валют. Ниже приводится описание политики управления Банком данными рисками.

Банк управляет следующими рисками:

Риск, связанный с ликвидностью

Риск, связанный с ликвидностью, включает наличие достаточных средств для обеспечения снятия депозитов и других финансовых обязательств, связанных с финансовыми инструментами, когда они фактически подлежат уплате.

Следующая таблица представляет собой анализ риска по процентным ставкам и риску ликвидности на бухгалтерском балансе. Активы и обязательства, приносящие проценты, обычно имеют короткие сроки погашения и процентные ставки повторяются только при наступлении срока.

	До 1 мес.	1-3 мес.	от 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погаше- ния не установлен (включая резервы на потери и под обесценение)	31 декабря 2003 в тыс. тенге
АКТИВЫ							
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	8,439	48,433	63,228	90,138	-	(164,292)	45,946
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	118,252	179,312	39,378	1,088,392	247,804	(1,361,175)	311,963
Ценные бумаги в наличии для продажи	1,620,654	-	-	-	-	-	1,620,654
Всего активы, по которым начисляются проценты	1,747,345	227,745	102,606	1,178,530	247,804	(1,525,467)	1,978,563
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	50,134	-	-	-	-	8,784	58,918
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	186,175	-	-	-	-	(3,724)	182,451
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	44,103	-	-	-	-	-	44,103
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	35,046	1,193,162	-	1,228,208
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	3,286,534	-	-	-	-	(3,267,713)	18,821
ИТОГО АКТИВЫ	5,323,075	227,745	102,606	1,213,576	1,440,966	(4,796,904)	3,511,064
ПАССИВЫ							
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	15,341	2,448	3,008	58,213	12,032	-	91,042
Кредиты, полученные от банков	-	-	68,668	58,694	1,605,746	-	1,733,108
Кредиты, полученные от прочих организаций	-	-	-	96,147	-	-	96,147
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	15,341	2,448	71,676	213,054	1,617,778	-	1,920,297
Депозиты, по которым не начисляется вознаграждение	136,160	9,226	2,014	2,014	-	-	149,414
Накопленный процентный расход по пассивам, по которым начисляются проценты	4,196	-	-	-	-	-	4,196
Прочие пассивы	12,888	-	14	-	-	-	12,902
ИТОГО ПАССИВЫ	168,585	11,674	73,704	215,068	1,617,778	-	2,086,809
Разница между активами и пассивами	5,137,483	216,071	28,902	998,508	(176,812)	(4,796,904)	1,424,255
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1,732,004	225,297	30,930	965,476	(1,369,974)	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,732,004	1,957,301	1,988,231	2,953,707	1,583,733	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	49%	56%	57%	84%	45%	-	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	от 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погаше- ния не установлен (включая резервы на потери и под обесценение)	31 декабря 2002 г. в тыс. тенге
Активы							
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	2,034,061	-	-	-	-	(153,874)	1,880,187
Ценные бумаги в наличии для продажи	1,186,263	725,920	386,052	51,419	-	-	2,349,654
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	39,638	308,679	809,278	366,230	2,979,205	(3,238,318)	1,264,712
Всего активы, по которым начисляются проценты	3,259,962	1,034,599	1,195,330	417,649	2,979,205	(3,392,192)	5,494,553
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	59,526	-	-	-	-	14,931	74,457
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	590,426	-	-	-	-	(27,692)	562,734
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	112,421	-	-	-	-	-	112,421
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	46,657	429,640	-	476,297
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	26,872	-	-	-	-	(3,165)	23,707
ИТОГО АКТИВЫ	4,064,138	1,034,599	1,195,330	464,306	3,408,845	(3,423,049)	6,744,169
ПАССИВЫ							
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	1,391,309	-	51,399	-	-	-	1,442,708
Кредиты, полученные от банков	-	-	-	301,991	1,146,897	-	1,448,888
Кредиты, полученные от прочих организаций	-	-	-	138,125	-	-	138,125
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	1,391,309	-	51,399	440,116	1,146,897	-	3,029,721
Депозиты, по которым не начисляется вознаграждение	507,490	-	-	-	-	-	507,490
Начисленные резервы на возможные потери по прочим рискам	-	-	-	-	-	3,124,947	3,124,947
Накопленный процентный расход по пассивам, по которым начисляются проценты	176,239	-	-	-	-	-	176,239
Прочие пассивы	216,590	-	-	-	-	-	216,590
ИТОГО ПАССИВЫ	3,740,516	-	51,399	138,125	-	3,124,947	7,054,987
Разница между активами и пассивами	1,757,579	1,034,599	1,143,931	24,190	3,408,845	(6,533,065)	(310,818)
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1,868,653	1,034,599	1,143,931	(22,467)	1,832,308	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,868,653	2,903,252	4,047,183	4,024,716	5,857,024	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	28%	43%	60%	60%	87%	-	-

