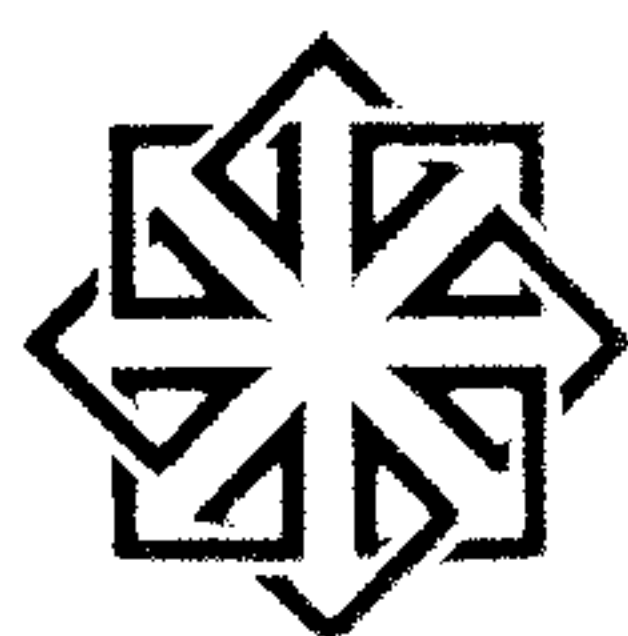




ҚАЗАҚСТАН
ЭКСИМБАНКИ
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

“ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН”

**Годовая финансовая отчётность
за 2004 год**

г. Алматы

СОДЕРЖАНИЕ

№п/п	Наименование отчета	№№ страниц
1.	Бухгалтерский баланс по форме №1 по состоянию на 1 января 2005 года	1
2.	Отчет о доходах и расходах по форме №2 по состоянию на 1 января 2005 года	2
3.	Отчет о движении денег по форме №3 по состоянию на 1 января 2005 года	3
4.	Отчет об изменениях в собственном капитале по форме 4 по состоянию на 1 января 2005 года	4
5.	Пояснительная записка к годовой финансовой отчетности за 2004 год	5 - 39
6.	Баланс по форме №700Н по состоянию на 1 января 2005 года	40 - 47
7.	Приложение к Детализированному плану счетов бухгалтерского учета для составления Главной бухгалтерской книги банков второго уровня по состоянию на 1 января 2005 года	48 - 51
8.	Пруденциальные нормативы за 31 декабря 2004 года	52 - 55



Бухгалтерский баланс
АО "Эксимбанк Казахстан"
по состоянию на 1 января 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статей	Примечание	На 1 января 2005 года	На 1 января 2004 года
1	2	3	4
Активы			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	159 132	58 918
Аффинированные драгоценные металлы	2		
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3		
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4		
Производные финансовые инструменты	5		
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	477 791	51 204
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	82 767	183 640
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	3 029 048	320 414
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	79	1 649 659
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	200	200
Отсроченное налоговое требование	11		
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	1 409 843	1 223 452
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	9 679	4 756
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	356 652	18 821
Итого активов:		5 525 191	3 511 064
Обязательства			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	780 000	
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16		
Производные финансовые инструменты	17		
Банковские счета и вклады клиентов	18	103 344	20 371
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		
Задолженность перед банками	20	53 258	1 733 364
Прочие привлеченные средства	21	94 003	176 156
Субординированный долг	22		
Налоговые обязательства	23	17 527	6 071
Отсроченное налоговое обязательство	24		
Прочие обязательства	25	13 378	150 847
Дивиденды к выплате	26		
Итого обязательств:		1 061 510	2 086 809
Доля меньшинства			
Собственный капитал			
Уставный капитал	28	8 091 659	6 091 659
в том числе:			
простые акции	29	8 091 659	6 091 659
привилегированные акции	30		
Эмиссионный доход	31		
Изъятый капитал	32		
Резервный капитал	33	116 968	116 968
Прочие резервы	34	639 222	656 012
Чистая прибыль (убыток) за период	35	-4 384 168	-5 440 384
Итого капитал:		4 463 681	1 424 255
Итого обязательств и собственного капитала:		5 525 191	3 511 064

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности
Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Амирханов Е.А.

Ример Н.Г.



Отчет о доходах и расходах
АО "Эксимбанк Казахстан"
по состоянию на 1 января 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	На 1 января 2005 года	На 1 января 2004 года
1	2	3	4
Процентные доходы		281 442	431 626
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	1 483	22 890
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	6 766	12 654
по займам, предоставленным клиентам	3	248 898	134 231
по ценным бумагам	4	20 612	176 729
по операциям РЕПО	5	88	-10 119
прочие процентные доходы	6	3 595	95 241
Процентные расходы		40 522	51 687
по счетам клиентов	7		
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	28 155	1 090
по займам, полученным от банков	9	9 599	45 085
по выпущенным долговым ценным бумагам	10		
по субординированному долгу	11		
прочие процентные расходы	12	2 768	5 512
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		240 920	379 939
Формирование резервов на потери по займам	13	-626 958	-903 229
Чистый процентный доход		867 878	1 283 168
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	275 109	123 799
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	4 149	15 904
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	1 810	-43 433
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	0	
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	30 668	17 029
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-316 021	-302 818
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	142 622	153 319
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		130 039	-68 008
Операционные расходы	23	232 528	171 564
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	137 135	103 348
амортизационные отчисления и износ	25	61 648	34 920
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	33 745	33 296
Прочие расходы	27	139 385	259 817
Операционная прибыль		-241 874	-499 389
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	-435 135	621 908
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства		1 061 139	161 871
Расходы по налогу на прибыль	29	21 713	
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства		1 039 426	161 871
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль (убыток)		1 039 426	161 871

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности
Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Председатель Правления

Амирханов Е.А.

Главный бухгалтер

Ример Н.Г.



Отчет о движении денег (косвенный метод)
АО "Эксимбанк Казахстан"
по состоянию на 1 января 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

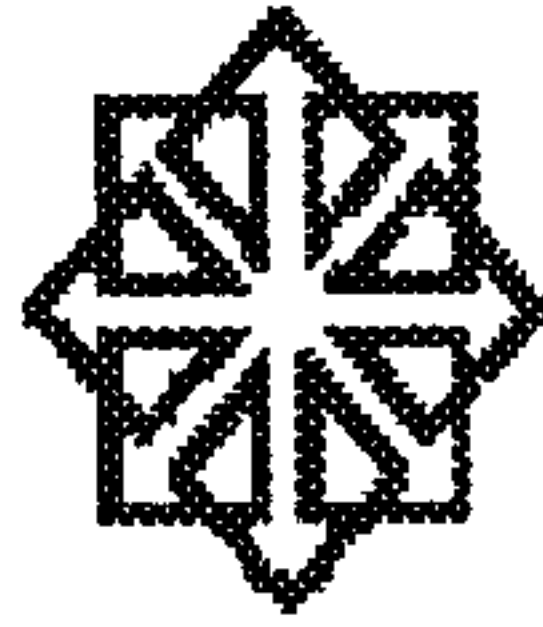
Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	1 061 139	161 871
Корректировки на неденежные операционные статьи:		-1 008 026	-152 949
амортизационные отчисления и износ	2	61 648	34 920
расходы по резервам на возможные потери	3	-1 062 093	1 612 264
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	323 467	380 114
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-281 442	-461 423
расходы на выплату вознаграждения	6	40 522	62 565
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-90 128	-1 781 389
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		53 113	8 922
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		887 911	2 222 861
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-456 541	1 536 427
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-2 980 866	2 378 743
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	1 630 950	207 667
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11		
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	1 057 875	-801 331
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14*	1 636 493	-1 098 645
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		-1 466 788	-601 209
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	-761 039	-176 038
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	15		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	16	-705 749	-425 171
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-578 877	1 621 652
Налог на прибыль уплаченный	18	-21214	0
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-557 663	1 621 652
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-1 301	-940751
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	249 377	-463
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21		
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		248 076	-941 214
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	2 000 000	
Выпуск долговых обязательств	25		
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплаченные дивиденды	27		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	-1 674 291	-1 262 279
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		325 709	-1 262 279
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период		69 235	-572 919
Остаток денег на начало отчетного периода	30	91 964	664 883
Остаток денег на конец отчетного периода	31	161 199	91 964

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Амирханов Е.А.

Ример Н.Г.

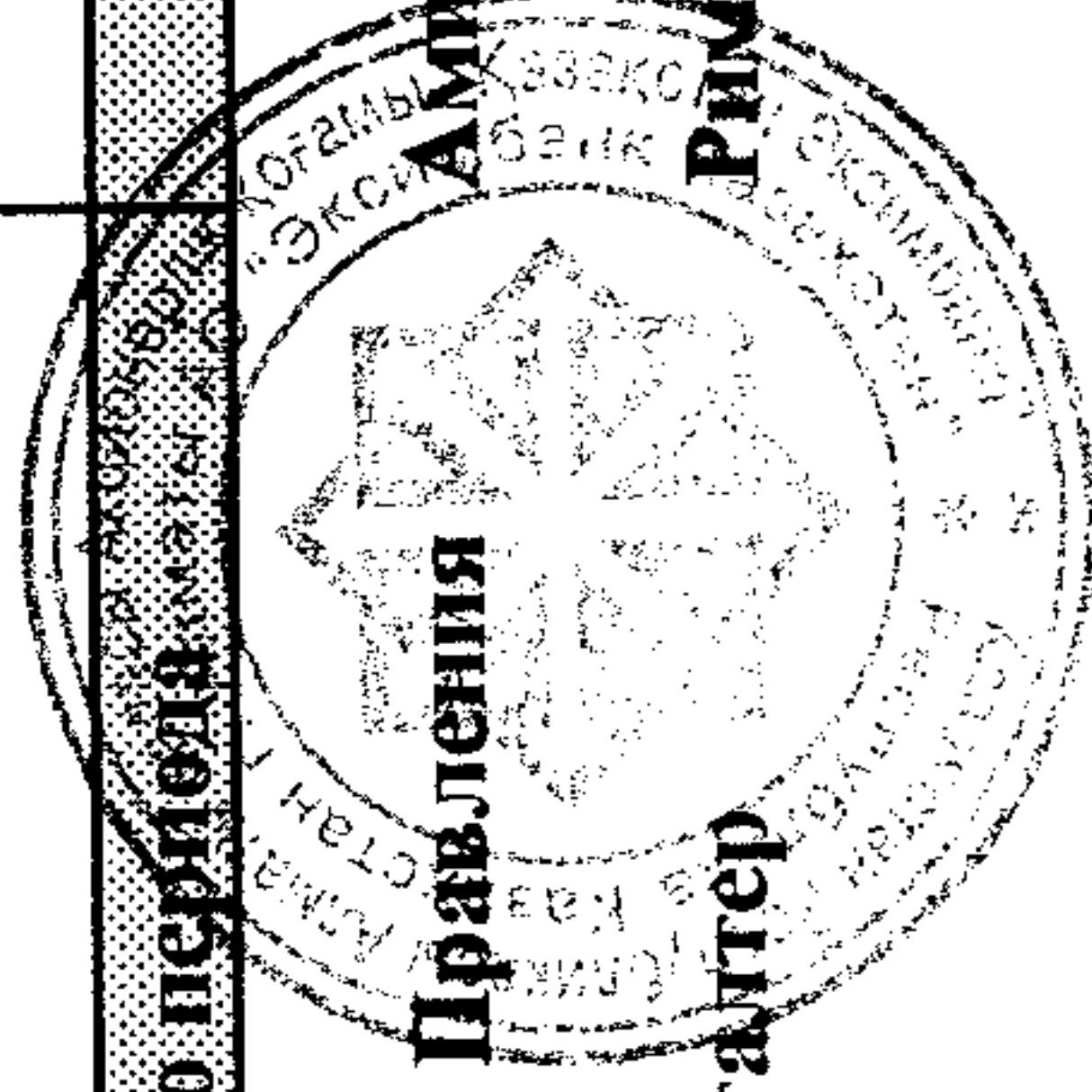


Приложение 4 к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 14 февраля 2005 года № 25

Форма 4

Отчет об изменениях в собственном капитале
АО "Эксимбанк Казахстан"
по состоянию на 1 января 2005 года

Наименование статей	в тысячах казахстанских тенге						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	6 091 659	0	0	116 968	656 012	-5 440 384	1 424 255
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	6 091 659	0	0	116 968	656 012	-5 440 384	1 424 255
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	2 000 000						2 000 000
Дивиденды							0
Переоценка основных средств					-16 790		-16 790
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							0
Чистая прибыль (убыток) за период						1 039 426	1 039 426
Внутренние переводы							0
Формирование резервного капитала							0
Изменение накопленной переоценки основных средств						16 790	16 790
Прочие операции							0
Сальдо на конец отчетного периода	8 091 659	0	0	116 968	639 222	-4 384 168	4 463 681

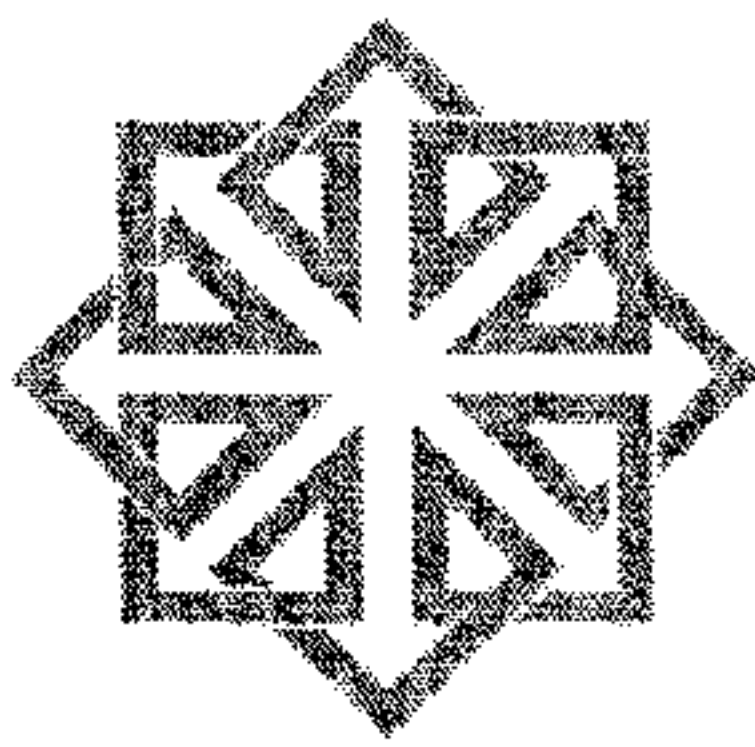


Председатель Правления
Амирханов Е.А.

Главный бухгалтер
Ример Н.Г.

[Handwritten signature of E.A. Amirhanov]

[Handwritten signature of N.G. Rimmer]



КАЗАКСТАН ЭКСИМБАНКИ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

АО «Эксимбанк Казахстан»

ЗА 2004 ГОД

Годовой финансовый отчет составлен с целью предоставления полезной, значимой и достоверной информации о финансовом положении банка, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении за 2004 год. Сведения, приведенные в отчете, соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности;
- понятности;
- значимости;
- существенности;
- достоверности;
- нейтральности;
- осмотрительности;
- завершенности;
- сопоставимости;
- последовательности;
- правдивости;
- беспристрастности представления.

Годовой финансовый отчет составлен за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2004 года. Годовой отчет составлен с учетом операций, проведенных Банком заключительными оборотами в период с 05 по 18 января 2005 года.

Показатели финансовой отчетности (формы №1, №2, №3, №4) имеют расхождение с балансом по форме 700Н по состоянию на 1 января 2005 года на сумму доначисленного корпоративного подоходного налога в размере 499 тыс.тенге, рассчитанного в соответствии с декларацией по корпоративному подоходному налогу Банка за 2004 год.

В настоящей Пояснительной записке приведены:

- дополнительные данные, не отраженные в таблицах годового финансового отчета;
- оценка состояния учета в банке;
- расшифровка остатков отдельных счетов.

АЛМАТЫ, 2005г.

1. Общая информация о банке

1) Наименование и местонахождение банка, информация о создании банка и произошедших изменениях.

Полное наименование банка:

На государственном языке – «Қазақстан Эксимбанкi» акционерлік қоғамы,

На русском языке – Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан»,

На английском языке – «Eximbank Kazakhstan» Joint-Stock Company.

Местонахождение головного офиса: 050100, Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Пушкина, 118.

Информация о создании банка и произошедших изменениях:

Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан» - первоначально Государственный Экспортно-импортный Банк Республики Казахстан - создан в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 16 июля 1994 года № 1815 «О создании Государственного Экспортно-импортного Банка Республики Казахстан» с целью реализации структурно-инвестиционной политики Правительства Республики Казахстан, направленной на повышение конкурентоспособности экономики страны и создания основы ее устойчивого роста, а также с целью обеспечения эффективных внешнеэкономических связей, затем в августе 1995 года на основании Постановления Кабинета Министров Республики Казахстан от 12 августа 1995 года № 1144 «О реорганизации Государственного Экспортно-импортного банка республики Казахстан и Государственного банка Развития» был реорганизован путем объединения с Государственным Банком Развития Казахстана. На основании постановления Правительства Республики Казахстан от 26 августа 1998 года № 805 «О реорганизации Государственного Экспортно-импортного Банка Республики Казахстан» Банк был преобразован в закрытое акционерное общество «Эксимбанк Казахстан» (свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 3941-1900-АО от 17 сентября 1998 года) со 100%-ным государственным участием, далее на основании приказа Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан №111 от 27 июня 2002 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 3941-1900-АО от 02 сентября 2002 года).

В отчетном году Банк в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан перерегистрирован в организационно-правовой форме – акционерное общество (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 3941-1900-АО от 26 мая 2004 года).

