

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«АЛЪЯНС БАНК»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2004 г.

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	1
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 г.:	
Отчет о прибылях и убытках	2
Бухгалтерский баланс	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Комментарии к финансовой отчетности	7-42

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Общества «Альянс Банк»:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого бухгалтерского баланса Акционерного Общества «Альянс Банк», (далее - «Банк»), по состоянию на 31 декабря 2004 г., а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на ту же дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в выражении своего мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает в себя проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состоит в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения того, чтобы выразить мнение о данной отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность, достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2004 г., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на ту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

18 февраля 2005 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 г.

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4, 30	6,972,704	4,292,225	1,773,458
Процентные расходы	4, 30	(4,205,353)	(2,610,795)	(1,056,397)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ		2,767,351	1,681,430	717,061
Формирование резервов на потери по ссудам	5	(1,308,020)	(1,088,188)	(235,013)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,459,331	593,242	482,048
Доходы по услугам и комиссии	6, 30	1,380,436	615,788	144,013
Расходы по услугам и комиссии	6	(113,119)	(61,927)	(33,802)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	45,793	234,845	69,571
Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами		128,062	141,496	100,118
Прочие доходы	8	70,302	82,967	644
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,511,474	1,013,169	280,544
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД		2,970,805	1,606,411	762,592
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9,30	(2,082,336)	(1,363,219)	(666,740)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		888,469	243,192	95,852
Формирование резервов на потери по прочим операциям	5	(27,866)	(6,352)	(12,017)
Доходы от участия в ассоциированных компаниях		-	-	8,830
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		860,603	236,840	92,665
Расходы по подоходному налогу	10	-	(29,290)	(78,866)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		860,603	207,550	13,799
Прибыль на одну акцию Базовая и разводненная прибыль (тенге)	11	1,715.98	635.28	94.99

От имени Правления

Ертаев Ж.Ж.
Председатель Правления

18 февраля 2005 г.
г. Алматы



(Handwritten signature)

Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

18 февраля 2005 г.
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 1.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2004 г.

	Коммен- тарии	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в НБРК	12	19,631,484	2,378,285	728,774
Драгоценные металлы		1,866	670	-
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери	13	891,974	2,241,651	971,394
Торговые ценные бумаги	14	31,324,220	1,564,473	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	15	6,421,331	401,011	507,822
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери	16, 30	53,308,589	30,669,937	14,993,703
Вложения в ценные бумаги:				
- ценные бумаги в наличии для продажи	17	5,466,947	4,903,878	1,339,333
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	1,259,762	6,884,316	2,536,628
Инвестиции в ассоциированные компании	18	-	49,576	47,830
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	19	1,036,278	748,177	432,151
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	20	517,312	460,565	246,795
ИТОГО АКТИВЫ		119,859,763	50,302,539	21,804,430
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	21	283,742	537,634	722,937
Депозит НБРК		4,000,000	1,000,000	-
Суды и средства банков	22	9,463,069	3,931,492	2,207,457
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	23	16,591,988	1,131,451	-
Счета клиентов	24	67,453,777	36,796,892	16,908,978
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	1,998,572	295,969	-
Дивиденды к выплате		60,000	-	-
Прочие обязательства	26	147,657	191,971	115,278
		99,998,805	43,885,409	19,954,650
Субординированный долг	25	3,872,876	2,687,415	-
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		103,871,681	46,572,824	19,954,650
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	27	14,989,160	3,575,000	1,945,810
Эмиссионный доход	27	5,182	-	-
Резерв на переоценку основных средств		72,861	75,954	34,394
Фонд переоценки ценных бумаг в наличии для продажи		38,422	-	-
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		882,457	78,761	(130,424)
Всего акционерный капитал		15,988,082	3,729,715	1,849,780
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		119,859,763	50,302,539	21,804,430

От имени Правления:

Ертаев Ж.Ж.
Председатель Правления

18 февраля 2005 г.
г. Алматы



Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

18 февраля 2005 г.
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 1.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 г.