Анализ эффективной процентной ставки

Риск, связанный с процентными ставками, возникает от возможности того, что изменения в процентных ставках повлияют на стоимость финансовых инструментов. Следующая таблица показывает анализ риска, связанного с процентными ставками, и таким образом возможность выгоды или потери Банка. Фактические процентные ставки представлены по категориям финансовых активов и пассивов для определения риска по процентной ставке и эффективности политики, применяемой Банком в отношении кредитных ставок.

Следующая таблица представляет анализ риска процентных ставок, и таким образом возможность выгоды или потери Банка. Фактические процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. представлены по категориям финансовых активов и пассивов для определения риска по процентной ставке и эффективности политики, применяемой Банком в отношении кредитных ставок.

	Тенге	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	2003
АКТИВЫ					
Ссуды и средства, предоставленные банкам	—	3.25%	—	—	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	32.50%	11.20%	—	—	
Ценные бумаги в наличии для продажи	7.79%	—	—	—	
ПАССИВЫ					
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	—	2%	—	—	
Кредиты, полученные от банков	—	—	2%	0.85%+	SEBR
Кредиты, полученные от прочих организаций	—	1%	—	—	

	Тенге	Доллар США	Евро	Швейцарские франки	2002
АКТИВЫ					
Ссуды, предоставленные банкам	—	3.25%	—	—	3%
Ценные бумаги в наличии для продажи	7.79%	—	—	—	—
Ссуды, предоставленные клиентам	32.50%	11.20%	—	—	—
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	—	2%	—	—	—
Кредиты от банков	—	—	2%	0.85%+	SEBR
Кредиты от прочих организаций	—	1%	—	—	—

Анализ по видам валют

Валютный риск определяется как риск того, что стоимость финансового инструмента изменится в связи с изменениями в ставках иностранной валюты. Банк подвергается риску влияния изменений в преобладающих ставках иностранной валюты на его финансовое положение и движение денежных средств.

Подверженность Банка риску, связанному с курсом иностранной валюты, представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Резервы на потери	2003 тысяч тенге
		1 доллар = 144.22 тенге	1 евро = 180.23 тенге			
АКТИВЫ						
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	58,637	281	—	—	—	58,918
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на потери по ссудам	3,344	377,322	20,266	1,928	(168,016)	234,844
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	3,916	1,374,432	—	303,241	(1,361,175)	320,414
Ценные бумаги в наличии для продажи	1,649,859	—	—	—	—	1,649,859
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	1,228,208	—	—	—	—	1,228,208
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	3,286,534	—	—	—	(3,267,713)	18,821
ИТОГО АКТИВЫ	6,230,498	1,752,035	20,266	305,169	(4,796,904)	3,511,064
ПАССИВЫ						
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	22,662	72,040	—	—	—	94,702
Кредиты, полученные от банков	—	—	1,605,982	127,382	—	1,733,364
Кредиты, полученные от прочих организаций	—	96,427	—	—	—	96,427
Депозиты, по которым не начисляется вознаграждение	129,107	19,666	636	5	—	149,414
Прочие пассивы	12,902	—	—	—	—	12,902
ИТОГО ПАССИВЫ	164,671	188,133	1,606,618	127,387	—	2,086,809
ИТОГО ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6,065,827	1,563,902	(1,586,352)	177,782	(4,796,904)	1,424,255