Уставный капитал банка по состоянию на 01.01.2004г составлял сумму 6'091'659 тыс.тенге (отчет об итогах размещения акций от 31.12.2003г), из которой оплачено деньгами 5'572'021'980 тенге, внесено имущественными правами (административное здание по ул. Пушкина 118) 494'852'500 тенге, учтено за счет распределения чистого дохода 24'784'520 тенге. В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 декабря 2003 года № 1267 «О некоторых вопросах деятельности открытого акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» и закрытого акционерного общества «Реабилитационный фонд»» 11 февраля 2004 года 100% акций Банка (государственный пакет акций) были выставлены на продажу на аукционе. Аукцион проводился по английскому методу. Победителем торгов был признан консорциум «Эксим-Инвест» (всего 9 юридических лиц), акции были проданы за 2,1 млрд.тенге при стартовой цене 1,842 млрд.тенге.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров АО «Эксимбанк Казахстан» (протокол № 3 от 28 июня 2004 года) приняты и утверждены изменения и дополнения в Устав Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан», касающиеся увеличения уставного капитала Банка. Уставный капитал Банка был увеличен до размера 8'091'659'000 тенге. 13 июля 2004 года Агентством Республики

Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций согласованы Изменения и дополнения в Устав АО «Эксимбанк Казахстан», 09 августа 2004 года Агентством были зарегистрированы Изменения и дополнения в Проспект выпуска акций АО «Эксимбанк Казахстан». До 31 августа 2004 года дополнительно выпущенные акции полностью размещены на общую сумму 2'000'000'000 (два миллиарда) тенге. После увеличения уставный капитал Банка составил 8'091'659'000 тенге, разделен на 8 091 659 простых акций, каждая номинальной стоимостью 1 000 тенге. Отчет об итогах размещении акций АО «Эксимбанк Казахстан» утвержден Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (уведомление от 09.12.04г.).

2) Описание основной деятельности и характера операций банка.

Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензий на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте, выданных Национальным Банком Республики Казахстан (регистрационный номер № 232). В настоящее время действует Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте № 232 от 06 августа 2004 года. В связи с отсутствием в Лицензии права на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц Банк не является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан. Также Банк имеет Лицензию на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 20 августа 2004 года (№ 0401100862).

Созданный в целях государственного регулирования процессов привлечения, использования, обслуживания и погашения иностранных кредитов, получаемых или гарантируемых Республикой Казахстан и стимулирования развития экспорта отечественной продукции Банк, как государственный, осуществлял следующие основные функции:

- привлечение в качестве заемщика и обслуживание в качестве агента иностранных кредитов, получаемых и гарантируемых Республикой Казахстан;
- предоставление кредитов казахстанским предприятиям с целью стимулирования импорта технологий, оборудования и продукции, необходимых для проведения структурных реформ и развития импортозамещающих производств;
- предоставление кредитов экспортерам готовых изделий;
- страхование (гарантирование) рисков экспортных кредитов, предоставляемых казахстанскими банками;
- краткосрочное финансирование предприятий и проектов с целью развития производства, обеспечивающего сокращение импорта или увеличение экспорта;
- организация и проведение экспертизы проектов с привлечением иностранных компаний, изучение и подбор проектов для их финансирования за счет иностранных кредитов;
- представление интересов Республики Казахстан в специализированных международных организациях.

После продажи государственного пакета акций акционерами и новым менеджментом Банка была разработана и утверждена Советом Директоров (16 апреля 2004 года) Стратегия развития ОАО «Эксимбанк Казахстан» на 2004-2005г.г., согласно которой Банк изменяет статус государственного банка на коммерческий банк и планирует поэтапно перейти к универсальному банку с развитием всех видов бизнеса, ему присущих.

В период до приватизации Банком в течение нескольких лет нарушался ряд нормативов, устанавливаемых Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций для банков второго уровня. В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 385 от 20.09.2002г принято решение о неприменении санкций к банку за несоблюдение пруденциальных нормативов, начиная с 01.07.2002г и до завершения процесса продажи государственного пакета акций, за исключением коэффициента текущей ликвидности. После выкупа акций Банка письмами № 04-01-19/713 от 17.05.2004г и № 04-01-19/947 от 15.06.2004г Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций обязало Банк в кратчайшие сроки устранить нарушения нормативов, в связи с чем Банк письмами-обязательствами № 03-18.00/1463 от 04.06.2004г и № 03-18.00/1635 от 23.06.2004г в адрес Агентства принял обязательство по улучшению финансовых показателей в срок до 01.09.2004 года, а также разработал план-график мероприятий по устранению нарушений пруденциальных нормативов.

Начиная с отчетной даты по состоянию на 1 сентября 2004 года, до настоящего времени все показатели пруденциальных нормативов Банком выполняются. Выполнение нормативов достигнуто за счет увеличения акционерами Банка уставного капитала на 2'000'000тыс.тенге, посредством осуществления дополнительного выпуска акций, реструктуризации кредитного портфеля, активизации и ужесточению работы с наиболее крупными проблемными заемщиками и других мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния Банка.

3) Информация о наличии филиалов и расчетно-кассовых отделов банка.

По состоянию на 01.01.2005г Банк не имеет филиалов и расчетно-кассовых отделов. Представительство АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Астана, открытое в 2000 году как структурное подразделение Банка, в отчетном году продолжило свою деятельность.

4) Информация о штатной численности сотрудников банка.

По состоянию на 01.01.2005г штатная численность сотрудников Банка составили 90 единиц, на начало отчетного года она составляла 76 единиц. Среднегодовая численность за 2004 год составила 81 единицу.

5) Информация об ассоциированных и дочерних организациях банка.

По состоянию на 01.01.2005г Банк не имеет ассоциированных и дочерних организаций.

6) Информация об аффилированных лицах и прочих лицах, связанных с банком особыми отношениями.

Для АО «Эксимбанк Казахстан» аффилированной компанией в первую очередь является АО «Центрально-Азитская топливно-энергетическая компания», являющееся держателем 86,31% акций Банка, а также юридические лица, в которых АО «ЦАТЭК» является крупным участником, в числе которых АО «Кокше». Кроме того, лицами, связанными с Банком особыми отношениями, являются руководящие работники и должностные лица Банка и крупного участника Банка. Операции по размещению и привлечению средств проводятся с ними наряду с другими контрагентами банка, все сделки с аффилированными лицами заключается Банком по согласованию с Советом Директоров.

7) Информация о взаимоотношениях родительского банка и дочерних организаций.

В связи с отсутствием дочерних организаций /см. п.5) настоящего раздела/ данная информация не представляется.

2. Учетная политика и основные принципы учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Учетной политикой, утвержденной Советом Директоров ОАО «Эксимбанк Казахстан» (Протокол б/н от 16 апреля 2004г.).

В отчетном году применялись следующие международные стандарты финансовой отчетности: МСФО №2 «Товарно-материальные запасы», №7 «Отчеты о движении денежных средств», МСФО 12 «Налоги на прибыль», МСФО №16 «Основные средства», №24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», МСФО №30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов», МСФО №34 «Промежуточная финансовая отчетность», МСФО №38 «Нематериальные активы», МСФО №39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В основу учетной политики Банка легли следующие основные принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности:

- начисления, который подразумевает признание доходов и расходов в момент их возникновения и отнесения их на финансовые результаты деятельности в период, к которому они относятся;
- непрерывности деятельности, который предполагает продолжение работы банка в будущем и что нет потребности в его ликвидации или санации;

Основными качественными характеристиками финансовой отчетности Банка являются: понятность, уместность, надежность, сопоставимость.

К внешней постоянной финансовой отчетности относятся годовая финансовая отчетность, составляемая по международным стандартам и для целей регуляторного надзора, квартальная (регуляторная) отчетность, которые регламентируются нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Неотъемлемой частью финансовой отчетности являются: баланс, отчет о доходах и расходах, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денег, пояснительные записки, примечания и другие отчеты, раскрывающие финансовое состояние Банка.

Баланс отражает активы, обязательства и собственный капитал Банка. Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод и имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена. Обязательство признается в балансе, когда существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена. Собственный капитал Банка - оставшаяся доля активов после вычета всех обязательств.

Отчет о доходах и расходах предусматривает, что:

- доходы признаются в случае соответствия увеличения будущих экономических выгод увеличению активов или уменьшению обязательств;
- расходы признаются в случае соответствия уменьшения будущих экономических выгод уменьшению активов или увеличению обязательств.

Отчет о движении денег включает в себя сведения о движении денег в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет об изменениях в собственном капитале Банка раскрывает постатейно сущность и сумму изменений капитала, образовавшихся в результате получения чистого дохода, распределения полученного чистого дохода, выпуска и выкупа акций

Банка, переоценки активов и обязательств, и других изменений собственного капитала.

К финансовым отчетам составляются пояснительные записки о соответствии методов учета Учетной политике Банка, об изменениях в учетных оценках и их влиянии на финансовое состояние Банка, об изменениях в учетной политике и их причинах.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 02 июля 2003 года №461-ІІ и МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство на балансе тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

Доход признается, когда возникают будущие экономические выгоды, связанные с увеличением стоимости актива или уменьшением обязательства, и размер этих выгод можно определить с достаточной степенью надежности.

Расходы признаются, когда имеет место уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением стоимости актива или увеличением обязательства при условии, что такое уменьшение экономических выгод поддается надежной оценке. Признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения величины активов.

Учет наличных денег, находящихся в Банке и в пути, ведется на счетах активов в разрезе валют, с указанием тенгового эквивалента по учетному курсу. Ревизия наличных денег и проверка порядка их хранения осуществляется:

- с периодичностью не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- при выявлении недостачи и хищений;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и нормативно-правовыми актами НБРК и Агентства.

Прием и выдача наличных денег клиентам Банка производится с соблюдением действующих нормативно-правовых актов и внутренних документов, определяющих кассовые операции. Выдача наличных денег клиентам Банка производится в пределах средств на их счетах, согласно требованиям законодательства.

Учет операций в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте совершаются в соответствии с Законом “О валютном регулировании”, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, стандартами бухгалтерского учета, внутренними документами Банка. Банк в соответствии с лицензией может осуществлять следующие операции с иностранной валютой:

- получение, предоставление займов /депозитов в иностранной валюте;
- предоставление займов /депозитов в иностранной валюте.

В качестве учетных курсов для отражения операций с иностранной валютой для целей бухгалтерского учета используется курс тенге к доллару США, равный последнему средневзвешенному биржевому курсу, сложившемуся на Казахстанской фондовой бирже по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени и курс тенге к другим иностранным валютам, рассчитываемый с использованием последних кросс-курсов, полученных по каналам информационного агентства «Reuters» по состоянию на 15 часов 00 минут алматинского времени. Вышеуказанные курсы подлежат использованию в бухгалтерском учете начиная со дня, следующего за днем, в котором они были установлены.

Учет денег на корреспондентских счетах ведется на основании заключенного договора корреспондентского счета, определяющего права, обязанности и

ответственность сторон, порядок оформления и передачи документов и выписок с корреспондентских счетов, условия начисления вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах, порядок закрытия корреспондентского счета. Учет денег на корреспондентских счетах осуществляется на отдельных лицевых счетах по видам валют и банкам-корреспондентам. Вознаграждение по остаткам на корреспондентских счетах «Ностро» отражается на счетах доходов, согласно методу начисления, по ставке вознаграждения оговоренной в условиях заключенных договоров. Счета «Ностро» в банках-корреспондентах открываются и ведутся как в тенге, так и в иностранной валюте.

Учет операций с ценными бумагами. Учетная политика Банка в области операций с ценными бумагами производится в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг и МСФО №39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Ценные бумаги являются финансовыми активами и подразделяются на три категории:

- ценные бумаги, предназначенные для торговли, – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения, – это ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, – это ценные бумаги, которые не являются ценными бумагами, предназначенными для торговли и ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость данных ценных бумаг при их первоначальном признании (непосредственно связанном с приобретением). Последующая оценка ценных бумаг осуществляется по справедливой (рыночной) стоимости. Прибыли или убытки, возникающие при переоценке справедливой стоимости финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, признаются непосредственно на счетах капитала в отчете о движении капитала до момента продажи, погашения или иного выбытия или до того, как устанавливается факт обесценения финансового актива, когда полученная прибыль (убыток), ранее признанная на счетах капитала необходимо отнести на чистую прибыль или убыток отчетного периода. Амортизируемая стоимость ценных бумаг, определенных в категорию удерживаемых до погашения, определяется как стоимость, по которой ценные бумаги были первоначально оценены, плюс или минус совокупная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения. Дисконт или премия по ценным бумагам, определенным в категорию удерживаемых до погашения, амортизируется равными долями, начиная с момента покупки данных ценных бумаг до срока их погашения.

Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте производится по мере изменения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранной валюте, сложившейся на основной сессии Казахстанской фондовой биржи. При пересчете на дату изменения курса, в период владения данной ценной бумагой, возникшая курсовая разница признается как нереализованный доход или расход. При выбытии ценной бумаги накопленная сумма нереализованного дохода или расхода по данной ценной бумаге признается как реализованный доход или расход.

Операции РЕПО (передача ценных бумаг на условиях обязательства их последующего обратного принятия) и обратного РЕПО (принятия ценных бумаг на условиях обязательства их последующей обратной передачи) осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством и МСФО.

Учет кредитных операций. Банк осуществляет предоставление займов в соответствии с Меморандумом о кредитной политике Банка. Займы в зависимости от типа валюты, от сроков возврата вознаграждения и основного долга учитываются на балансе на отдельных лицевых счетах.

Начисление вознаграждения и отнесение на доходы Банка осуществляется на основании Договора займа по методу начислений с момента предоставления займа с отражением в балансе в конце каждого месяца и перед полным/частичным погашением задолженности по ссуде. При погашении задолженности по займу, полученная сумма денег направляется на погашение вознаграждения, оставшаяся сумма – на погашение основного долга. При несвоевременном возврате займа и несвоевременной уплаты вознаграждения за пользование займом сумма основного долга и вознаграждения на следующий день переносится на счета просрочки.

Списание просроченных долгов с баланса Банка за счет провизий (резервов) производится в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО) 32, 39. Списанные займы и вознаграждение, начисленное по ним, учитываются на соответствующих счетах меморандума до момента потери прав требования.

В случае изменения условий и сроков займа по отдельным заемщикам по решению Кредитного комитета Банка, обязательным условием является заключение дополнительного соглашения к Договору займа. При заключении договоров о предоставлении займа в будущем, сумма займа, подлежащая к предоставлению в будущем, отражается за балансом на счетах условных и возможных требований и обязательств.

Обеспечение по займу (по залоговой стоимости, указанной в Договорах залога) приходятся в номинальной стоимости на отдельных лицевых счетах на счетах Меморандума. Договор займа и залоговые документы приходятся в условной оценке 1 тенге за каждый документ.

Классификация активов, условных обязательств и создание провизий (резервов). Активы и условные обязательства классифицируются в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан. Классификация кредитного портфеля Банка проводится по всем займам, выданным Банком, задолженность по которым не погашена на момент проведения классификации кредитного портфеля Банка. На основании результатов классификации активов и условных обязательств по нормам (коэффициентам), установленным Национальным Банком Республики Казахстан, определяется размер необходимых провизий (резервов) по ним. Формирование провизий (резервов) производится в национальной валюте.

Пересмотр необходимого размера провизий (резервов) производится Банком ежемесячно по состоянию не более чем за семь дней до последнего рабочего дня

месяца с отражением в учете сформированных провизий (резервов) не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

Списание безнадежных займов с баланса Банка за счет сформированных провизий производится по распоряжению Управления кредитования в соответствии с Меморандумом о кредитной политике. При погашении заемщиком (дебитором) долга после его списания с баланса за счет созданных провизий (резервов), поступившие суммы списываются с внебалансовых счетов и одновременно зачисляются:

- если провизии (резервы), за счет которых был списан долг с баланса, были созданы в текущем году - на уменьшение расходов Банка;
- если провизии (резервы), за счет которых был списан долг с баланса, были созданы в предыдущем году - на прочие доходы от банковской деятельности.

Учет товарно-материальных запасов. К товарно-материальным запасам (далее ТМЗ) относятся активы:

- предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности;
- в процессе производства для такой продажи; или
- в форме сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг.

ТМЗ на складе учитывается на балансе по цене приобретения, без налога на добавленную стоимость. При этом, себестоимость ТМЗ определяется по методу ФИФО, что предполагает, что единица товара, закупленная первым, будет использована первым.

ТМЗ, находящиеся в эксплуатации, учитываются внесистемно по цене приобретения. Внесистемный учет ведется на компьютере в электронных журналах учета ТМЗ по наименованию ТМЗ и дате прихода на внесистемный учет.

Инвентаризация ТМЗ производится комиссией, утвержденной приказом руководителя Банка не реже одного раза в год на основании приказа (распоряжения) руководителя Банка, а также при смене материально-ответственных лиц.

Учет основных средств. Основные средства – это материальные активы, которые предполагается использовать в течении более чем одного периода, как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере. Основные средства Банка учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация - это систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы. Учет основных средств ведется в соответствии с МСФО №16 «Основные средства». Стоимость основных средств Банка учитывается в целых тенге.

Учет основных средств отражается в карточках учета основных средств, в инвентаризационных описях, в бухгалтерии ведется инвентарный журнал. Основные средства, как действующие, так и на консервации или на запасе, отражаются в балансе по их первоначальной стоимости, включающей все фактически произведенные затраты по приобретению основных средств. Изменение первоначальной стоимости допускается лишь в случаях достройки или переоборудования данного объекта (расширение, модернизация, произведенной в порядке осуществления дополнительных затрат, влияющих на состояние основных средств, что в свою очередь увеличивает срок полезной службы основных средств), частичной ликвидации объекта, а также при индексации (реиндексации), переоценке (дооценка, уценка) основных средств по решению Правления Банка.

Начисление амортизации основных средств производится по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости основных средств на расходы в течение срока службы в соответствии с нормами амортизации. Амортизация основных средств начисляется ежемесячно с момента передачи основных средств в эксплуатацию до полного перенесения стоимости на расходы Банка.

Выбытие основных средств происходит при продаже, безвозмездной передаче, обмене, списании вследствие физического и морального износа, в результате стихийных бедствий, аварий, нарушения нормальных условий эксплуатации.

Банк самостоятельно устанавливает периодичность проведения переоценки, определяет объекты переоцениваемых основных средств, правила проведения переоценки.

Залоговое имущество заемщиков, по которым Банком принято решение об оприходовании на баланс в погашение ссудной задолженности залогодателей, учитывается на счете «Прочие материальные запасы» по оценочной стоимости. Дальнейшая реализация имущества производится по решению Правления Банка.

Учет нематериальных активов. Нематериальный актив – это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической сущности, предназначенный для использования в течение длительного периода времени в производстве. По нематериальным активам бухгалтерский учет ведется по МСФО №38.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, приобретенного в результате покупки за деньги или их эквиваленты, признается сумма фактических затрат организации на его покупку, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением нематериального актива в состояние готовности к использованию по назначению.