	Уставный капитал тыс.тенге	Эмиссионный доход тыс.тенге	Резерв на переоценку по справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи тыс.тенге	Фонд переоценки основных средств тыс.тенге	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль тыс.тенге	Всего собственный капитал тыс.тенге
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге
На 31 декабря 2001 г.	1,179,130	-	-	270	(144,223)	1,035,177
Выпуск обычных акций	766,680	-	-	-	-	766,680
Переоценка основных средств	-	-	-	34,124	-	34,124
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	13,799	13,799
На 31 декабря 2002 г.	<u>1,945,810</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,394</u>	<u>(130,424)</u>	<u>1,849,780</u>
Выпуск обычных акций	1,629,190	-	-	-	-	1,629,190
Переоценка основных средств	-	-	-	43,195	-	43,195
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	(1,635)	1,635	-
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	207,550	207,550
На 31 декабря 2003 г.	<u>3,575,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75,954</u>	<u>78,761</u>	<u>3,729,715</u>
Выпуск обыкновенных акций	11,043,710	-	-	-	-	11,043,710
Выпуск привилегированных акций	500,000	-	-	-	-	500,000
Выкуп ленные акции	(129,550)	-	-	-	-	(129,550)
Эмиссионный доход	-	5,182	-	-	-	5,182
Прибыль от переоценки ценных бумаг в наличии для продажи по справедливой стоимости	-	-	38,422	-	-	38,422
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	(3,093)	3,093	-
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	-	(60,000)	(60,000)
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	860,603	860,603
На 31 декабря 2004 г.	<u>14,989,160</u>	<u>5,182</u>	<u>38,422</u>	<u>72,861</u>	<u>882,457</u>	<u>15,988,082</u>

От имени Правления:

Ертаев Ж.Ж.
Председатель Правления

18 февраля 2005 г.
г. Алматы



Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

18 февраля 2005 г.
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 1.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 г.

Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2002 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения	860,603	236,840	92,665
Поправки на:			
Формирование резервов на потери по ссудам	1,308,020	1,088,188	235,013
Формирование резервов на потери по прочим операциям	2,000	22,352	12,017
Формирование резерва/(возмещение) по забалансовым и прочим обязательствам	25,866	(16,000)	-
Износ и амортизация	154,870	66,615	34,444
Изменение начисленных процентов, нетто	(658,001)	(273,205)	190,341
Убыток от продажи основных средств	-	-	(372)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	1,693,358	1,124,790	564,108
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:			
Средства, предоставленные банкам	572,668	74,667	(693,383)
Торговые ценные бумаги	(29,679,131)	(1,562,297)	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	(6,019,127)	106,943	-
Ценные бумаги в наличии для продажи	(490,305)	(3,503,954)	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,585,443	(4,331,171)	(3,811,405)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(23,370,882)	(16,419,859)	(8,609,879)
Прочие активы	(34,765)	(265,412)	(62,758)
Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов:			
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	(249,884)	(192,621)	(41,634)
Депозит от НБРК	3,000,000	1,000,000	-
Ссуды и средства, полученные от банков	5,491,213	1,720,700	1,896,290
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	15,460,000	1,130,001	-
Счета клиентов	30,745,315	19,761,852	10,715,745
Прочие обязательства	(70,180)	196,538	(43,283)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	2,633,723	(1,159,823)	(86,199)
Налог на прибыль уплаченный	(23,813)	(103,845)	(41,000)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2,609,910	(1,263,668)	(127,199)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(456,947)	(390,151)	(274,305)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	13,976	50,705	8,318
Продажа инвестиции в ассоциированные компании	49,576	(1,746)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	(393,395)	(341,192)	(265,987)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 г.

	Коммента- рии	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2002 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Выпуск обыкновенных акций		11,043,710	1,629,190	766,680
Выпуск привилегированных акций		500,000	-	-
Выкуп обыкновенных акций		(129,550)	-	-
Эмиссионный доход		5,182	-	-
Выручка по выпущенным долговым ценным бумагам		2,843,149	2,974,221	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		14,262,491	4,603,411	766,680
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ				
		16,479,006	2,998,551	373,494
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА	12	3,970,031	971,480	597,986
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА	12	20,449,037	3,970,031	971,480

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 г., составила, соответственно, 4,457,648 тыс. тенге и 6,566,998 тыс. тенге.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2003 г., составила, соответственно, 2,464,917 тыс. тенге и 4,118,013 тыс. тенге.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 г., составила, соответственно, 633,843 тыс. тенге и 1,554,403 тыс. тенге.

От имени Правления:

Ертаев Ж.Ж.
Председатель Правления

18 февраля 2005 г.
г. Алматы



Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

18 февраля 2005 г.
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 1.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное Общество «Альянс Банк» (далее - «Банк») был основан в Казахстане в 1999 г. под именем «Иртышбизнесбанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный Банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, 480046, ул. Сатпаева, 80. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по контролю и регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «Регулирующее Агентство»). Банк осуществляет свою деятельность на основе лицензии №250, выданной Регулирующим Агентством 31 мая 2004 года, на осуществление операций в тенге и иностранной валюте, предусмотренных банковским законодательством. В соответствии с решением акционеров название Банка «Иртышбизнесбанк» было изменено на «Альянс Банк» 30 ноября 2001 г. В последствии Банк был перерегистрирован как Открытое Акционерное Общество «Альянс Банк» 13 марта 2002 г.