	Тенге	Доллары США	Евро	Швейцар- ские франки	Прочая валюта	Резервы на потери	2002 тысяч тенге
		1 доллар = 155.85 тенге	1 евро = 162.46 тенге	1 франк = 111.99 тенге			
Активы							
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	74,077	380	-	-	-	-	74,457
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на потери по ссудам	15,432	2,021,567	-	590,047	2,887	(181,566)	2,448,367
Ценные бумаги в наличии для продажи	2,425,690	-	-	-	-	-	2,425,690
Ссуды и средства, предоставленные клиентам за минусом резерва на возможные потери	531,155	3,583,982	-	418,832	-	(3,238,318)	1,295,651
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	476,297	-	-	-	-	-	476,297
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	26,872	-	-	-	-	(3,165)	23,707
Итого активы	3,549,523	5,605,929	-	1,008,879	2,887	(3,423,049)	6,744,169
Пассивы							
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	7,933	1,609,814	-	-	-	-	1,617,747
Кредиты, полученные от банков	-	-	1,147,254	302,426	-	-	1,449,680
Кредиты, полученные от прочих организаций	-	138,533	-	-	-	-	138,533
Депозиты, по которым не начисляется вознаграждение	146,841	360,272	377	-	-	-	507,490
Провизии	-	-	-	-	-	3,124,947	3,124,947
Прочие обязательства	37,230	178,568	275	-	517	-	216,590
Итого обязательства	144,464	2,334,727	1,147,906	302,426	517	3,124,947	7,054,987
Итого открытая балансова позиция	3,418,060	3,258,200	(1,147,906)	706,453	2,370	(6,547,996)	(310,818)

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который состоит в том, что одна сторона финансового инструмента, не выполнит обязательство и в результате другая сторона потерпит финансовый убыток.

Обязательства выдать кредит представляют собой неиспользованные части кредита в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по забалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с неспособностью другой стороны выполнить контрактные обязательства. Что касается кредитного риска по обязательствам выдать кредит, Банк подвергается возможности убытка в сумме, равной общим неиспользованным обязательствам. Однако вероятная сумма убытка меньше, чем общая сумма неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств выдать кредит зависит от соблюдения клиентами определенных кредитных стандартов. Банк применяет ту же самую кредитную политику к условным обязательствам как к забалансовым финансовым

инструментам, т.е. основанную на процедурах утверждения предоставления кредитов, использования лимитов для смягчения риска, и текущего контроля. Банк контролирует срок до погашения кредитных обязательств, так как обязательства с большими сроками обычно имеют больший кредитный риск, чем краткосрочные обязательства.

Географический анализ

Географический анализ активов и пассивов приводится ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Резервы на потери	2003 Всего тысяч тенге
АКТИВЫ				
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	58,918	—	—	58,918
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на потери по ссудам	373,435	29,425	(168,016)	234,844
Ссуды, предоставленные клиентам за вычетом резервов на потери по ссудам	1,681,589	—	(1,361,175)	320,414
Ценные бумаги в наличии для продажи	1,649,859	—	—	1,649,859
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	1,228,208	—	—	1,228,208
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	3,286,534	—	(3,267,713)	18,821
ВСЕГО АКТИВЫ	8,278,543	29,425	(4,796,904)	3,511,064
ПАССИВЫ				
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	94,702	—	—	94,702
Кредиты, полученные от банков	—	1,733,364	—	1,733,364
Кредиты, полученные от прочих организаций	96,427	—	—	96,427
Депозиты, по которым не начисляется вознаграждение	149,414	—	—	149,414
Прочие пассивы	12,902	—	—	12,902
ВСЕГО ПАССИВЫ	353,445	1,733,364	—	2,086,809
ИТОГО ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,925,098	(1,703,939)		

	Казахстан	Страны ОЭСР	Резервы на потери	2002 Всего тысяч тенге
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	74,457	-	-	74,457
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на потери по ссудам	2,582,820	47,113	(181,566)	2,448,367
Ценные бумаги в наличии для продажи	2,425,690	-	-	2,425,690
Ссуды, предоставленные клиентам за вычетом резервов на потери по ссудам	4,533,969	-	(3,238,318)	1,295,651
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	476,297	-	-	476,297
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	26,872	-	(3,165)	23,707
ВСЕГО АКТИВЫ	<u>10,045,648</u>	<u>47,113</u>	<u>(3,423,049)</u>	<u>6,744,169</u>
ПАССИВЫ				
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	1,617,747	-	-	1,617,747
Кредиты, полученные от банков	-	1,449,680	-	1,449,680
Кредиты, полученные от прочих организаций	138,533	-	-	138,533
Депозиты, по которым не начисляется вознаграждение	507,490	-	-	507,490
Начисленные резервы на потери по прочим рискам	-	-	3,124,947	3,124,947
Прочие пассивы	216,590	-	-	216,590
ВСЕГО ПАССИВЫ	<u>2,480,360</u>	<u>1,449,680</u>	<u>3,124,947</u>	<u>7,054,987</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>7,565,288</u>	<u>(1,402,567)</u>		