Для определения морального износа нематериальных активов ежемесячно прямолинейным методом начисляется амортизация по нормам, определяемым в Банке, исходя срока полезного использования. Амортизируемая сумма признается как расход Банка.

Нематериальный актив списывается с бухгалтерского баланса при его выбытии или если не ожидается получение никаких экономических выгод от его использования или последующего выбытия.

Доходы или убытки, полученные от выбытия нематериального актива, определяются как разница между стоимостью реализации и балансовой стоимостью за минусом расходов по выбытию, которая признается как доход или убыток в отчете о доходах и расходах.

Учет операций по текущим счетам. Обслуживание текущих счетов клиентов производится Банком на основании и в соответствии с заключенными с клиентами договорами, в которых определяются взаимные обязательства и ответственность сторон. Текущие счета клиентов учитываются как обязательства Банка на счетах второго класса. Порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов клиентов осуществляется на основании нормативных правовых документов Национального Банка Республики Казахстан и внутренних документов Банка. Учет валюты на текущих счетах клиентов ведется аналогично учету денег на текущих счетах в тенге с применением валютного законодательства и особенностей проведения операций с наличной иностранной валютой.

Доходы, полученные Банком на осуществление расчетных операций, учитываются на соответствующих доходных счетах по методу начисления. Если договором банковского счета предусмотрено начисление вознаграждения по остаткам на счетах клиентов, то в соответствии с методом начисления осуществляется начисление вознаграждения с отнесением на расходы Банка. Начисление комиссионного вознаграждения по расчетно-кассовым операциям производится в размере, определенном договорами либо утвержденными тарифами Банка.

Учет вкладов юридических лиц. Привлечение депозитов юридических лиц – один из видов пассивных операций, посредством которых Банк формирует свои

ресурсы для проведения кредитных и других активных операций. Депозитная деятельность осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

Учет операций по депозитным счетам осуществляется на соответствующих счетах 2 класса. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам, учитываются на соответствующих счетах 5 класса Плана счетов.

Учет полученных межбанковских займов и вкладов. Получение (привлечение) займов и вкладов производится на основании заключенных между банками Генеральных соглашений или межбанковских договоров займа/вклада. Учет полученных займов и вкладов классифицируется по срокам, видам валюты, контрагентам сделок. Учет займов/вкладов в иностранной валюте ведется в валюте займа/вклада по учетному курсу. Учет комиссии и вознаграждения по заемным средствам осуществляется по методу начисления и ежемесячно отражается на соответствующих балансовых счетах. Ставка и размер комиссионного вознаграждения по займам определяется договором между сторонами.

Учет заложенного имущества. Учет заложенного имущества осуществляется на счетах меморандума по стоимости залога в соответствии с Договором о залоге. Договор о залоге и правоустанавливающие документы на него хранятся в кладовой Банка и учитываются на счетах меморандума.

Списание числящегося заложенного имущества производится на всю стоимость заложенного имущества при полном исполнении должником или гарантом (поручителем) своих обязательств, а также при реализации залога. Частичное списание может быть произведено при наличии положительного решения полномочного органа о частичной замене заложенного имущества и/или частичном высвобождении залога.

Если в обеспечение принято несколько объектов залога, то при реализации одного из объектов залога списание производится на стоимость, по которой данный объект залога был оприходован.

Учет гарантийных обязательств. Выдача Банком гарантий в обеспечение обязательств других лиц осуществляется в национальной и иностранной валютах на основании Договора гарантии и учитываются на внебалансовых счетах как возможные требования и обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям.

Списание выданной гарантии и соответствующего обеспечения производится не позднее срока действия банковской гарантии и/или в связи с исполнением должником или гарантом своих обязательств.

Документы по оформлению залога по гарантии учитываются как разные ценности и документы на счетах меморандума. Комиссия по гарантийным операциям признается как доход и учитывается на счетах комиссионного дохода. В случае неисполнения обязательств клиентом Банк исполняет обязательства по гарантии путем погашения дебиторской задолженности клиента за счет: а) средств депозита клиента, б) реализации заложенного имущества, в) за счет средств на текущем счете клиента, г) переоформления дебиторской задолженности по гарантии на займ.

Учет дебиторской задолженности ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду задолженности, виду валюты и по каждому задолжнику. Классифицируется аналогично задолженности по займу с теми же сроками несвоевременного возврата. Банк формирует резервы (провизии) для покрытия дебиторской задолженности в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных», утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года № 465 (с изменениями и дополнениями).

Списание с баланса дебиторской задолженности осуществляется за счет провизий в соответствии с требованиями МСФО 32, 39. Списанная задолженность учитываются на счетах меморандума «Долги списанные в убыток».

Учет кредиторской задолженности. Учет сумм кредиторской задолженности банка, имеющих временный разовый и случайный характер, сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам, а также расчетов по хозяйственной деятельности Банка, осуществляется на балансе по каждому виду задолженности. Учет кредиторской задолженности по каждому виду кредитора ведется во вспомогательной бухгалтерии в журналах аналитического учета. Ежемесячно, согласно существующим хозяйственным договорам по методу начисления начисляются расходы на счета пятого класса в корреспонденции со счетами обязательств. Срок исковой давности по прочей кредиторской задолженности – 3 года. По истечении срока исковой давности, сумма задолженности признается доходом и относится на результаты хозяйственной деятельности.

Учет собственного капитала. Капитал Банка учитывается на счетах третьего класса, уставный капитал Банка состоит из простых акций, оплаченных по номинальной стоимости. Уставный капитал Банка формируется путем выпуска простых акций, деноминированных в казахстанских тенге и оплаченных по их номинальной стоимости и продажи акций инвесторам по цене размещения, установленной в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. При этом акционеры Банка обязаны оплачивать приобретение акций исключительно деньгами в национальной валюте.

На счете «Резервы по переоценке основных средств» учитываются суммы резервов переоценки основных средств, образовавшиеся в результате их индексации или реиндексации (переоценки).

На счете «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет» учитываются суммы нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка) прошлых лет.

На счете «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» учитываются суммы финансового результата деятельности за отчетный год.

Учет налогов. Банк является плательщиком налогов и других обязательных платежей в бюджет, предусмотренных Налоговым кодексом Республики Казахстан. Налоги и другие обязательные платежи в бюджет исчисляются и уплачиваются в тенге в сроки, предусмотренные Налоговым кодексом.

Учет инвестиций в капитал других организаций проводится в соответствии со стандартами бухгалтерского учета и внутренними документами банка по учету инвестиций в капитал и составлению консолидированной финансовой отчетности.

Оплата труда. Условия и порядок оплаты труда, социальных выплат и других вознаграждений работникам Банка, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами. Расчеты по оплате труда производятся в соответствии с индивидуальным трудовым договором, заключенным между сотрудником и руководителем Банка. Структуру и количество штатных единиц Банка определяет штатное расписание, утверждаемое в соответствии с Уставом и /или внутренними документами Банка.

Внутренний контроль и аудит. Внутренний контроль представляет собой совокупность процедур и мер, принятых внутри организационной структуры Банка, заключающихся в проведении анализа, контроля и управления рисками банковской деятельности, и направленных на обеспечение сохранности его активов, точности и

надежности бухгалтерского учета, повышение оперативной активности. Внутренний предварительный контроль за совершаемыми операциями возлагается на Главного бухгалтера. Внутренний и последующий контроль осуществляет Управление внутреннего аудита. Внешний контроль на основе договора осуществляют независимые аудиторские компании.

Контроль за соблюдением учетной политики. Учетная политика обязательна для исполнения всеми руководителями и работниками структурных подразделений Банка. Ответственность за исполнение учетной политики возлагается на руководителей структурных подразделений Банка. Контроль за исполнением учетной политики возлагается на Департамент Бухгалтерского учета и отчетности и Управление внутреннего аудита банка.

Инвентаризация. Банк проводит инвентаризацию основных средств, ТМЗ, нематериальных вложений, дебиторской задолженности, денег.

Основными целями инвентаризации является: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете обязательств. Проведение инвентаризации имущества, обязательств Банка и оформление ее результатов производится согласно действующему законодательству Республики Казахстан, рекомендациям Национального Банка Республики Казахстан и внутренним документам Банка.

Инвентаризация производится не реже одного раза в год, перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого производится не ранее октября отчетного года в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан», утвержденными Постановлением Правления НБРК от 9 октября 2000 года №383 и в соответствии МСФО №16, МСФО №36, МСФО №39.

Результаты инвентаризации отражаются в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – в годовой финансовой отчетности.

3. В связи с отсутствием дочерних организаций консолидированная годовая финансовая отчетность и пояснительная записка к ней не представляются.

4. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу

1) Операции на рынке наличной иностранной валюты

В отчетном году операции с наличной иностранной валютой Банк проводил в незначительном объеме. Сумма покупки наличной иностранной валюты составила всего 1'016 тыс.долларов США. Ввоз и вывоз иностранной валюты Банком не осуществлялся. Остаток наличной иностранной валюты в кассе на конец отчетного периода составил 169 тыс.тенге. (Прим.1 ф. №1)

2) Корреспондентские отношения АО "Эксимбанк Казахстан"

По состоянию на 01 января 2005 года на имя АО "Эксимбанк Казахстан" открыты корреспондентские счета "Ностро" в одном банке "ближнего", в одиннадцати банках "дальнего" зарубежья и в двух казахстанских банках, остатки на которых составляют 2'067 тыс.тенге. В связи с отменой отдельными банками-корреспондентами приема платежных переводов через телексное сообщение, а также, учитывая потребности клиентов, и с целью качественного и быстрого проведения расчетов в 2004 году дополнительно установлены корреспондентские отношения с АО Евразийский банк (г.Алматы) и открыты корреспондентские счета в разных валютах.

Основную часть валютных переводов клиентов Банк осуществляет через данный банк. (Прим.6 ф. №1)

Доходы в виде вознаграждений по корреспондентским счетам получены в сумме 459 тыс.тенге. (Прим.1 ф. №2)

Список корреспондентских счетов ностро АО "Эксимбанк Казахстан", открытых в банках Казахстана и СНГ:

JSC Kazkommerzbank, Almaty (GBP)	Казахстан
JSC Kazkommerzbank, Almaty (CHF)	Казахстан
JSC Kazkommerzbank, Almaty (KZT)	Казахстан
JSC Kazkommerzbank, Almaty (USD)	Казахстан
Eurasian Bank, Almaty (KZT)	Казахстан
Eurasian Bank, Almaty (EUR)	Казахстан
Eurasian Bank, Almaty (USD)	Казахстан
Альфа банк (RUB)	Россия

Список корреспондентских счетов ностро АО "Эксимбанк Казахстан" открытых в банках стран "дальнего" зарубежья:

Credit Suisse First Boston, Zurich (CHF)	Швейцария
Bank Austria Creditanstalt (USD)	Австрия
Bank Austria Creditanstalt (EUR)	Австрия
Commerzbank AG (EUR)	Германия
Commerzbank AG, F/M (USD)	Германия
Mitzuho Corporate Bank, Japan (JPY)	Япония
Mitzuho Corporate Bank, Japan (USD)	Япония
Dresdner Bank AG, F/M (EUR)	Германия
Dresdner Bank AG, F/M (USD)	Германия
Banka Commerciale Italiana, Itali (USD)	Италия
Bankgesellschaft Berlin (USD)	Германия
Bankgesellschaft Berlin (EUR)	Германия
Bankgesellschaft Berlin	Германия
National Westminster Bank PLC, London	Великобритания
Credit Agricole Indosuez Bank, Geneva (USD)	Швейцария
ING Bank, Amsterdam спец.счет по аккредитивам (USD)	Голландия
Bank Austria AG, Wien (Rakhat Palace) (USD)	Австрия

Количество полученных подтверждений по корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2005 года составляет 20 счетов (с учетом корреспондентского счета в НБРК) на сумму 143'600 тыс.тенге. Количество неполученных подтверждений - 7 на сумму 71 тыс.тенге. Банк продолжает работу с банками-корреспондентами по получению подтверждений. Причина неполучения подтверждений - нет ответа на запрос.

Корреспондентские счета "Лоро" Банк за отчетный год не открывал.

3) Операции на рынке ценных бумаг

По состоянию на начало 2004 года ценные бумаги в портфеле банка составляли 1'632'535 тыс.тенге, в том числе: удерживаемые до погашения – 1'374 тыс.тенге, имеющиеся в наличии для продажи – 1'630'961 тыс.тенге; прочие инвестиции – 200 тыс.тенге.

В соответствии с «Планом мероприятий по финансовому оздоровлению ОАО «Эксимбанк Казахстан» и предпродажной подготовке банка», утвержденным Первым заместителем Премьер-Министра Республики Казахстан 09.09.2003г., и постановлением Правительства Республики Казахстан «О некоторых вопросах

деятельности открытого акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» и закрытого акционерного общества «Реабилитационный фонд» от 18.12.2003г. №1267 в целях досрочного погашения обязательств перед Министерством финансов Республики Казахстан и передачи в АО «Реабилитационный фонд» суммы основного долга, ранее погашенного ОАО «Эксимбанк Казахстан» заемщиками по гарантированным займам, предоставленным кредитным ведомством по восстановлению Федеративной Республики Германии (KFW) в рамках секторных программ «Легкая промышленность», «Железная дорога», «Строительная индустрия» Банком была реализована значительная часть портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2005 года портфель ценных бумаг банка состоит из трех категорий ценных бумаг:

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данные ценные бумаги банк намерен продать в необходимый момент в целях поддержания ликвидности;
- ценные бумаги, приобретенные в целях осуществления инвестиций в капитал.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 1 января 2005 года:

Вид ценных бумаг	Кол-во ценных бумаг (штук)	Объем по номиналу (тыс.тенге)	Дисконт (тыс. тенге)	Премия (тыс. тенге)
<i>ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>				
МЕОКАМ	6	6		
Облигации ЗАО «Банк развития Казахстана»	71	61	1	
<i>ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
МЕОКАМ	11	11		
<i>инвестиции в капитал</i>				
Акции ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1	200		

(Прим.9 ф. №1)

В отчетном году банк проводил операции со следующими ценными бумагами:

1) Среднесрочные казначейские обязательства (купонные эмиссионные ценные бумаги).

Учет среднесрочных казначейских обязательств, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан, производился по номинальной стоимости в тенге на день покупки. Получаемый купон амортизировался на счета доходов равными долями с периодичностью один раз в месяц в течение периода их владения. Разница между ценой покупки и номинальной стоимостью (дисконт или премия) амортизировалась на счета доходов или расходов равными долями с периодичностью один раз в месяц в течение периода их владения.

тыс.тенге

Период	Начисление купона по МЕОКАМ	Амортизация дисконта МЕОКАМ	Амортизация премии МЕОКАМ
Январь	1 853,19	0,004	1,02
Февраль	259,16	0,004	0,36
Март	146,44	0,004	0,28
Апрель	504,61		0,27
Май	569,85		0,28
Июнь	0,08		
Июль	0,08		
Август	0,13		

Период	Начисление купона по МЕОКАМ	Амортизация дисконта МЕОКАМ	Амортизация премии МЕОКАМ
Сентябрь	0,10		
Октябрь	0,13		
Ноябрь	0,08		
Декабрь	0,08		
Итого	3 333,93	0,012	2,21

2) Ноты Национального Банка Республики Казахстан (дисконтные ценные бумаги)

тыс.тенге

Период	Амортизация дисконта по Нотам НБРК
Январь	824,39
Февраль - декабрь	-
Итого	824,39

3) Индексированные корпоративные ценные бумаги

Учет индексированных корпоративных облигаций производился по номинальной стоимости в тенге по кросс-курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату выпуска и средневзвешенного курса КФБ на день покупки. С изменением средневзвешенного курса КФБ (утренняя сессия) производилась индексация ценных бумаг. Разница между ценой покупки и номинальной стоимостью (дисконт) амортизировалась на счета доходов равными долями с периодичностью один раз в месяц в течение периода их владения.

Переоценка индексированных корпоративных ценных бумаг производилась в тенге по средневзвешенному курсу КФБ на конец каждого календарного месяца.

тыс.тенге

Период	Начисление купона	Переоценка номинальной стоимости	Амортизация дисконта
Январь	0,50	-1,83	0,02
Февраль	0,26	-0,12	0,02
Март	0,50	-0,10	0,02
Апрель	0,50	-0,35	0,03
Май	0,49	-0,46	0,03
Июнь	0,48	-0,53	0,03
Июль	0,50	0,10	0,03
Август	0,22	0,15	0,03
Сентябрь	0,49	-1,08	0,03
Октябрь	0,50	-1,08	0,03
Ноябрь	0,52	-0,90	0,03
Декабрь	0,50	-0,03	0,03
Итого	5,46	-6,23	0,33

На начало отчетного года за систематическое нарушение норм законодательства Республики Казахстан по рынку ценных бумаг было приостановлено сроком на шесть месяцев действие лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданной АО «Эксимбанк Казахстан» 20.01.2000г. за № 0401100201 (Постановление Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 10.12.03г. №453). Нарушение норм законодательства Республики Казахстан по рынку ценных бумаг выражалось в несоответствии работников Банка требованиям Национального Банка Республики Казахстан по

наличию квалификационных свидетельств уполномоченного органа. Банк устранил вышеуказанное нарушение, и письмом от 22.09.04г. № 10-12/3731 Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций уведомило Банк о возобновлении действия лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя с 13 июня 2004 года.

Кроме того, с 01 марта 2004 года прекратил свое действие Договор на выполнение функций Первичного Дилера по обслуживанию операций с государственными ценными бумагами, эмитируемыми Министерством финансов Республики Казахстан (№ ДГЗ-2-1/15 от 30 октября 2002г). Из-за приостановления действия лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг вышеуказанный договор не мог быть продлен.

Таким образом, Банк не принимал участие в качестве первичного дилера в аукционах, проводимых Национальным Банком Республики Казахстан. Покупка в апреле 2004 года МЕОКАМ в сумме 160'000 тыс.тенге на аукционе была осуществлена через банк-брокер АО «Банк ТуранАлем».