Банк был перерегистрирован как Акционерное Общество «Альянс Банк» 13 марта 2004 года.

На конец 2004 г. Банк имел 9 филиалов, расположенных на территории Республики Казахстан.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческая банковская деятельность, выдача ссуд и гарантий, принятие депозитов, операции с иностранной валютой, торговля ценными бумагами, перевод платежей и другие банковские услуги.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. составляло, соответственно, 888, 642 и 462 человека, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 г. следующие акционеры по отдельности владели более 5% выпущенных акций.

<u>Акционеры</u>	<u>%</u>
Группа «Сеймар»	9.7
Прочие	90.3
Итого	100

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 18 февраля 2005 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тыс.ах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки зданий и сооружений в 2002 и 2003 гг. соответственно, для представления их справедливой стоимости 34,124 тыс. тенге и 43,195 тыс. тенге, и стоимости финансовых активов и обязательств, которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, в наличии для продажи финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с казахстанскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

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

Валюта отчетности

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате совершения сделки.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), и драгоценные металлы, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение срока.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг., с учетом курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Ссуды и средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов на потери.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, представляют собой долговые ценные бумаги и акции, приобретенные, в основном, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Торговые ценные бумаги, первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости торговых ценных бумаг Банк использует рыночные котировки. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Банка может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации торговых ценных бумаг в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг относится на счет прибылей и убытков за период.

Операции РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав прочих доходов/(убытков) по соответствующим активам. Обязательство по возврату активов отражается в учете по справедливой стоимости как финансовое обязательство. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с ценными бумагами, отражаются как процентные доходы или расходы, начисляемые с использованием метода эффективной процентной ставки в период действия соглашения РЕПО.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Списание ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также и после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. В соответствии с учетной политикой списание ссуд осуществляется по решению Кредитного Комитета.

Прекращение начисления процентов по ссудам

Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная сумма ссуды не выплачиваются в течение 30 дней. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет неоплаченных процентов, в зависимости от договоренности с заемщиком. Начисление процентов по ссудам возобновляется, если получена достаточная уверенность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном соглашении.

Резервы на потери

Банк создает резерв на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и проценты, предусмотренные договором, не будут погашены. Резерв на потери представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. По финансовым активам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, прогнозируемые будущие денежные поступления дисконтируются на основе сроков, в течение которых Банк рассчитывает их реализовать.

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

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

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

Ценные бумаги удерживаемые до погашения

Ценные бумаги удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение с учетом амортизации дисконта/премии, плюс наращенный купонный доход. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги в наличии для продажи

Ценные бумаги в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного вознаграждения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в счете об изменениях капитала как резерва по переоценке. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Нереализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости вложений в ценные бумаги в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале в составе доходов/(убытков) от переоценки по вложениям в ценные бумаги в том периоде, в котором произошли такие изменения. В случае реализации ценных бумаг в наличии для продажи, корректировки справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках. Купонный доход по ценным бумагам отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Дивиденды полученные отражаются в составе доходов по дивидендам в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы

Земля и здания, используемые для предоставления услуг или административных целей, отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, полученной в результате переоценки, которая проводилась профессиональными оценщиками на основании рыночных данных и является их справедливой стоимостью на дату проведения переоценки, за вычетом последующей накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на достаточно регулярной основе, с тем чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Увеличение балансовой стоимости в результате такой переоценки земли и зданий относится на фонд переоценки основных средств, кроме случаев, когда такое увеличение компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. При условии компенсации данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости результате такой переоценки земли и зданий признается в качестве расхода в той степени, в которой оно превышает размер фонда переоценки основных средств, определенного при предыдущей переоценке данного актива.

Начисление амортизации переоцененных зданий, отражается в составе доходов. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности положительный результат переоценки списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Основные средства, за исключением земли и зданий, а также нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов, кроме земли и зданий, находящихся на стадии строительства, начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	4%
Компьютеры	25-30%
Транспортные средства	15%
Прочие основные средства	7-30%
Нематериальные активы	15-30%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация капиталовложений в арендованные основные средства начисляется в течение срока полезного использования соответствующих активов. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Прибыли/(убытки) от переоценки в результате изменений в справедливой стоимости основных средств включаются в капитал в периоде, в котором они возникают как прибыли/(убытки) и затем амортизируются в течение срока их полезного использования и относятся на счет прибылей и убытков.