В течение 2004 года Банком были реализованы по рыночной стоимости государственные ценные бумаги (МЕОКАМ, Ноты НБРК) на общую сумму 1'619'099 тыс.тенге, средневзвешенная доходность по ценным бумагам составила 5,30% годовых. Из проданных государственных ценных бумаг: Ноты Национального Банка Республики Казахстан – 429'281 тыс.тенге; среднесрочные казначейские обязательства МЕОКАМ – 1'186'818 тыс.тенге.

В 2004 году были погашены ценные бумаги, числящиеся в портфеле Банка, на общую сумму 186'231 тыс.тенге. Из них: 185'900 тыс.тенге – Ноты НБРК; 331 тыс.тенге - среднесрочные казначейские обязательства МЕОКАМ.

В целях регулирования ликвидности (избыточная текущая ликвидность) Банк в 2004 году осуществил одну операцию «обратного Репо» в сумме 800'000 тыс.тенге с доходностью 1% годовых. Доход от данной операции составил 88 тыс.тенге. (Прим.5 ф. №2)

4) Операции на валютном рынке

Основной валютой, по которой прошли основные объемы сделок Банка в течение 2004 года, является доллар США. В течение года было куплено 75'568 тыс.долларов США, из них 2'930 тыс.долларов США – на АО «Казахстанская фондовая биржа»; 72'638 тыс.долларов США – на межбанковском валютном рынке (в основном – у казахстанских банков второго уровня). Основной объем купленной валюты был реализован юридическим лицам-резидентам.

Кроме того, для выполнения своих обязательств в иностранной валюте в течение 2004 года банком также осуществлялась покупка другой иностранной валюты у казахстанских банков второго уровня в следующем объеме:

- 1'120 тыс. швейцарских франков;
- 8'979 тыс. ЕВРО.

Как известно, можно выделить три основные составляющие валютного риска:

- риск изменения обменного курса – риск обесценения вложений в иностранную валюту в результате непредвиденного изменения обменного курса;
- риск конвертирования, связанный с ограничениями в проведении обменных операций;
- риск открытой валютной позиции, возникающий в случае несоответствия по объемам активов и обязательств банка в иностранной валюте.

2004 год характеризовался падением курса доллара США к тенге (31.12.03г. – 144,22 тенге за 1 доллар США, 31.12.04г. – 130,00 тенге за 1 доллар США). Потому

Банк, имея длинную открытую валютную позицию, нес расходы от изменения валютного курса. Привлечение в августе 2004 года вклада от АО «Евразийский банк» в сумме 6'000 тыс.долларов США позволило уменьшить длинную открытую валютную позицию Банка в долларах США. С учетом сформированных специальных провизий по классифицированным активам в долларах США открытая позиция Банка по данной валюте – короткая.

Для регулирования размера открытой валютной позиции Банк руководствуется «Правилами о пруденциальных нормативах для банков второго уровня» (постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 03.06.02г. №213 с изменениями и дополнениями), в соответствии с которыми Банк выполняет нормативы открытых валютных позиций.

5) Межбанковские займы и вклады (размещенные)

В 2004 году Банк разместил временно свободные деньги в краткосрочные вклады в банке-резиденте на общую сумму 474'700 тыс.тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения – 10% годовых. (Прим.6 ф. №1)

Займы другим банкам в 2004 году не предоставлялись. Задолженность по долгосрочным займам, предоставленным ОАО «Народный Банк Казахстана» в прошлые годы по состоянию на 1 января 2005 года составила 625 тыс.долларов США (81'250 тыс.тенге), на начало отчетного года задолженность составляла 1'250 тыс.долларов США. Средневзвешенная ставка вознаграждения по данным займам - 5,6% годовых. В течение отчетного года погашена задолженность в сумме 625 тыс.долларов США. (Прим.7 ф. №1)

Кроме того, на конец 2004 года у Банка числится межбанковский займ, предоставленный 20.03.01г. ОАО «Комірбанк» на сумму 1'165 тыс.долларов США (151'450 тыс.тенге) со сроком погашения – 25.02.03г. и ставкой вознаграждения 18% годовых. Обеспечение по данному займу отсутствует, кредит бланковый. В связи с ликвидацией ОАО «Комірбанк», данный займ классифицирован как безнадежный и провизии сформированы по нему в размере 100%, т.е. 151'450 тыс.тенге.

Доходы от размещения межбанковских вкладов и займов получены в сумме 1'024 тыс.тенге и 6'766 тыс.тенге соответственно. (Прим.1 и 2 ф. №2)

6) Информация о ссудном портфеле Банка

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан «О некоторых вопросах деятельности открытого акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» и закрытого акционерного общества «Реабилитационный фонд» от 18.12.2003г. №1267, в отчетном году Банк осуществил работу по передаче Министерству финансов Республики Казахстан (далее - Министерство) и АО «Реабилитационный фонд Республики Казахстан» (далее - Фонд) прав и обязательств Банка по гарантированным государством займам, а также по государственным займам.

Во исполнение указанного постановления заключены соглашения между Банком и иностранными банками - Societe Generale и CCF (Франция), KfW и АКА (ФРГ), Bank Austria (Австрия), SunTrustBank (США), TurkEximBank (Турция). Кроме того, заключены трехсторонние Соглашения между Министерством, Банком и Фондом.

В настоящее время завершена работа по переоформлению прав и обязательств Банка на Фонд по всем проектам, за исключением проектов, профинансированных в рамках секторных программ KfW (в связи с тем, что Министерство юстиции Республики Казахстан до настоящего времени не выпустило Legal opinion), проекта СП «Казах-Аджанта-Фарма» (кредитная линия Индии - в связи с отсутствием согласия State Bank of India), а также проекта РГП «Казахстан Темир Жолы», являющегося

государственным займом (переоформлением по данному займу занимается Министерство).

Политика вознаграждения по займам

В связи с прекращением деятельности по выдаче займов с конца 2001 года, в начале отчетного года текущая деятельность Банка была направлена на обслуживание ранее предоставленных займов. Активизацию работы по предоставлению займов Банк возобновил, начиная с конца первого полугодия, и продолжил работу по взысканию просроченной задолженности клиентов.

Ставка вознаграждения за предоставленный кредит для определенного Заемщика определяется уровнем риска, но не ниже среднерыночной ставки размещения конкурирующих банков. Ставка вознаграждения может быть фиксированной и плавающей, привязанной к определенному внешнему базису и состоит из двух составляющих: ставки привлечения и процентной маржи Банка. Маржа Банка устанавливается коллегиально решением КУАП.

Получение Банком доходов, связанных с получением вознаграждения, регулируется Положением о внутренней кредитной политике АО «Эксимбанк Казахстан».

Средневзвешенная процентная ставка по займам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 1 января 2005 года составляет 10,22% годовых в тенге и 6,25% - в иностранной валюте. Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным юридическим лицам, за отчетный год составили 248'164 тыс.тенге или 90% от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения. Средневзвешенная процентная ставка по займам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 января 2005 года составляет 8,5% годовых в тенге и 6,25% - в иностранной валюте, доходы по ним получены в сумме 734 тыс.тенге. (Прим.3 ф. №2)

Общий объем размещенных займов за год составил 5'662'313 тыс.тенге. При этом по долгосрочным, краткосрочным займам объемы и процентные ставки сложились следующим образом:

№ п/п	Вид займа	Выдано с начала года	Средневзв. % ставка в тенге	Сумма выдачи займа, в тенге	Средневзв. % ставка в валюте	Сумма выдачи займа, в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1.	Краткосрочные	3'777'015	12,00	3'777'015	-	-
3.	Долгосрочные	1'885'298	12,04	1'503'298	10,64	382'000
4.	ИТОГО	5'662'313		5'280'313		382'000

Ссудный портфель Банка по состоянию на 1 января 2005 года составил 5'002'294 тыс.тенге, в том числе займы, предоставленные другим банкам – 232'700 тыс.тенге или 4,65% от общего объема займов, физическим лицам - 165'234 тыс.тенге или 3,31% от общего объема займов. По юридическим лицам задолженность составляет 4'604'360 тыс.тенге (92,04%), из них займы по видам экономической деятельности выглядят следующим образом:

№п/п	Классификация по видам экономической деятельности	Итого (в тыс.тенге)	Доля (в %)
1.	Сельское хозяйство, охота и связанные с этим услуги	16 615	0,36
2.	Пищевая промышленность	267 153	5,80
3.	Производство текстильных изделий	15 303	0,33
4.	Химическая промышленность	36 833	0,80

5.	Производство машин и оборудования	805 357	17,49
6.	Производство оборудования и аппаратуры для радио, телевидения и связи	1 599	0,04
7.	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	387 584	8,42
8.	Строительство	1 800 185	39,10
9.	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	794 231	17,25
10.	Воздушный транспорт	250 000	5,43
11.	Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	229 500	4,98
	Итого займов, предоставленных юридическим лицам	4 604 360	100,00

(Прим.8 ф. №1)

Информация о клиентах, связанных с банком особыми отношениями

Сведения о совокупном размере риска по заемщикам, связанным с АО "Эксимбанк Казахстан" особыми отношениями на 1 января 2005 года:

тыс.тенге

Наименование клиента	Займы	Ставка вознаграждения по займам	Гарантии	Неосвоенная часть кредитной линии
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	387'584	12%	1'374'000*	
АО «Кокше»	10'010	12%		14'990
ИТОГО	397'594		1'374'000	14'990

*Гарантия, принятая в пользу третьего лица - кредитные риски отсутствуют.

Классификация займов и создание провизий по ним. Банк в течение 2004 года ежемесячно классифицировал задолженность по займам, предоставленным банкам и клиентам, в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных», утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 465 от 16 ноября 2002 года.

Объем сформированных провизий по займам составил на конец 2004 года 3'881'103 тыс.тенге. В соответствии с произведенной классификацией ссудного портфеля:

- к группе стандартных займов отнесено 108'092 тыс.тенге, или 2,2% от ссудного портфеля, провизии по ним не формировались.
- к группе сомнительных 1 - 5 категории займов, которые составляют 3'694'657 тыс.тенге, или 73,86% от ссудного портфеля, создано провизий на сумму 773'983 тыс.тенге;
- безнадежные займы составляют 1'199'545 тыс.тенге, или 23,98% от ссудного портфеля, в том числе займ, предоставленный ОАО «Комірбанк» на сумму 151'450 тыс.тенге. Объем созданных провизий по безнадежным займам составляет 1'199'545 тыс.тенге.

В течение 2004 года произошли следующие изменения в классификации ссудного портфеля банка:

(тыс.тенге)

Группа займа согласно классификации	Ссудная задолженность				Созданные провизии	
	на 1.01.2004г.		на 1.01.2005г.		на 1.01.2004г.	на 1.01.2005г.
	сумма	доля в ссудном портфеле	сумма	доля в ссудном портфеле		
Стандартные	286 881	14,2%	108 092	2,16	0	0

Группа займа согласно классификации	Ссудная задолженность				Созданные провизии	
	на 1.01.2004г.		на 1.01.2005г.		на 1.01.2004г.	на 1.01.2005г.
	сумма	доля в ссудном портфеле	сумма	доля в ссудном портфеле		
Сомнительные 1 категории	179 239	8,8%	469 288	9,38	8 962	23 464
Сомнительные 2 категории	0	0	361 307	7,22	0	36 131
Сомнительные 3 категории	0	0	1 263 135	25,25	0	252 627
Сомнительные 4 категории	0	0	1 354 812	27,08	0	338 703
Сомнительные 5 категории	70 159	3,5%	246 115	4,92	35 080	123 058
Безнадежные	1 485 149	73,5%	1 199 545	23,98	1 485 149	1 199 545
Итого	2 021 428		5 002 294		1 529 191	1 973 528

По данным таблицы наблюдается улучшение качества ссудного портфеля: достигнуто снижение провизий по сравнению с прошлым годом на 22,5%, при этом ссудный портфель возрос в два с лишним раза.
(Прим.7 и 8 ф. №1, Прим.13 ф. №2)

За отчетный период за счет сформированных провизий была списана за баланс задолженность заемщиков на общую сумму 70'497 тыс.тенге по следующим проектам:

- ТОО «Береке» - 69'765 тыс.тенге;
- Омаров А.С. – 732 тыс.тенге;

Основные изменения портфеля проблемных займов

Работа по возврату проблемных займов в 2004 году, в том числе списанным за баланс (балансовый счет 7130), проводилась Управлением кредитования с участием специалистов службы безопасности и юридического департамента. Одной из задач Кредитного подразделения является минимизация доли проблемных кредитов. В соответствии с разработанным Банком планом мероприятий проводится оперативная и судебная работа по взысканию задолженности с заемщиков.

ОАО «Казахстантрактор». Проект «Организация производства трактора Т-95.4».

Сумма основной задолженности: 343'196,99 долларов США, в т.ч. просроченная – 85'799,25 долларов США.

Меры: В соответствии с наличием просроченной задолженности, а также с условиями Дополнительного соглашения № 01Дог/13 от 23.01.2004г. к Кредитному договору № 5-16/КД-в от 20.03.2000г. Банком было направлено Уведомление о досрочном возврате кредита (исх. № 03-1500/1550 от 17.06.2004г.). В связи с невыполнением Заемщиком своих обязательств, Банком было направлено исковое требование в Специализированный межрайонный экономический суд Павлодарской области о взыскании с ОАО «Казахстантрактор» суммы задолженности по вышеуказанному Доп.соглашению. Решением Специализированного межрайонного экономического суда Павлодарской области от 22.11.2004г. исковое требование Банка к ОАО «Казахстантрактор» было удовлетворено.

ОАО «Казахстантрактор». Проект «Производство тракторов и их передача сельским производителям на условиях лизинга».

Сумма основной задолженности: 551'036,81 долларов США, в т.ч. просроченная 111'111,11 долларов США.

Меры: В соответствии с условиями Кредитного договора № 41-17/КД-в от 17.09.1999г. и наличием просроченной задолженности Банком было направлено Уведомление о досрочном возврате кредита (исх. № 02-1500/3512 от 10.12.2004г).

В результате проведенной в отчетном году работы с проблемными займами, Банк имел положительный результат по ряду заемщиков:

АО «КазАгроФинанс». Проект «Организация производства трактора Т-95.4».

Сумма основной задолженности: 5'223'824,91 долларов США.

Меры: В соответствии с условиями Постановления Правительства № 1372 от 26.12.2002г. был осуществлен перевод части долга ОАО «Казахстантрактор» в размере 5'544'208,52 (Пять миллионов пятьсот сорок четыре тысячи двести восемь, 52) долларов США на АО «КазАгроФинанс». По результатам Акта-сверки по платежам, осуществленным лизингополучателями, была выявлена разница, которая в последствии была перечислена АО «КазАгроФинанс» Банку и направлена в счет досрочного исполнения принятых на себя обязательств АО «КазАгроФинанс» по Соглашению о переводе части долга и дополнении сторон в обязательстве №01Дог/12 от 23.01.04г. по погашению начисленного вознаграждения за пользование кредитом, а также досрочного погашения части основного долга. Обязательства АО «КазАгроФинанс» исполняются своевременно. Последнее погашение было произведено 28.10.04г.

ТОО «Гама». Проект «Производство молочной продукции в г. Актау». *Сумма основной задолженности:* 160'216,37 долларов США.

Меры: После признания судом действительными Кредитного договора и Гарантии все просроченные платежи списаны с корсчета ОАО «Нефтебанк», и все последующие платежи будут погашаться в принудительном порядке с корсчета Гаранта - ОАО «Нефтебанк». 01.09.2004г. наступила очередная просрочка по кредиту, требование к Нефтебанку выставлено 07.09.2004г. о погашении всей суммы просрочки до 10.09.2004г. Из средств, поступивших от ОАО "Нефтебанк", были погашены штрафы, повышенные проценты за просрочку, проценты за кредит и часть основного долга. На непогашенную часть в сумме 10'216,37 долларов США, на которую начисляются повышенные проценты, Банк подготовил инкассовое распоряжение, которое не было направлено заемщику ввиду того, что задолженность была погашена в результате устных переговоров с Заемщиком.

ОАО «Корпорация Алтын Диірмен». Проект «Поставка и ввод в эксплуатацию мельничной установки производительностью 150 тонн в сутки АППК Алтын Диірмен на сумму 2'941'000 швейцарских франков».

Меры: Срок погашения последнего платежа по Кредитному Договору наступил 10.01.05г. В связи с неисполнением обязательств по кредиту, Заемщику было направлено письмо с требованием погасить задолженность, однако задолженность погашалась частично. После направления Банком уведомления о невыполнении обязательств заемщик погасил ссудную задолженность в полном объеме 15.02.05 г.

ТОО «G&B», ТОО «BRC». Проект «Расширение торговой деятельности» компаний ТОО «BRC», ТОО «G&B» (пополнение оборотных средств). Финансирование проектов было осуществлено по вексельной схеме на сумму 9,34 млн.долларов США.

Меры: Образовавшаяся дебиторская задолженность ТОО «BRC», ТОО «G&B» в сумме 6'491'116,19 долларов США была погашена в полном объеме следующим образом:

- принято в собственность офисное здание ОАО «Butya», расположенное по адресу: г.Алматы, ул. Богенбай батыра, 80 по стоимости 1 000 000,00 (Один миллион) долларов США.

- 15.06.2004г., 9.07.2004г. погашено в сумме 775'227'844,10 тенге за счет собственных средств ОАО «Butya», принявшего на себя исполнение обязательств ТОО «BRC» и ТОО «G&B» перед Банком по основному долгу, начисленному вознаграждению по ставке 14 %, штрафных процентов на просроченные суммы основного долга, а также расходов Банка по внесудебной реализации заложенного имущества.

По возврату ранее списанных за баланс кредитов работа проводилась в рамках действующего законодательства. Так, например:

ТОО "PS Agro Pak" – Приобретение асептической упаковки и фруктового концентрата для производства соков

Сумма просроченной основной задолженности - 548'863,74 долларов США. Решением СМЭС г. Алматы от 21.08.2002г. заемщик признан банкротом. 14.02.02., направлено уведомление о невыполнении обязательств, но процедура была не завершена вследствие продажи залогового имущества судебным исполнителем при исполнении решения о взыскании задолженности в пользу ОАО "Сункар". Данное действие было обжаловано Банком, но положительного решения получено не было. Банком заявлены требования на сумму 3'795'733.58 долларов США (включающие задолженности по кредиту АБР и кредиту из собственных средств банка) и включении требований в третью очередь реестра требований кредиторов. Банком была инициирована внесудебная реализация залога. ТОО "Олимп" (приобрел залоговое имущество АОЗТ "АгроПак" в 2002г.) продал завод ТОО "Ранди Фуд". В связи с этим 09.01.04г. Банком подана Апелляционная жалоба в городской суд, в удовлетворении которой 04.02.04г. было отказано. 03.03.04г. Банком была подана надзорная жалоба, в рассмотрении которой Банку отказано. Готовится надзорная жалоба в Коллегию по гражданским делам ВС РК.

ОАО «Павлодарский машиностроительный завод». Проект «Организация производства автокрана с телескопической стрелой»

Сумма основной задолженности – 4'143'148,45 долларов США.

Меры: Решением Павлодарского городского суда от 05.11.02г. по исковому заявлению Налогового комитета по г.Павлодар ОАО «Павлодарский машиностроительный завод» признан банкротом и возбуждено конкурсное производство. В результате неоднократного обращения Банка в Министерство финансов РК 26.11.03г. утверждено Постановление Правительства РК №1186 «Об особых условиях и порядке реализации конкурсной массы ОАО «Павлодарский машиностроительный завод»». Согласно указанному Постановлению в случае недостаточности средств от реализации конкурсной массы для погашения задолженности перед кредиторами третьей очереди, обеспеченной залогом, покупатель обязательств (АО «Евразийская Финансово-промышленная компания») должен погасить задолженность в течение 10 лет. Протоколом от 26.12.03г. о результатах аукциона по продаже имущественного комплекса ОАО «ПМЗ» имущественный комплекс был реализован АО «Евразийская Финансово-промышленная компания». Между Банком и АО «Евразийская Финансово-промышленная компания» было заключено Соглашение № 01/10 от 19.01.04г., согласно которому АО «Евразийская Финансово-промышленная компания» обязалось погасить задолженность, числящуюся в третьей очереди конкурсного производства (368'131'310,00 тенге) равномерными ежемесячными платежами в течение 10 лет в период с 15.02.04г. по 15.01.14г.

КТ "Жанатов и К" - Приобретение упаковки для производства молочной продукции. Сумма просроченной основной задолженности - 100'149,80 долларов США. Торги по английскому методу, назначенные на 25.02.03г., признаны несостоявшимися в виду отсутствия покупателей. При обращении залогового имущества КТ "Жанатов и К" в собственность Банка возникли препятствия ввиду

отсутствия залогового обременения на землю. Исковое заявление, направленное через Генпрокуратуру, было возвращено с рекомендацией самостоятельного обращения в судебные органы. Подача нового иска приостановлена в связи с необходимостью оплаты госпошлины. Частная жалоба Банка Алматинским областным судом от 1.07.2004г. оставлена без удовлетворения. Постановление облсуда до настоящего времени не поступило. 30.07.04г. были направлены запросы в облсуд и СМЭС Алматинской области о высылке постановления. По поступлению постановления облсуда будет подана надзорная жалоба.

Нет информации о ликвидности имущества должника в целях дальнейшего обращения на него взыскания в судебном порядке, а также о наличии у него счетов в банках. Направлено приглашение в срок до 20.08.2004г. на встречу с новым руководством для решения вопроса погашения долга. Подписана надзорная жалоба в Надзорную коллегия Алматинского областного суда, ожидаем постановление апелляционной инстанции обл.суда, которое необходимо для приобщения к надзорной жалобе.

ТОО "Димоник" - Сумма просроченной основной задолженности - 76'000,00 долларов США. В экономический суд г.Алматы подготовлено исковое заявление на взыскание всей суммы долга путем обращения взыскания на имущество должника. Решением Медеуского районного суда г.Алматы от 18.12.2002г. признаны недействительными: Договор о залоге № 24-10/Дз-в от 15.12.1998г. и Договор о залоге от 18.12.1998 г., заключенные между Банком, ТОО «ДимоНик» и гр. Брагиным С.В.

Уголовное дело № 92300000343, возбужденное ДФП г.Алматы, по заявлению Банка в отношении финансового директора ТОО «ДимоНик» Тутакаева А.А. по признакам преступлений предусмотренных ч.3 ст.177 и ст.194 УК Республики Казахстан, производством приостановлено на основании п.5 ч.1 ст.50 УПК Республики Казахстан, в связи с нахождением обвиняемого за пределами Республики Казахстан.

Комиссией Банка осмотрено залоговое имущество (коммутатор сотовой связи). Будет дополнительно представлено заключение работниками Банка и отчет об оценке имущества для дальнейшей процедуры внесудебной реализации залогового имущества.

7) Основные средства, нематериальные активы, товарно-материальные запасы, имущество сроком использования менее года

Учет основных средств ведется в соответствии с Учетной политикой Банка и Положениями Банка по приобретению и списанию основных средств.

Начисление амортизационных отчислений производится 1 раз в месяц прямолинейным методом в соответствии с установленными нормами налогового учета на группы основных средств. Начисление амортизации производится в течение всего срока нормативной службы основных средств.

Состав основных средств по состоянию на 1 января 2005 года выглядит следующим образом:

тыс. тенге					
Наименование статей	Земля, здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Всего
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2004г.	1 325 094	40 228	65 758	28 454	1 459 534
Приобретено	144 849	17 211	7 276	45 056	214 392
Выбыло		-15 678	-17 499	-28 454	-61 631

Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2005г.	1 469 943	41 761	55 535	45 056	1 612 295
Накопленная амортизация на 1 января 2004г.	144 656	36 711	38 987	15 727	236 080
Расходы на амортизацию	35 429	3 378	6 646	14 746	60 199
Выбыло		-15 625	-12 624	-28 454	-56 703
Накопленная амортизация на 1 января 2005г.	180 085	24 464	33 009	2 019	239 577
Остаточная стоимость	1 289 858	17 297	22 526	43 037	1 372 718

(Прим.12 ф. №1, Прим.25 ф.№2)

Оценочная стоимость или стоимость приобретения основных средств по состоянию на 1 января 2005 года за отчетный период возросла на 152'761 тыс.тенге, в том числе приобретение земли составило 6'740 тыс.тенге, вычислительной техники - 15'677 тыс.тенге (серверное оборудование стоимостью 2'886 тыс.тенге), здания, расположенного в г.Алматы по ул. Богенбай батыра, 80 - 138'110 тыс.тенге, получено банком в счет погашения кредитов.

Выбытие основных средств за отчетный год составило 61'631 тыс.тенге, за счет реализации имущества и списания непригодных для дальнейшей эксплуатации основных средств.

Информация о незавершенном строительстве и неустановленном оборудовании

В балансе Банка по счету 1651 "Строящиеся (устанавливаемые) основные средства" числится стоимость незавершенного строительства квартиры в г.Астана, (долевое участие в строительстве) в сумме 36'300 тыс.тенге, а также стоимость неустановленных кондиционеров - 825 тыс.тенге.

(Прим.12 ф. №1)

Нематериальные активы

Значительную часть в составе нематериальных активов составляют программные обеспечения (6'362 тыс.тенге или 41,0% от общей стоимости нематериальных активов), использующиеся банком в основной деятельности. Прирост стоимости нематериальных активов за 2004 год составляет 6'122 тыс.тенге, который сложился за счет дополнительных капитальных вложений на покупку программного продукта 1С "Зарплата и кадры" (282 тыс.тенге), программного обеспечения системы безопасности (71 тыс.тенге), получение лицензий на программные обеспечения (2'609 тыс.тенге), а также приобретение других нематериальных активов (6'080 тыс.тенге).

Расшифровка состава нематериальных активов по состоянию на 01.01.2005г. приведена в следующей таблице:

тыс.тенге						
Виды нематериальных активов	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2004г.	Приобретение за 2004г.	Выбытие за 2004г.	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2005г.	Сумма накопленной амортизации на 01.01.2005г.	Остаточная стоимость на 01.01.2005г.
Программное обеспечение	5 988	374		6 362	3 797	2 565
Лицензии		2 609		2 609	0	2 609
Локальная сеть	2 793	3 428		6 221	2 032	4 189

Установка телефонов	606	43	332	317	1	316
ИТОГО:	9 387	6 454	332	15 509	5 830	9 679

В связи с истечением срока службы в отчетном году списано нематериальных активов на сумму 332 тыс. тенге.

(Прим.13 ф. №1, Прим.25 ф.№2)

Товарно-материальные запасы

Запасы товарно-материальных ценностей на складе на конец отчетного периода в Банке числятся на сумму 6'938 тыс.тенге. Наибольший удельный вес в составе товарно-материальных ценностей занимают расходные материалы для упаковки, хранения, перевозки денег, расходные материалы для вычислительной, множительной и кассовой техники, горюче-смазочные материалы и запчасти к автомашинам и пр.

Также в составе товарно-материальных ценностей числится залоговое имущество, обращенное в собственность Банка, для реализации.

В целях сверки фактического наличия товарно-материальных ценностей с данными бухгалтерского учета, а также с целью выявления неликвидных товарно-материальных ценностей раз в год проводится инвентаризация товарно-материальных ценностей на складах. Выявленные неликвидные товарно-материальные ценности списываются с баланса банка на основании актов списания.

Инвентаризация материальных ценностей и нематериальных активов

В соответствии с приказом по Банку №80 от 30 ноября 2004 года проведена годовая инвентаризация фиксированных активов и товарно-материальных ценностей по состоянию на 1 декабря 2004г.

Комиссией проверено наличие основных средств на общую сумму 1'602'680 тыс.тенге, из них:

- здания и сооружения - 1'463'204 тыс.тенге
- транспортные средства – 45'056 тыс.тенге
- компьютерное оборудование – 44'109 тыс.тенге.
- прочие основные средства – 50'312 тыс.тенге.

и прочих материальных запасов на сумму 5'450 тыс.тенге.

Проверено наличие ценностей, учитываемых внесистемно:

- книжного фонда - 937 тыс.тенге.

Проверено нематериальных активов на сумму 12'879 тыс.тенге, состав которых по состоянию на 1 декабря 2004 года выглядит следующим образом:

тыс. тенге				
№	Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1.	Программное обеспечение	6 376	3 759	2 617
2.	Локальная сеть	6 221	2 032	4 189
3.	Программа 1С (зар.плата)	282	39	243
	Итого	12 879	5 830	7 049

Результаты инвентаризации оформлены актами с приложением инвентаризационных описей. По результатам проведенной инвентаризации недостач и излишков не обнаружено.

8) Информация по созданным провизиям по прочим активам

Банк в течение 2004 года ежемесячно, наряду с классификацией задолженности по займам, проводил классификацию прочих активов в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных», утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 465 от 16 ноября 2002 года.

В отчетном году Банк создавал провизии и на другие виды дебиторской задолженности, связанные с банковской и небанковской деятельностью. Созданные провизии по дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2005 года составляют 1'907'575 тыс.тенге, в том числе:

- по сомнительной дебиторской задолженности 2 категории – 45 тыс.тенге;
- по сомнительной дебиторской задолженности 5 категории – 1'054 тыс.тенге;
- по безнадежной дебиторской задолженности – 1'906'476 тыс.тенге.

В состав безнадежной дебиторской задолженности входит задолженность в сумме 1'774'139 тыс.тенге, образовавшаяся по гарантиям (аваль векселей), выданным следующим компаниям:

- ТОО "Фирма Адлет" - 799'139 тыс.тенге
- ТОО "Ойлтрайдинг" - 325'000 тыс.тенге
- ТОО "Мынбулак" - 325'000 тыс.тенге
- ТОО "Лотус" - 325'000 тыс.тенге

На конец отчетного периода объем депозитов составил 635'583 тыс.тенге, в том числе остатки на корреспондентских счетах – 2'067 тыс.тенге, вклады в других банках 474'700 тыс.тенге. Депозиты классифицированы Банком как стандартные и провизии по ним не формировались.

За отчетный период за счет сформированных провизий была списана за баланс дебиторская задолженность по компании ТОО "Рената" (219 237 тыс.тенге). (Прим.14 ф. №1, Прим.28 ф. №2)

9) Обязательства, по которым начисляется вознаграждение

В течение 2004 года Банк погасил обязательства по ранее привлеченным займам по швейцарской кредитной линии на общую сумму 1'097 тыс. швейцарских франков (120'387 тыс.тенге), ставки вознаграждения по займам были плавающие – SEBR (швейц.экспортная ставка) + 4,25% годовых и SEBR (швейц.экспортная ставка) + 3,7% годовых.

В 1 квартале 2004 года Банк в соответствии с пунктом 9 постановления Правительства Республики Казахстан от 18.12.03 г. №1267 и «Актом сверки по суммам, подлежащим перечислению ОАО «Эксимбанк Казахстан» в АО «Реабилитационный фонд», перечислил ранее погашенную в Банк заемщиками по гарантированным государством займам в рамках секторных программ KfW сумму 9'092 тыс.ЕВРО (1'620'394 тыс.тенге). Ставка вознаграждения по обязательствам Банка перед Кредитанштальт Фур Виедерауфбау, Франкфурт на Майне, (KfW) составляла 2% годовых. (Прим.20 ф. №1, Прим.9 ф. №2)

По состоянию на 1 января 2005 года у Банка числятся обязательства перед Фондом Развития Малого Предпринимательства в сумме 444 тыс.долларов США (57'778 тыс.тенге), ставка вознаграждения – 1% годовых.

Обязательства Банка перед Министерством финансов Республики Казахстан по займу технической помощи (от МБРР) на конец года составляют 298 тыс.долларов США (32'029 тыс.тенге), ставка вознаграждения – плавающая в соответствии с займом МБРР.

Все обязательства Банка перед западными и казахстанскими кредиторами выполнены в полном объеме согласно графикам погашения.
(Прим.21 ф. №1, Прим.12 ф. №2)

10) Межбанковские займы и вклады (привлеченные)

В 2004 году Банк привлекал вклады у банка-резидента. По состоянию на 1 января 2005 года остаток краткосрочных вкладов других банков (до одного года) составляет 6'000 тыс.долларов США (780'000 тыс.тенге). Ставка привлечения составляет 10% годовых. За отчетный период выплачено вознаграждений на сумму 28'155 тыс. тенге. (Прим.15 ф. №1, Прим.8 ф. №2)

11) Информация о текущих и других счетах клиентов

За отчетный год Банком открыты 123 текущих счета клиентам, обороты которых составили 16'861'977 тыс.тенге. Доходы по кассовым и переводным операциям получены за отчетный период в сумме 10'961 тыс.тенге, что составило в два раза больше, чем за предыдущий год. По состоянию на 1 января 2005 года на текущих счетах клиентов числятся остатки в сумме 102'058 тыс.тенге. Вознаграждения по ним Банк не начисляет. (Прим.18 ф. №1, Прим.15 ф.№2).

В целях улучшения качества обслуживания клиентов в 2004 году была введена такая услуга как электронная система безналичных расчетов «Банк-Клиент», не имеющая аналогов в Казахстане. Указанная система обеспечивает для клиентов 100%-ую прозрачность движения их денег.

12) Информация об открытых балансовых и внебалансовых счетах и о подтверждении остатков счетов клиентами

По состоянию на 1 января 2005 года в АО "Эксимбанк Казахстан" открыто:

- по балансовым счетам – 952 лицевых счета;
- по внебалансовым счетам – 424 лицевых счета.

Количество полученных подтверждений по текущим счетам клиентов по состоянию на 01.01.2005 года составляет 72 счета, количество неподтвержденных текущих счетов - 68, на общую сумму 13'590 тыс.тенге. Основной причиной неполучения подтверждений остатков по счетам клиентов является отсутствие ответа на запрос.

Сводная ведомость по юридическим и физическим лицам, подтвердившим и не подтвердившим остатки на текущих и ссудных счетах, открытых в банке по состоянию на 01.01.2005 г.:

№ балансово-го счета по НПС	Общее количество счетов	Итого по балансовому счету (в тыс. тенге)	В том числе:			
			Кол-во подтвержденных счетов	Общая сумма по подтвержденным счетам (в тыс. тенге)	Кол-во неподтвержденных	Общая сумма по неподтвержденным счетам (в тыс. тенге)
2203	140	102 058	72	88 468	68	13 590
1411	10	2 463 219	6	2 040 762	4	422 457
1417	29	2 031 563	13	700 198	16	1 331 365
1424	4	274 812		0	4	274 812
Итого:	173	4 871 652	91	2 829 428	92	2 042 224

Банк продолжает работу с клиентами по получению подтверждений.

5. Пояснительная записка к отчету о доходах и расходах

По результатам деятельности за 2004 год Банк получил чистый доход в размере 1'039'426 тыс.тенге. В том числе:

- Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) - 281'442 тыс.тенге (Прим.1 - 6 ф.№2);
- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса), - 40'522 тыс.тенге (Прим.8, 9, 12 ф.№2);
- Ассигнования на резервы, по предоставленным займам составили 781'374 тыс.тенге; (Прим. 13 ф.№2)
- Уменьшение ассигнований за счет возврата основного долга по ранее вынесенным за баланс кредитам (за счет провизий) и улучшения кредитного портфеля - 1'408'332 тыс.тенге (Прим. 13 ф.№2)
- Чистый доход, не связанный с получением вознаграждения (интереса) - 130'039 тыс.тенге (Прим. 15 - 22 ф.№2), из них:
 - Доходы в виде комиссионных и сборов - 275'109 тыс.тенге;
 - Расходы по выплате комиссионных и сборов 4'149 тыс.тенге;
 - Доходы по дилинговым операциям - 45'018 тыс.тенге;
 - Расходы по дилинговым операциям - 12'540 тыс.тенге;
 - Убыток от переоценки финансовых активов - 316'021 тыс.тенге;
 - Прочие доходы - 142'622 тыс.тенге;
- Операционные расходы (Прим.23 - 27 ф.№2) в виде:
 - расходов на персонал Банка составили 137'135 тыс.тенге;
 - расходов по содержанию зданий и оборудования - 63'506 тыс.тенге;
 - амортизационных отчислений - 61'648 тыс.тенге;
 - налогов и других платежей в бюджет, кроме подоходного налога, - 33'745 тыс.тенге;
 - прочих расходов 139'385 тыс.тенге;
- Ассигнования на резервы (провизии) по прочим активам составили 14'733 тыс.тенге;
- Уменьшение ассигнований за счет возврата ранее списанной за баланс дебиторской задолженности - 449'868 тыс.тенге, (Прим.28 ф.№2);
- подоходный налог уплачен в сумме 21'713 тыс.тенге (Прим.29 ф.№2);

6. Пояснительная записка к отчету о движении денег

"Отчет о движении денег" (форма №3) содержит информацию о потоке (приток и отток) денег Банка за отчетный период. Расчет произведен на основе косвенного метода. За основу потока денег взята прибыль до налогообложения в сумме 1'061'139 тыс. тенге (Прим.1 ф.№3), которая скорректирована на неденежные статьи:

- величину амортизации на сумму 61'648 тыс.тенге (Прим.2 ф.№3),
- начисленных резервов на возможные потери за отчетный период в сумме 796'107 тыс.тенге, на сумму возврата основного долга по ранее вынесенным за баланс кредитам (за счет провизий) и улучшения кредитного портфеля - 1'408'332 тыс.тенге и на сумму возврата ранее списанной за баланс дебиторской задолженности - 449'868 тыс.тенге (Прим.3 ф.№3),
- величину нереализованных доходов и расходов от изменения стоимости финансового актива в сумме 323'467 тыс.тенге (Прим.4 ф.№3),

- величину доходов, начисленных в виде вознаграждения к получению в сумме 281'442 тыс.тенге (Прим.5 ф.№3),
- расходов на выплату вознаграждений в сумме 40 522 тыс. тенге (Прим.6 ф.№3);
- прочие корректировки на неденежные статьи в сумме 90'128 тыс. тенге (Прим.7 ф.№3).