В 2002 и 2003 гг. основные средства Банка были переоценены независимым оценщиком, компанией «Спектр Аудит». В 2004 г. основные средства Банка не переоценивались.

Убыток от обесценения

Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла.

Операционная аренда

Аренда активов, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Банк в качестве арендатора

Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Налогообложение

Подходный налог представляет собой сумму текущего и отсроченного налога. Расходы по текущему налогу основаны на налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, так как исключает статьи доходов и расходов, которые облагаются налогами или вычитаются в других годах и далее исключает статьи, которые никогда не облагаются налогами или не вычитаются. Расходы Банка по текущему налогу рассчитываются на основе налоговых ставок на дату бухгалтерского баланса.

Отсроченный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отсроченные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отсроченные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отсроченных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отсроченные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отсроченные налоги также отражаются в составе собственного капитала.

Помимо этого, в Казахстане действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации Банка, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль. Привилегированные акции, не подлежащие выкупу или выкупаемые в случае события, наступление которого маловероятно, классифицируются как собственный капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены.

Пенсионные обязательства

Банк не несет расходы, связанные с пенсионным обеспечением сотрудников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственные или частные пенсионные фонды. Данная система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутыми пенсионными фондами.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуются выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если погашение кредита просрочено более чем на 30 дней. Процентные доходы включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги и торговые ценные бумаги. Комиссионные и прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Методика пересчета в тенге

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе чистой прибыли по валютным операциям.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы и цены на драгметаллы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Тенге/доллар США	130.00	144.22	155.85
Тенге/евро	177.10	180.23	162.85
Тенге/рубли	4.67	4.93	4.88
Тенге/серебро (1 унция)	881.40	860.27	726.95

Реклассификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2004 г.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Процентный доход			
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	5,997,083	3,585,558	1,521,202
Проценты по долговым ценным бумагам	916,079	644,005	242,491
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	30,544	-	-
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	28,998	62,662	9,765
Всего процентные доходы	6,972,704	4,292,225	1,773,458
Процентные расходы			
Проценты по счетам клиентов	3,112,123	2,154,602	967,750
Проценты по депозитам банков	557,091	210,585	88,603
Проценты по субординированному займу	237,832	200,708	-
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	174,422	18,930	-
Проценты по соглашениям РЕПО	92,861	24,982	-
Прочие проценты	31,024	988	44
Всего процентные расходы	4,205,353	2,610,795	1,056,397
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	2,767,351	1,681,430	717,061

5. РЕЗЕРВЫ НА ПОТЕРИ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на потери по активам, представлена следующим образом:

	Активы, приносящие процентные доходы		Резервы на потери по прочим активам		Всего
	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Ссуды и средства, предоставленные клиентам	Прочие активы	Гарантии и прочие обязательства	
31 декабря 2002 г.	-	790,035	72	36,246	826,353
Начислено/ (Возмещено) за год	532	1,087,656	22,352	(16,000)	1,094,540
Списание активов	-	(246,886)	(1,015)	-	(247,901)
31 декабря 2003 г.	532	1,630,805	21,409	20,246	1,672,992
Начислено за год	-	1,308,020	2,000	25,866	1,335,886
Списание активов	(532)	(332,867)	(169)	-	(333,568)
31 декабря 2004 г.	-	2,605,958	23,240	46,112	2,675,310

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г., тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 г., тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2002 г., тыс. тенге
Доходы по услугам и комиссии за:			
Проведение документарных операций	321,199	174,022	27,495
Проведение кассовых операций	292,722	149,188	1,814
Ссуды, предоставленные клиентам	254,194	77,040	13,158
Расчетное обслуживание	242,184	134,846	87,053
Проведение валютных операций	143,948	57,758	8,800
Проведение трастовых операций	58,247	14,604	68
Прочие операции	67,942	8,330	5,625
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	1,380,436	615,788	144,013
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:			
Расчетное обслуживание	92,366	40,292	8,526
Операции с ценными бумагами	9,968	6,961	2,238
Проведение валютных операций	4,136	12,700	23,038
Прочие операции	6,649	1,974	-
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	113,119	61,927	33,802

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г., тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 г., тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2002 г., тыс. тенге
Чистые доходы от дилинговых операций	202,967	119,455	97,986
Курсовая разница, нетто	(157,174)	115,390	(28,415)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	45,793	234,845	69,571

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы в основном включают в себя штрафы и пени.