За отчетный год наблюдается уменьшение денег в операционных активах за счет:

- вкладов Банка, размещенных в другие банки со сроком погашения более трех месяцев на сумму 474'700 тыс.тенге, и погашения вклада, размещенного в АО "Банк Центркредит" на сумму 18'159 тыс. тенге (Прим.8 ф.№3);
- выдачи, погашения и списания за баланс займов на сумму 2'980'866 тыс.тенге (Прим.9 ф.№3);
- изменений в резервах, сформированных на покрытие убытков по сомнительным и безнадежным займам в сумме 444'337 тыс.тенге;
- покупки, погашения и продажи торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи на сумму 1'630'950 тыс.тенге (Прим.10 ф.№3).

Увеличение в операционных обязательствах за отчетный период в основном получено за счет притока денег по вкладам, привлеченным со сроком погашения более трех месяцев – вклад АО «Евразийский банк» в размере 780'000 тыс.тенге (Прим.14 ф.№3).

Уменьшение требований к клиентам возникло за счет изменений дебиторской задолженности по гарантиям на сумму 1'490'762 тыс.тенге (Прим.12 ф.№3).

Увеличение денег от инвестиционной деятельности в основном получено за счет приобретения основных средств, незавершенного строительства и нематериальных активов на сумму 257'971 тыс.тенге, реализации основных средств на сумму 8'594 тыс.тенге (Прим.20 ф.№3).

За отчетный период увеличение денег от финансовой деятельности получено за счет выпуска акций на сумму 2'000'000 тыс.тенге (Прим.24 ф.№3). Прочие поступления и платежи составили 1'674'291 тыс.тенге (Прим.29 ф.№3), в том числе погашение Банком своих обязательств перед Министерством финансов Республики Казахстан и передача АО «Реабилитационный фонд» суммы основного долга, ранее погашенного Банку заемщиками, по гарантированным займам, предоставленным Кредитным ведомством по восстановлению Федеративной Республики Германии (KFW) в рамках секторных программ «Легкая промышленность», «Железная дорога», «Строительная индустрия».

7. Пояснительная записка к отчету об изменениях в собственном капитале Банка

Информация об изменениях в собственном капитале Банка отражена в форме №4 "Отчет об изменениях в собственном капитале АО "Эксимбанк Казахстан" по состоянию на 1 января 2005 года".

28 июня 2004 года состоялось внеочередное Общее собрание акционеров АО «Эксимбанк Казахстан», решением которого приняты и утверждены изменения и дополнения в Устав Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан», касающиеся увеличения уставного капитала Банка.

13 июля 2004 года получены от Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций согласованные Изменения и дополнения в Устав АО «Эксимбанк Казахстан»;

09 августа 2004 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций были зарегистрированы Изменения и дополнения в Проспект выпуска акций АО «Эксимбанк Казахстан», касающиеся увеличения уставного капитала Банка;

с 26 по 31 августа 2004 года АО «ЦАТЭК» – акционером Банка, выкупившим размещаемые акции, были перечислены деньги в АО «Эксимбанк Казахстан» на общую сумму 2'000'000'000 (два миллиарда) тенге. Уставный капитал Банка увеличился на 32,83%. (ф. №4)

После увеличения уставный капитал Банка составил 8'091'659'000 тенге, разделен на 8'091'659 простых акций, каждая номинальной стоимостью 1'000 тенге. Отчет об итогах размещении акций АО «Эксимбанк Казахстан» утвержден Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (уведомление от 09.12.04г.). (Прим. 28, 29 ф.1)

Резервный капитал остался без изменений. (Прим. 33 ф.1)

Прочие резервы в результате амортизации переоценки стоимости основных средств на сумму 16'790 тыс.тенге уменьшились с 656'012 тыс.тенге до 639'222 тыс.тенге. (Прим. 34 ф.1)

Сумма непокрытого убытка уменьшилась на сумму полученного в 2004 году чистого дохода в размере 1'039'426 тыс.тенге и изменения накопленной переоценки основных средств в сумме 16'790 тыс.тенге. (Прим. 35 ф.1). В результате размер собственного капитала Банка по сравнению с началом отчетного года увеличился более чем в три раза, величина составила 4'463'681 тыс.тенге, против 1'424'255 тыс.тенге на начало года.

8. Прочая информация к годовому отчету

1) Информационные системы Банка

Основным направлением развития информационной системы в 2004 году являлось доработка Автоматизированной Банковской Информационной Системы в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан.

Вторым по значимости направлением стало разработка стратегии развития информационной системы Банка на ближайший и длительный периоды. Принято стратегическое решение о построении в Банке современной информационной системы. В рамках этого решения были начаты проектные работы по следующим направлениям:

- Модернизация Автоматизированной Банковской Информационной Системы;
- Построение современной управляемой локальной вычислительной сети;
- Построение системы электронного документооборота;
- Построение современной цифровой телефонии;
- Построение резервной серверной;
- Построение системы создания резервных копий.

Работы по реализации проектов планируется начать в 2005 году.

В 2004 году в Банке эксплуатировались следующие информационные системы:

- АИС “Статистика”;
- “1С-Зарплата”;
- АРМ “Материалы”;
- ИБС “Эффект”;
- АРМ “Кредитный регистр” ;
- АРМ “Шлюзовой терминал”;
- АРМ “Видо”;
- АРМ “BTS” для системы банк-клиент;

- Телекоммуникационные программы Telex и SprintMail;
- Сетевые, операционные, офисные пакеты Microsoft.

В ИБС «Эффект» были внедрены дополнительные подпрограммы:

- ввод, обработка и контроль данных в Картотеке №2;
- последующий контроль платежных документов, вводимых вручную (повторный ввод документа);
- автоматизация снятия комиссии согласно тарифам банка;
- добавления и обработка дополнительных форматов МТ-сообщений в системе банк-клиент.

Для обеспечения информационной безопасности в Банке проделаны следующие мероприятия:

- Разработана и утверждена Политика обеспечения безопасности информационной системы Банка;
- Доступ в помещения серверных комнат и в комнату размещения платежного терминала ограничен средствами системы электронного доступа;
- Установлены камеры видео наблюдения в критичных местах;
- При работе с информационной системой каждый пользователь получает доступ только к той части ресурсов, которая необходима для выполнения его функциональных обязанностей;
- При создании проводочных документов осуществляется принцип двойного ввода;
- Функции администрирования операционной системы и администрирования Автоматизированной Банковской Информационной Системы разделены.

Для осуществления связи с внешними источниками информации в 2004 году Банк в своей деятельности использовал следующие каналы связи:

- Выделенный канал для программы Telex;
- Связь с КЦМР осуществлялась по телефонному дозвону;
- Услуги по предоставлению доступа в InterNet предоставлялись компанией ОАО «ASTEL»;
- Услуги телефонной связи предоставлялись компаниями АО «Казахтелеком» и АО «Ducat».

В настоящее время в Банке используется следующая компьютерная техника:

Персональные компьютеры:

- IBM PC-100;
- HP BRIO;
- IBM Pentium-4;

Сервера:

- Сервер IBM P-133 MHz;
- Сервер HP P-3 650 MHz;
- Сервер HP P-2 450 MHz.

Телефония:

- Телефонная станция Panasonic 336.

2) Работа по внедрению систем управления рисками

В целях достижения улучшения финансовых показателей, а также роста прибыльности, поддержания ликвидности, адекватности капитала Банк в своей деятельности относительно управления рисками руководствуется "Положением о политике управления активами и пассивами АО "Эксимбанк Казахстан" и "Положением о политике управления рисками в АО "Эксимбанк Казахстан"

утвержденные Советом Директоров АО "Эксимбанк Казахстан" (протокол № 21 от 20 октября 2004 года). Процесс управления рисками в Банке включает определение (идентификацию), измерение, контроль и мониторинг рисков, которые Банк осуществляет на постоянной основе. Так, например:

- для анализа и контроля за *риском потери ликвидности* используются формы управленческой отчетности, которые отражают:
 - расчет прихода и расхода денег (сведения о ликвидной позиции, отчеты о движении денег);
 - нормативы требований ликвидности;
 - разрывы денежных потоков по срокам погашения активов и пассивов.
- для анализа и контроля *валютного риска* используются формы управленческой отчетности, которые отражают:
 - расчет размера валютного риска Банка в разрезе валют;
 - прогнозы изменения валютной позиции Банка.
- для комплексного анализа и контроля *кредитного риска* используются формы управленческой отчетности, которые отражают полную информацию о заемщиках и их займах. Основным органом, обеспечивающим реализацию Внутренней кредитной политики, является Кредитный комитет Банка.

3) Кадровая политика Банка

Политика Банка в части менеджмента персонала основной целью ставит обеспечение соответствия качественного и количественного состояния персонала требованиям бизнеса Банка.

Цели и задачи управления персоналом на данном этапе включают в себя:

- оперативное и полное удовлетворение потребностей Банка в трудовых ресурсах необходимой специализации и уровня квалификации;
- формирование и поддержание комплекса организационных, экономических, социально-психологических условий для выполнения работниками возложенных на них функций;
- обеспечение необходимого уровня взаимосвязи и взаимоподдержки между функцией управления персоналом и другими направлениями банковского менеджмента.

Структура и численность персонала. Анализ кадрового состава. По состоянию на 01.01.05г. структура Банка представлена 12 самостоятельными подразделениями, в составе которых включены 23 несамостоятельных структурных подразделения. По сравнению с 2003 годом списочная численность увеличилась на 23 единицы.

Качественный состав Банка высок: 98,5% специалистов Банка имеют высшее образование, в том числе 34% финансово-экономическое, 24,6% - юридическое, 21,2% - инженерно-техническое. Почти 12% специалистов Банка имеют два и более дипломов высшей квалификации.

Подбор персонала ведется из внешнего и внутреннего источников, собственной базы резюме, через рекрутинговые агентства, объявления о вакансиях в СМИ, личные рекомендации работников Банка и др..

Сменяемость персонала. Текучесть кадров. Причины увольнения работников. В 2004 году из Банка уволились 49 человек. Из числа уволенных 33 человека (67,3%) ушли из Банка по собственному желанию, 11 человек (22,5%) - в связи с истечением срока индивидуального трудового договора. Сменяемость персонала составила 54%.

Наиболее характерными мотивами увольнений являются неудовлетворенность заработной платой, отсутствие перспективы служебного роста, и др.

Оплата труда. Правилами регулирования оплаты труда, утвержденными Правлением Банка в июле 2004 года, в Банке введены новые условия оплаты труда. Оплата труда работников Банка осуществляется в форме основной (должностной оклад, надбавка) и дополнительной заработной платы (премии по итогам года, бонусы). Должностные оклады работников унифицированы и устанавливаются по должностным категориям, согласно штатному расписанию.

Повышение квалификации, обучение и развитие персонала. Управлением по работе с персоналом, совместно с руководителями структурных подразделений, разрабатываются мероприятия по обучению и повышению квалификации специалистов. Обучающие мероприятия и состав участников планируется, исходя из реальных потребностей и бизнеса Банка по таким направлениям, как управление рисками, современные приемы и технологии продаж, привлечение и удержание клиентов, управление финансовым сектором, а также по вопросам аудита, налогового и трудового законодательства, управленческого учета и анализа, и др.. В этих целях предполагается активизировать деловые контакты с учебными центрами г.Алматы, Университетом Международного Бизнеса, агентством коммуникативного менеджмента «Ренессанс», Академией IT, компанией “Region Asia”, компанией “Tenir Project” и другими.

4) Участие Банка в благотворительности

За отчетный год Банком оказана благотворительная и спонсорская помощь на сумму 4'300 тыс.тенге. из них обществу слепых и обществу инвалидов выплачено 100 тыс.тенге. Приоритетным направлением является оказание помощи в развитии спортивных организаций и мероприятий.

Спонсорская, благотворительная помощь выплачивается за счет прибыли банка. Решение о предоставлении спонсорской и благотворительной помощи принимается Советом Директоров Банка.

5) Внутренний аудит Банка

Управление внутреннего аудита является структурным подразделением Банка. Управление подчиняется Совету Директоров Банка. Структура и численность Управления устанавливается в соответствии со штатным расписанием, утвержденным Председателем Правления Банка.

На начало отчетного периода численность работников Управления внутреннего аудита в соответствии со штатным расписанием Банка составляла 3 человека. По состоянию на 1 января 2005 года в Управлении работает один специалист.

Управлением внутреннего аудита в соответствии с возложенными на него задачами и функциями за отчетный год на основании приказов и распоряжений руководства Банка осуществлялись проверки деятельности структурных подразделений, в том числе Департамента кредитования и Административного департамента. В 2004 году работники Управления внутреннего аудита принимали участие в проведении годовой комплексной инвентаризации имущества и кассы Банка, участвовали в работе постоянно действующей Комиссии по списанию с баланса Банка основных средств и других материальных ценностей.

Кроме того, работники Управления внутреннего аудита участвовали в комиссиях по приему-передаче материальных ценностей от одного подотчетного лица другому, а также в проведении промежуточных инвентаризаций остатков кассы.

6) Информация о проведенных в Банке проверках

В период с 06 июля по 03 августа 2004 года Налоговым Комитетом Министерства финансов Республики Казахстан в АО «Эксимбанк Казахстан» была проведена комплексная проверка по вопросам соблюдения налогового законодательства за период с 01.01.1999г по 31.12.2003г.

По результатам проверки сумма доначисленных налогов нетто составила 25'944'115 тенге, сумма пени 11'910'244 тенге, сумма штрафа по КоАП 30'846'469 тенге. Данные результаты налоговой проверки были обжалованы Банком и после рассмотрения жалобы Управлением налоговых апелляций НК МФ РК сумма начисленных налогов была снижена на 2'087'823 тенге, сумма пени уменьшена на 2'369'160 тенге, сумма штрафа по КоАП снижена на 13'863'402 тенге.

В настоящее время Банком полностью погашена сумма недоимки налогов нетто 23'856'292 тенге, сумма пени 9'541'084 тенге и сумма штрафа к оплате 16'983'067 тенге.

7) Информация о результатах проведенного аудита

Аудиторская проверка деятельности Банка за финансовый 2004 год осуществлена независимой международной аудиторской организацией Deloitte@Touche. Результаты проверки отражены в аудиторском заключении. Следует отметить, что по мнению аудиторов финансовая отчетность Банка достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка и финансовые результаты его деятельности за 2004 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Вместе с тем отдельные формы финансовой отчетности, составленные Банком по состоянию на 1 января 2005 года в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 25 от 14 февраля 2005 года, имеют некоторые расхождения с финансовой отчетностью, составленной независимой международной аудиторской организацией Deloitte@Touche, пояснения которых приведены ниже:

1. Форма №2 «Отчет о доходах и расходах» - финансовый результат до налогообложения в обоих отчетах идентичен и составил сумму 1'039'426 тыс.тенге, но итог чистой прибыли увеличен аудиторами согласно расчету чистого налогового эффекта на сумму досрочного налога на прибыль 191'767 тыс.тенге и соответственно вместо указанной суммы расходов по налогу на прибыль 21'713 тыс.тенге (прим.29) в отчете Банка аудиторами отражена экономия по налогу на прибыль 170'054 тыс.тенге. Таким образом, чистая прибыль за 2004 год по отчету Банка составила 1'039'426 тыс.тенге, а по отчету аудиторов 1'231'193 тыс.тенге. Также по статьям отчета имеются расхождения, которые объясняются следующим образом:
 - по статье «Формирование резервов на потери по займам» - в отчете аудиторов отражена сумма погашения заемщиками ранее списанных долгов в размере 73'702 тыс.тенге;
 - по статье «Прочие доходы» - в отчете аудиторов прочие доходы уменьшены на сумму погашения заемщиками, ранее списанных долгов, в размере 73'702 тыс.тенге и на сальдированную сумму прочих расходов от банковской и небанковской деятельности (26'882 тыс.тенге), которая также отражена по статье «Прочие расходы»;
2. Форма №3 «Отчет о движении денег» - в отчете аудиторов остатки денег на начало и конец года рассчитаны без учета изменений обязательных резервов в Национальном Банке Республики Казахстан в сумме 8'427 тыс.тенге.

3. По форме №4 «Отчет об изменениях в собственном капитале» расхождений по итогу формы не имеется, однако по статьям отчета имеются расхождения, которые объясняются следующим образом:
- по статье «Фонд переоценки основных средств» в отчете аудиторов сумма уменьшена на 191'767 тыс.тенге – на нетто сумму обязательства по отсроченному налогу от переоценки зданий;
 - по статье «Нераспределенный доход (непокрытый убыток)» в отчете аудиторов чистая прибыль за 2004 год увеличена на 191'767 тыс.тенге - на сумму досрочного налога на прибыль согласно расчету чистого налогового эффекта.
4. По форме №1 «Бухгалтерский баланс» по разделам «Активы» и «Обязательства», а также по итогу раздела «Собственный капитал» расхождений в отчетах нет. В разделе «Собственный капитал» по статьям «Прочие резервы» и «Чистая прибыль (убыток) за период» имеется расхождение на сумму соответственно (-), (+)191'767 тыс.тенге – суммы отсроченных/досрочных налоговых платежей.

Председатель Правления

Амирханов Е.А.

Главный бухгалтер

Ример Н.Г.

РНН 600900089770
Код ОКПО 33800358
Номер БИК 190501942
Код 190201125 УПС НБ РК
Номер коррсчета 900161842

Место нахождения Головного банка г.Алматы ул.Пушкина 118

Ежедневный баланс (Ф 700-Н) АО "Эксимбанк Казахстан" (с учетом заключительных оборотов)

за 31.12.2004 г.

тыс.тенге

Счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	Счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1 класс	АКТИВЫ		2 класс	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
1000 Деньги			2030 Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан		32 029
1001 Наличность в кассе			2036 Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан		32 029
1050 Корреспондентские счета					
1051 Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан		143 671	2050 Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций		111 035
1052 Корреспондентские счета в других банках		2 067	2056 Долгосрочные займы, полученные от других банков		53 257
1100 Требования к Национальному Банку Республики Казахстан		17 212	2066 Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций		57 778
1104 Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		17 212			
1250 Вклады, размещенные в других банках		474 700	2120 Срочные вклады		780 000
1254 Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)		474 700	2124 Краткосрочные вклады других банков (до одного года)		780 000
1300 Займы, предоставленные другим банкам		81 250	2200 Обязательства перед клиентами		107 372
1304 Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам		81 250	2203 Текущие счета клиентов		102 058
1306 Просроченная задолженность других банков по займам		151 450	2223 Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток)		1 286
1319 Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам		-151 450	обязательств клиентов		4 028
1400 Требования к клиентам		2 947 516	2227 Полученный финансовый лизинг		
1411 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам		2 463 219	2700 Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения		169
1417 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам		2 031 563	2705 Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков		1
1424 Просроченная задолженность клиентов по займам		274 812	2706 Начисленные расходы по займам и фин.лизингу, полученным от организаций, осущ-их отдельные виды банковских операций		168
1428 Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам		-1 822 078			
1450 Прочие ценные бумаги		77	2850 Прочие кредиторы		30 406
			2851 Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		17 028
			2854 Расчеты с работниками		205
			2855 Кредиторы по документарным расчетам		2 740

1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	67	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	4 087
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	6 346
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-1	Итого	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 061 011
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200	3 класс	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
1476	Прочие инвестиции	200			
1600	Товарно-материальные запасы	6 938	3000	Уставный капитал	8 091 659
1602	Прочие товарно-материальные запасы	6 938	3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	8 091 659
1650	Основные средства и нематериальные активы	1 419 522	3500	Резервный капитал и резервы переоценки	-3 627 479
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	37 125	3510	Резервный капитал	116 968
1652	Земля, здания и сооружения	1 469 943	3540	Резервы переоценки основных средств	639 222
1653	Компьютерное оборудование	41 761	3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-5 423 594
1654	Прочие основные средства	55 535	3599	Нераспределенный чистый доход (не покрытый убыток)	1 039 925
1658	Транспортные средства	45 056	Итого	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	4 464 180
1659	Нематериальные активы	15 089			
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	420			
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-180 085			
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-24 464			
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-33 009			
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-2 019			
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-5 830			
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	84 075			
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 024			
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	1 517			
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	78 232			
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 300			
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2			
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1 852			
1799	Прочие предоплаты	1 852			
1810	Начисленные комиссионные доходы	126			
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	3			

1817 Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	113
1818 Начисленные прочие комиссионные доходы	10
1850 Прочие дебиторы	347 736
1854 Расчеты с работниками	367
1856 Дебиторы по капитальным вложениям	27 776
1860 Прочие дебиторы по банковской деятельности	444 622
1861 Дебиторы по гарантиям	1 774 139
1867 Прочие дебиторы по небанковской деятельности	8 407
1877 Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1 904 676
1878 Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-2 899

ИТОГО Активов:

5 525 191 ИТОГО Пассив:

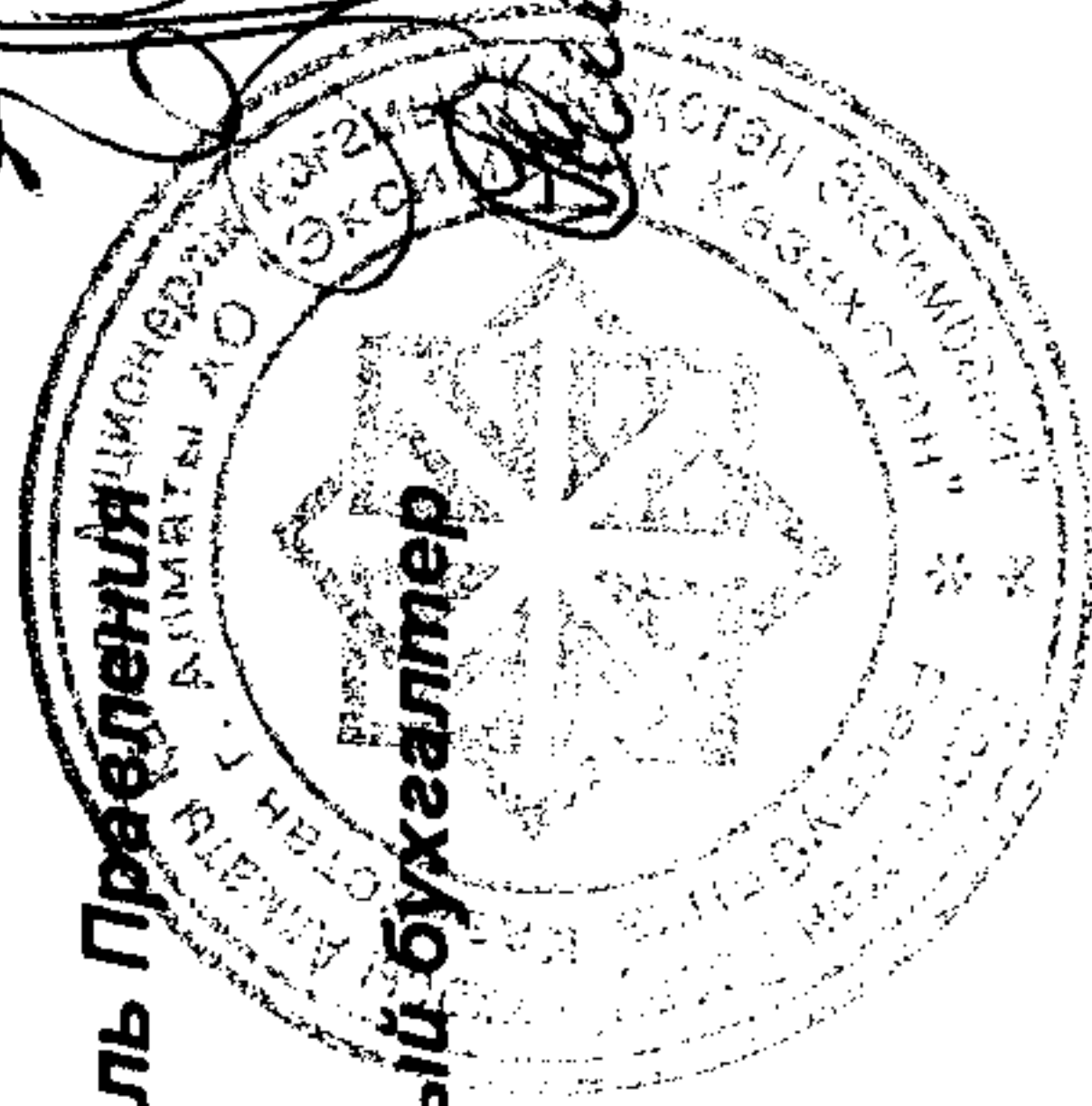
5 525 191

Председатель Правления

Амирханов Е.А.

Главный бухгалтер

Ример Н.Г.



РНН 600900089770
Код ОКПО 33800358
Номер БИК 190501942
Код 190201125 УПС НБ РК
Номер коррсчета 900161842
Место нахождения Головного банка г.Алматы ул.Пушкина 118

Доходы и расходы АО "Эксимбанк Казахстан" (с учетом заключительных оборотов)

за 31.12.2004 г.

тыс.тенге

Счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	Счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5 класс	РАСХОДЫ		4 класс	ДОХОДЫ	
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	1 665	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	459
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	1 665	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	459
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	9 599	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1 024
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	1	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	1 024
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	9 598			
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банк-х опер.	744	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	6 766
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгоср-м займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	744	4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	6 766
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	28 155	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	312 266
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	28 155	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	116 871
5450	Ассигнования на обеспечение	796 107	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	131 001
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	13 203	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	1 026
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	781 374	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	63 368
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	1 530	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	20 612
5500	Расходы по дилинговым операциям	12 540	4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2 344
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	9	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18 268

5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	12 531	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	88
5600	Комиссионные расходы	4 149	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	88
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	3 535			
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	7	4500	Доходы по дилинговым операциям	45 018
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	96	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	1 819
5608	Прочие комиссионные расходы	511	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	43 199
5700	Расходы от переоценки	323 728	4600	Комиссионные доходы	211 741
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	249 117	4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	9 916
5710	Расход от прочей переоценки	74 611	4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	114
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	137 135	4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1 114
5721	Расходы по оплате труда	109 954	4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	155 669
5729	Прочие выплаты	27 181	4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 447
5740	Общехозяйственные расходы	79 658	4608	Прочие комиссионные доходы	1 232
5741	Транспортные расходы	13 554	4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	42 249
5742	Административные расходы	4 940	4700	Доходы от переоценки	261
5743	Расходы на инкассацию	29	4710	Доход от прочей переоценки	261
5744	Расходы на ремонт	21 604	4730	Реализованные доходы от переоценки	7 446
5745	Расходы на рекламу	1 761	4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	135
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	13 245	4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	7 311
5748	Прочие общехозяйственные расходы	9 117	4850	Доходы от продажи	8 594
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	7 890	4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	8 594
5752	Расходы по страхованию	86			
5753	Расходы по услугам связи	7 432	4900	Неустойка (штраф, пеня)	56 100
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	33 745	4900	Неустойка (штраф, пеня)	56 100
5761	Налог на добавленную стоимость	7 264	4920	Прочие доходы	1 939 451
5763	Социальный налог	15 845	4921	Прочие доходы от банковской деятельности	1 935 497
5764	Земельный налог	422	4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	3 954
5765	Налог на имущество юридических лиц	9 684	4940	Чрезвычайные доходы	272
5766	Налог на транспортные средства	431	4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	272
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	99			
5780	Амортизационные отчисления	61 648			
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	35 429			

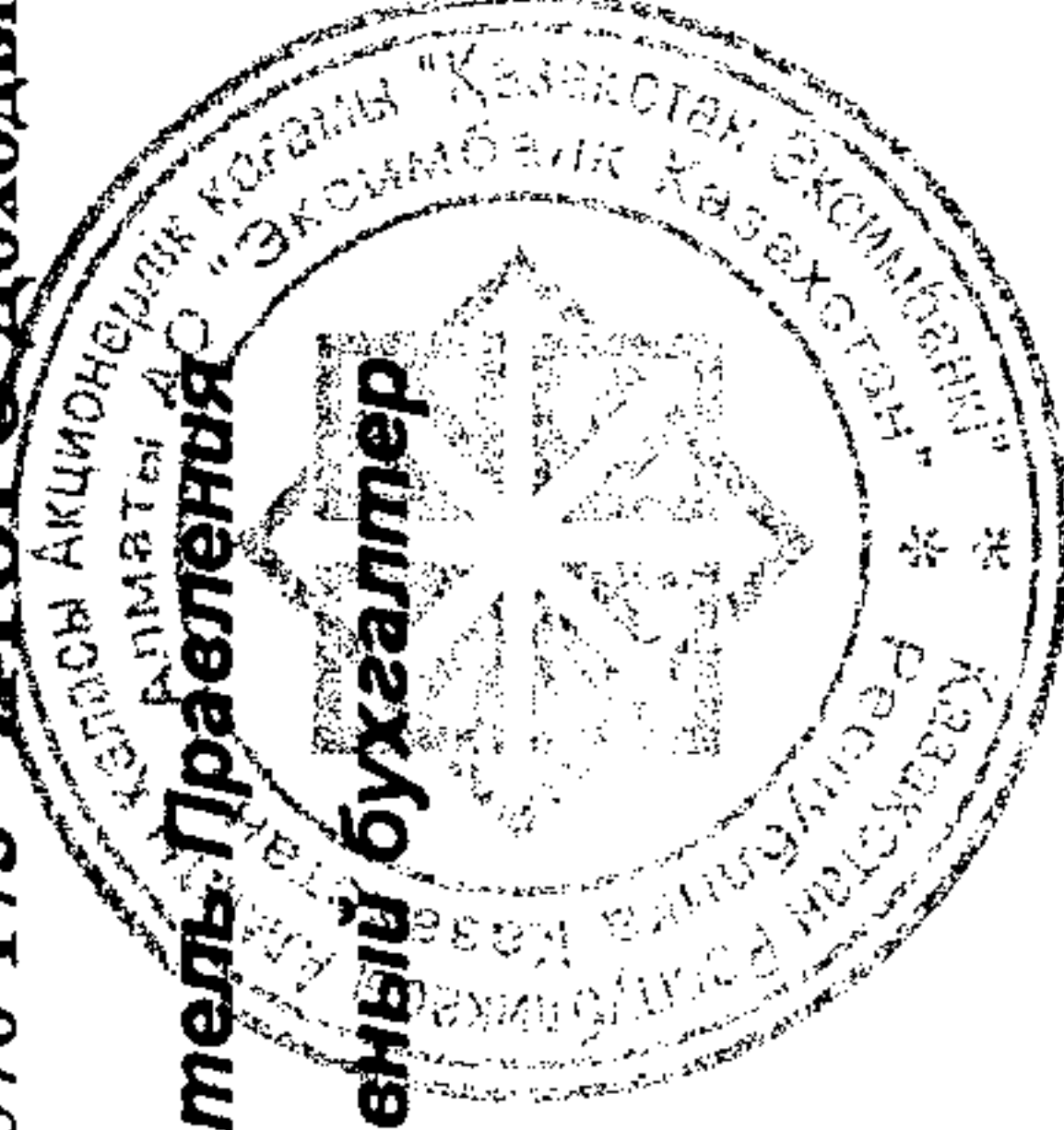
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	3 380
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	18 770
5784	Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	157
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2 464
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	1 448
5850	Расходы от продажи	2
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2
5900	Неустойка (штраф, пеня)	19 701
5900	Неустойка (штраф, пеня)	19 701
5920	Прочие расходы	40 383
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	27 239
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	12 098
5923	Расходы по аренде	1 046
5999	Подходный налог	21 214
5999	Подходный налог	21 214

ИТОГО Расходы:

1 570 173 ИТОГО Доходы:

2 610 098

Председатель Правления
Амирханов Е.А.
Главный бухгалтер
Ример Н.Г.



РНН 600900089770
Код ОКПО 33800358
Номер БИК 190501942
Код 190201125 УПС НБ РК
Номер коррсчета 900161842
Место нахождения Головного банка г.Алматы ул.Пушкина 118

Приложение 1 к Ф 700-Н

Условные и возможные требования и обязательства АО "Эксимбанк Казахстан"

(с учетом заключительных оборотов)

за 31.12.2004 г.			тыс.тенге		
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	6 685	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным	6 685
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	4 241 667	6575	Возможные уменьшение требований по принятым гарантиям	4 241 667
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	212 517	6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	212 517
Итого Условные и возможные требования и обязательства			4 460 869	Итого Условные и возможные требования и обязательства	4 460 869

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Амирханов Е.А..
Ример Н.Г.

РНН 600900089770
Код ОКПО 33800358
Номер БИК 190501942
Код 190201125 УПС НБ РК
Номер коррсчета 900161842
Место нахождения Головного банка г.Алматы ул.Пушкина 118

Приложение к Ф 700-Н

Счета меморандума к балансу АО "Эксимбанк Казахстан"(с учетом заключительных оборотов)
за 31.12.2004 г.

тыс.тенге

7100	Мемориальные счета - активы	
7130	Долги, списанные в убыток	3 406 494
	Итого:	3 406 494
7200	Мемориальные счета - пассивы	
7220	Машины, оборудование, транспортные средства и другие основные средства, принятые в аренду	2 539
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	19 443 317
	Итого:	19 445 856
7300	Мемориальные счета - прочие	
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	1 227 240
7321	Кредитные линии открытые ин.государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан	8 975 674
7339	Разные ценности и документы	1 415 325
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные, переданные	112 968
	Итого:	11 731 207
	Итого:	34 583 557

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Амирханов Е.А.

Ример Н.Г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К ДЕТАЛИЗИРОВАННОМУ ПЛАНУ СЧЕТОВ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ГЛАВНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
КНИГИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ**

на 01/ 01/ 2005 года
(с учетом заключительных оборотов)
АО "Эксимбанк Казахстан"

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	5 525 191
1000	Деньги	316
1001	Наличность в кассе	316
1001131	Наличность в кассе в тенге	147
1001232	Наличность в кассе в СКВ	169
1050	Корреспондентские счета	143 671
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	141 604
1051131	Корреспондентский счет в тенге в Национальном Банке Республики Казахстан	141 572
1051132	Корреспондентский счет в СКВ в Национальном Банке Республики Казахстан	32
1052	Корреспондентские счета в других банках	2 067
1052141	Корреспондентские счета в тенге в банках-резидентах	23
1052142	Корреспондентские счета в СКВ в банках-резидентах	1 241
1052242	Корреспондентские счета в СКВ в банках-нерезидентах	540
1052243	Корреспондентские счета в ДВВ в банках-нерезидентах	263
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	17 212
1104	Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	17 212
1104131	Обязательные резервы в тенге в Национальном Банке Республики Казахстан	17 212
1250	Вклады, размещенные в других банках	474 700
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	474 700
1254141	Краткосрочные вклады в тенге, размещенные в банках-резидентах (до одного года)	474 700
1300	Займы, предоставленные другим банкам	81 250
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	81 250
1304142	Долгосрочные займы в СКВ, предоставленные банкам-резидентам	81 250
1306	Просроченная задолженность других банков по займам	151 450
1306142	Просроченная задолженность банков-резидентов по займам в СКВ	151 450
1319	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным	-151 450
1400	Требования к клиентам	2 947 516
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	2 463 219
1411171	Краткосрочные займы в тенге, предоставленные негосударственным нефинансовым организациям-резидентам	2 440 762
1411191	Краткосрочные займы в тенге, предоставленные домашним хозяйствам-резидентам	21 500
1411291	Краткосрочные займы в тенге, предоставленные домашним хозяйствам-нерезидентам	957
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	2 031 563
1417162	Долгосрочные займы в СКВ, предоставленные государственным нефинансовым организациям-резидентам	679 097
1417171	Долгосрочные займы в тенге, предоставленные негосударственным нефинансовым организациям-резидентам	819 164
1417172	Долгосрочные займы в СКВ, предоставленные негосударственным нефинансовым организациям-резидентам	390 525
1417191	Долгосрочные займы в тенге, предоставленные домашним хозяйствам-резидентам	12 777
1417192	Долгосрочные займы в СКВ, предоставленные домашним хозяйствам-резидентам	130 000
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	274 812
1424172	Просроченная задолженность по займам в СКВ, предоставленным негосударственным нефинансовым организациям-резидентам	274 812
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным	-1 822 078
1450	Прочие ценные бумаги	77
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	67
1451111	Ценные бумаги в тенге, удерживаемые до погашения, выпущенные Правительством Республики Казахстан	6
1451141	Ценные бумаги в тенге, удерживаемые до погашения, выпущенные банками-резидентами	61
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11
1452111	Ценные бумаги в тенге, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенные Правительством Республики Казахстан	11
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-1
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200
1476	Прочие инвестиции	200
1476151	Прочие инвестиции в тенге в организации-резиденты, осуществляющие отдельные виды банковских операций	200

1600	Товарно-материальные запасы	6 938
1602	Прочие товарно-материальные запасы	6 938
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	1 419 522
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	37 125
1652	Земля, здания и сооружения	1 469 943
1653	Компьютерное оборудование	41 761
1654	Прочие основные средства	55 535
1658	Транспортные средства	45 056
1659	Нематериальные активы	15 089
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	420
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-180 085
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-24 464
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-33 009
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-2 019
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-5 830
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	84 075
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 024
1725141	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в банках-резидентах в тенге	1 024
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	1 517
1730142	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным банкам-	1 517
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	78 232
1740162	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным государственным нефинансовым организациям-резидентам в СКВ	3 214
1740171	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным негосударственным финансовым организациям-резидентам в тенге	62 977
1740172	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным негосударственным финансовым организациям-резидентам в СКВ	11 971
1740191	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным домашним хозяйствам-резидентам в тенге	65
1740291	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным домашним хозяйствам-нерезидентам в тенге	5
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным	3 300
1741172	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу в СКВ, предоставленным негосударственным финансовым организациям-резидентам	3 300
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2
1745141	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения и выпущенным банками-резидентами в тенге	2
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1 852
1799	Прочие предоплаты	1 852
1799151	Прочие предоплаты по операциям с организациями-резидентами, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в тенге	268
1799171	Прочие предоплаты по операциям с негосударственными финансовыми организациями- резидентами в тенге	1 584
1810	Начисленные комиссионные доходы	126
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	3
1811100	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям, предоставленные	3
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	113
1817100	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов, предоставленные резидентам	113
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	10
1818100	Начисленные прочие комиссионные доходы за услуги банка, предоставленные резидентам	10
1850	Прочие дебиторы	347 736
1854	Расчеты с работниками	367
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	27 776
1856171	Дебиторы (негосударственные финансовые организации) по капитальным вложениям в	27 776
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	444 622
1860111	Прочие дебиторы по банковской деятельности (Правительство Республики Казахстан) в	535
1860171	Прочие дебиторы по банковской деятельности (негосударственные финансовые организации-резиденты) в тенге	443 673
1860172	Прочие дебиторы по банковской деятельности (негосударственные финансовые организации-резиденты) в СКВ	381
1860191	Прочие дебиторы по банковской деятельности (домашние хозяйства-резиденты) в тенге	33
1861	Дебиторы по гарантиям	1 774 139
1861172	Дебиторы (негосударственные финансовые организации-резиденты) по гарантиям в СКВ	1 774 139
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	8 407
1867141	Прочие дебиторы по небанковской деятельности (банки-резиденты) в тенге	130

1867171	Прочие дебиторы по небанковской деятельности (негосударственные нефинансовые организации-резиденты) в тенге	6 038
1867191	Прочие дебиторы по небанковской деятельности (домашние хозяйства-резиденты) в тенге	2 239
1877	Специальные резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1 904 676
1878	Специальные резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-2 899
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 061 011
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	32 029
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	32 029
2036112	Долгосрочные займы в СКВ, полученные от Правительства Республики Казахстан	32 029
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	111 035
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	53 257
2056242	Долгосрочные займы в СКВ, полученные от других банков-нерезидентов	53 257
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	57 778
2066152	Долгосрочные займы в СКВ, полученные от организаций-резидентов, осуществляющих отдельные виды банковских операций	57 778
2120	Срочные вклады	780 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	780 000
2124142	Краткосрочные вклады в СКВ банков-резидентов (до одного года)	780 000
2200	Обязательства перед клиентами	107 372
2203	Текущие счета клиентов	102 058
2203161	Текущие счета в тенге государственных нефинансовых организаций-резидентов	64 990
2203171	Текущие счета в тенге негосударственных нефинансовых организаций-резидентов	35 467
2203271	Текущие счета в тенге негосударственных нефинансовых организаций иностранного	74
2203272	Текущие счета в СКВ негосударственных нефинансовых организаций иностранного	1 527
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	1 286
2223172	Вклад в СКВ, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств негосударственных нефинансовых организаций-резидентов	1 286
2227	Полученный финансовый лизинг	4 028
2227171	Полученный финансовый лизинг в тенге от негосударственных нефинансовых организаций-	4 028
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	169
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1
2705242	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков-нерезидентов, в СКВ	1
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	168
2706152	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций-резидентов, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в СКВ	168
2850	Прочие кредиторы	30 406
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	17 028
2851111	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в республиканский бюджет	17 028
2854	Расчеты с работниками	205
2855	Кредиторы по документарным расчетам	2 740
2855171	Кредиторы (негосударственные нефинансовые организации-резиденты) по документарным расчетам в тенге	2 740
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	4 087
2860141	Прочие кредиторы по банковской деятельности (банки-резиденты) в тенге	
2860161	Прочие кредиторы по банковской деятельности (государственные нефинансовые организации-резиденты) в тенге	19
2860173	Прочие кредиторы по банковской деятельности (негосударственные нефинансовые организации-резиденты) в ДВВ	13
2860242	Прочие кредиторы по банковской деятельности (банки-нерезиденты) в СКВ	119
2860272	Прочие кредиторы по банковской деятельности (негосударственные нефинансовые организации иностранного государства) в СКВ	3 936
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	6 346
2867111	Прочие кредиторы по небанковской деятельности (Правительство Республики Казахстан) в	3
2867131	Прочие кредиторы по небанковской деятельности (Национальный Банк Республики	9
2867141	Прочие кредиторы по небанковской деятельности (банки-резиденты) в тенге	18
2867151	Прочие кредиторы по небанковской деятельности (организации-резиденты, осуществляющие отдельные виды банковских операций) в тенге	90
2867161	Прочие кредиторы по небанковской деятельности (государственные нефинансовые организации-резиденты) в тенге	5
2867171	Прочие кредиторы по небанковской деятельности (негосударственные нефинансовые организации-резиденты) в тенге	6 221
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	4 464 180

3000	Уставный капитал	8 091 659
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	8 091 659
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	-3 627 479
3510	Резервный капитал	116 968
3540	Резервы переоценки основных средств	639 222
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-5 423 594
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 039 925

Председатель Правления:

Амирханов Е.А.

Главный бухгалтер:

Ример Н.Г.



Пруденциальные нормативы АО "Эксимбанк Казахстан" за 31.12.2004

(с учетом заключительных оборотов)

1. Минимальный размер уставного фонда (капитала) банка:

(тыс.тенге)

3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	8 091 659
Оплаченный размер уставного капитала		8 091 659

2. Достаточность собственных средств:

2.1. Расчет капитала первого уровня KI

3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	8 091 659
3510	Резервный капитал	116 968
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-5 423 594
1659	Нематериальные активы	-15 089
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	-420
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	5 830
Капитал первого уровня KI		2 775 354

2.2. Расчет капитала второго уровня KII

3540	Резервы переоценки основных средств	639 222
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 039 925
Капитал второго уровня KII		1 679 147

2.3. Расчет инвестиции банка в акции ИК

1476	Прочие инвестиции	200
Инвестиции банка в акции ИК		200

Собственный капитал $K=KI+KII-ИК$ если $KII \leq KI$;
если $KII > KI$ то $K=KI*2-ИК$

4 454 301

2.4. Коэффициенты достаточности собственного капитала:

2.4.1. Норматив: $k1 \geq 0,06$

Формула расчета: $k1=(KI-ИК)/A$

Данные: KI= 2 775 354

ИК= 200

Активы 5 525 191

Фактическое выполнение: 0,5023

2.4.2. Норматив: $k2 \geq 0,12$

Формула расчета: Если $KII < KI$ то $k2=K/(Ar-Пс)$ иначе $k2=K/(Ar-Пс-KII+KI)$

4 454 301

Данные: Ar= 9 282 887

Пс= 3 881 103

Фактическое выполнение: 0,8246

Расчет активов, условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени риска Ar

счет, 8 признак	Наименование	сумма	степень риска	сумма с учетом риска
Активы, взвешенные по степени риска				
1000	Наличные тенге	147	0%	0
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	141 604	0%	0
1104	Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	17 212	0%	0
8037	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (в части счетов группы 1000)	169	0%	0
8044	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан (в части счета 1445 и счетов групп 1850, 1890 (за исключением счетов 1853, 1854, 1857, 1876, 1877, 1878))	535	0%	0
8045	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет (в части счетов 1445 и 1851)		0%	0
8046	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком (в части счетов групп 1200, 1450, за исключением счетов 1206, 1207, 1454, 1455)	17	0%	0
Итого Активы 1 группы:		159 684		0
8059	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо гарантированные в полной сумме обязательства организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» (в части счета 1052 и счетов группы 1250, за исключением счета 1259)	540	20%	108

	Итого Активы 2 группы:	540		108
8087	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки (в части счетов групп 1300, 1320, 1400, 1458 за исключением счетов 1319, 1329, 1428, 1433, 1445)	4 837 060	100%	4 837 060
8088	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III группе риска (в части счетов групп 1400, 1458 за исключением счетов 1428, 1433, 1445)	165 234	100%	165 234
8091	Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки (в части счета 1052 и счетов группы 1250, за исключением счета 1259)	476 227	100%	476 227
8092	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки (в части счета 1445 и счетов групп 1850, 1890 (за исключением счетов 1853, 1854, 1857, 1876, 1877, 1878))	2 252 137	100%	2 252 137
8093	Дебиторская задолженность физических лиц (в части счета 1445 и счетов групп 1850, 1890 (за исключением счетов 1851, 1857, 1876, 1877, 1878))	2 639	100%	2 639
8097	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки (в части счетов групп 1200, 1450 за исключением счетов 1206, 1207, 1454, 1455)	60	100%	60
8098	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска (в части счетов групп 1700, 1810, 1830 и счетов 1206, 1207, 1433, 1454, 1455)	84 201	100%	84 201
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	37 125	100%	37 125
1652	Земля, здания и сооружения	1 469 943	100%	1 469 943
1653	Компьютерное оборудование	41 761	100%	41 761
1654	Прочие основные средства	55 535	100%	55 535
1658	Транспортные средства	45 056	100%	45 056
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-180 085	100%	- 180 085
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-24 464	100%	- 24 464
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-33 009	100%	- 33 009
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-2 019	100%	- 2 019
1602	Материальные запасы	6 938	100%	6 938
1799	Прочие предоплаты	1 852	100%	1 852
	Итого Активы 4 группы:	9 236 191		9 236 191
	Итого Активы:	9 396 415		9 236 299
Условные и возможные обязательства банка, взвешенные по степени риска				
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	4 241 667	0%	0
8115	Гарантии и поручительства, выд-е под встреч-е гарантии, поруч-ва либо обеспечение залогом ГЦБ, вып-х Прав-ом РК и НБРК, ЦБ, им-х статус гос-х, вып-х центр. Прав-вами иностр-х гос-в, им-х сув. Рейтинг не ниже "AA" S&P, а также обеспечение залогом в виде денег (в части сч. 6555)	2 600	0%	0
	Итого условные и возможные обязательства 1 группы:	4 244 267		0
8120	Счета по размещению-получению в будущем займов и депозитов, если они носят обязательный характер (оформлены документально)	212 517	20%	42 503
	Итого условные и возможные обязательства 2 группы:	212 517		42 503
8123	Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и обяз-ва по операциям форфейтинг, счета по приобретению либо продаже ценных бумаг, финансовых фьючерсов, за исключением отнесенных к I, II и III группам риска(в части счетов 6500, 6550, 6580,6700,6800)	4 085	100%	4 085
	Итого условные и возможные обязательства 4 группы:	4 085		4 085
	Итого условные и возможные обязательства:	4 460 869	-	46 588
	Итого: Активы, условные и возможные обязательства банка, взвешенные по степени риска:	13 857 284	-	9 282 887

Расчет резервов Пс

1319	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу,	151 450
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу,	1 822 078
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской	1 904 676
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской	2 899

3. Максимальный размер риска на одного заемщика

Максимальный размер риска на заемщика (юр. лицо)

3.1.	ТОО "Тера-Ко"	1 111 635
	Итого	1 111 635

Норматив: $k_3 < 0,25$
Формула расчета: $k_3 = P/K$

Данные: $P = 1\,111\,635$
 $K = 4\,454\,301$
Фактическое выполнение: 0,2496

3.2. Максимальный размер риска на заемщика (бланковый кредит):

ТОО "Жасыл Тогай"	260 000
-------------------	---------

счет 1411
Норматив: $k_3 \leq 0,1$
Формула расчета: $k_3 = P/K$

Данные: $P = 260\,000$
 $K = 4\,454\,301$
Фактическое выполнение: 0,0584

3.3. Максимальный размер риска на заемщика (связанного с банком особыми отношениями):

ЗАО "ЦАТЭК"	387 584
ТОО "Кокше"	25 000

Норматив: $k_3 \leq 0,1$ Сумма $k_3 \leq K$
Формула расчета: $k_3 = P/K$

Данные: $P = 412\,584$
 $K = 4\,454\,301$
Фактическое выполнение: 0,0926

3.4. Совокупная сумма рисков по заемщикам (связанного с банком особыми отношениями):

ЗАО "ЦАТЭК"	387 584
ТОО "Кокше"	25 000

Норматив: $k_3 \leq K$
Формула расчета: $k_3 = P/K$

Данные: $P = 412\,584$
 $K = 4\,454\,301$
Фактическое выполнение: 0,0926

4. Ликвидность

4.1. Коэффициент текущей ликвидности:

Расчет наличных денежных средств и быстрореализуемых активов Адв (сред.за месяц)

1001	Наличность в кассе	21 113
1002	Банкноты и монеты в пути	314
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	181 220
8134	Корреспондентские счета в других банках	139 512
8046	ГЦБ РК, выпущенные Правительством РК и Национальным банком (в части счетов групп 1200,1450, за исключением счетов 1206,1207, 1454,1455)	17
8148	Начисленное вознаграждение по ГЦБ, выпущенным Правительством РК и Национальным банком РК (в части счетов групп 17000, 1810, 1830)	0

Адв 342 176

Расчет обязательств до востребования Одв (сред.за месяц)

2203	Текущие счета клиентов	228 299
8136	Прочие обязательства до востребования (в т.ч. обязательства по которым не установлен срок осуществления расчета), включаемые в расчет коэффициента текущей ликвидности согласно пп.3 п.18 Правил о пруденциальных нормативах для БВУ (в части счетов 2222,2223,2551,2552,2851,2852,2854,2855,2856,2860,2862,2867,2870 и счетов группы 2890)	7 772

Одв 236 071

Норматив: $k_4 \geq 0,3$
Формула расчета: $k_4 = Адв/Одв$

Данные: $Адв = 342\,176$
 $Одв = 236\,071$
Фактическое выполнение: 1,4495

4.2. Коэффициент краткосрочной ликвидности

Расчет активов со сроком погашения не более 3 месяцев Ак (сред.за месяц)

8131	Сумма активов с первоначальным сроком погашения не более 3 месяцев, включая высоколиквидные активы, взятая за вычетом активов, указанных в п.20 Правил о пруденциальных нормативах для БВУ (в части счетов групп 1000, 1010, 1050, 1100, 1200, 1250, 1300, 1320, 1400, 1450, 1458, 1850, 1890, за исключением счетов 1259, 1319, 1329, 1428, 1445)	2 789 915
Ак		2 789 915

Расчет обязательств со сроком привлечения не более 3 месяцев Ок (сред.за месяц)

8132	Сумма обязательств со сроком привлечения не более 3 месяцев, включая обязательства до востребования, взятая за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых банком на хранение на основании кастодиальных договоров и принятых в доверительное управление на основании договоров о доверительном управлении (в части счетов групп 2010, 2020, 2030, 2040, 2050, 2110, 2120, 2200, 2255, 2300, 2550, 2850, 2890)	1 190 203
Ок		1 190 203

Норматив: $k_5 \geq 0,5$

Формула расчета: $k_5 = \text{Ак} / \text{Ок}$

Данные: Ак= 2 789 915

Ок= 1 190 203

Фактическое выполнение: 2,3441

6. Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы

6.1. Расчет инвестиций в основные средства И

1602	Прочие товарно-материальные запасы	6 938
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	37 125
1652	Земля, здания и сооружения	1 469 943
1653	Компьютерное оборудование	41 761
1654	Прочие основные средства	55 535
1658	Транспортные средства	45 056
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-180 085
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-24 464
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-33 009
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-2 019
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	27 776
Инвестиции в основные средства И		1 444 557

Норматив: $k_6 < 0,5$

Формула расчета: $k_6 = \text{И} / \text{К}$

Данные: И= 1 444 557

К= 4 454 301

Фактическое выполнение: 0,3243

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Е.А. Амирханов

Н.Г. Ример



Handwritten signature