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Заработная плата персонала	771,675	433,111	224,963
Расходы на рекламу и маркетинг	395,991	275,378	126,570
Налоги (кроме подоходного налога)	224,741	185,199	94,624
Износ и амортизация	154,870	66,615	34,444
Расходы по аренде	123,380	55,152	47,522
Расходы по услугам связи	61,109	45,263	12,930
Командировочные расходы	57,066	38,804	20,712
Консультационные услуги	46,777	22,365	-
Содержание здания	33,582	38,914	-
Ремонт и обслуживание	32,052	11,930	6,866
Расходы на юридические услуги	25,548	29,997	-
Содержание охраны	24,645	18,572	9,289
Расходы на благотворительность	-	17,585	8,796
Расходы на инкассацию	21,573	16,814	5,543
Расходы по страхованию	19,349	14,855	-
Транспортные расходы	16,590	14,400	10,113
Канцелярские принадлежности	14,157	8,268	-
Информационные услуги	13,787	15,221	-
Содержание компьютеров и множительной техники	10,985	10,006	-
Почтовые услуги	7,360	4,611	-
Членские взносы	-	4,939	24,151
Прочие	27,099	35,220	40,217
	2,082,336	1,363,219	666,740

10. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями казахстанского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

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

Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. включают следующее:

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Отсроченные налоговые активы:			
Списанные, начисленные проценты по ссудам	148,443	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и клиентам	-	121,903	372,350
Итого отсроченные активы	<u>148,443</u>	<u>121,903</u>	<u>372,350</u>
Отсроченные налоговые обязательства:			
Основные средства и нематериальные активы, нетто	(114,398)	(219,537)	(154,507)
Итого отсроченные обязательства	<u>(114,398)</u>	<u>(219,537)</u>	<u>(154,507)</u>
Чистый отсроченный актив/(обязательство)	<u>34,319</u>	<u>(97,634)</u>	<u>217,843</u>
Актив/(обязательство) по отсроченному налогу по ставке (30%)	10,213	(29,290)	65,353
За вычетом оценочного резерва	(10,213)	-	(65,353)
Чистый отсроченный актив/(обязательство) по подоходному налогу	<u>-</u>	<u>(29,290)</u>	<u>-</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Прибыль до подоходного налога	<u>860,603</u>	<u>236,840</u>	<u>92,665</u>
Установленная ставка налога	(30%)	30%	30%
Налог по установленной ставке	258,181	71,052	27,800
Налоговый эффект от постоянных разниц	(218,678)	71,052	27,800
Изменение в активов/(обязательствах) по отсроченному налогу	(39,503)	94,643	41,146
Расход по подоходному налогу	-	29,290	78,886
Текущий расход по подоходному налогу	-	-	78,866
Отложенные налоговые обязательства/(требования)	-	29,290	-
Расход по подоходному налогу	<u>-</u>	<u>29,290</u>	<u>78,866</u>
Отсроченное (обязательство)/актив по подоходному налогу			
На начало периода	(29,290)	65,353	106,499
Изменение активов/(обязательств) по отсроченному налогу за период	29,290	(94,643)	(106,499)
На конец периода	<u>-</u>	<u>(29,290)</u>	<u>-</u>

Требования и обязательства по подоходному налогу представлены следующим образом:

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Текущие требования/(обязательства) по подоходному налогу	116,403	72,743	(31,102)
Требования/(обязательства) по отсроченному подоходному налогу	-	(29,290)	-
Требования/обязательства по подоходному налогу	<u>116,403</u>	<u>43,453</u>	<u>(31,102)</u>

11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Прибыль:			
Чистая прибыль за год	860.603	207.550	13.799
За вычетом:			
Дивиденды по привилегированным акциям	60.000	-	-
Прибыль за вычетом дивидендов по привилегированным акциям	800.603	207.550	13.799
Средневзвешенное количество обычных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	466.556	326.708	145.275
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	1,715.98	635.28	94.99

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2,244,763	1,424,323	592,074
Денежные средства в НБРК	17,386,721	953.962	136,700
Итого денежные средства и счета в НБРК	19,631,484	2,378,285	728,774

Обязательные резервы определяются в процентах от депозита, согласно требованиям НБРК. По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. Банк выполнял требования НБРК посредством поддержания соответствующих остатков в кассе и на корреспондентских счетах в НБРК. Таким образом, данные суммы могли быть использованы Банком.

Денежные и приравненные к ним средства, представленные в отчете о движении денежных средств, включают:

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Денежные средства и счета в НБРК	19,631,484	2,378,285	728,774
Драгоценные металлы	1,866	670	-
Средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	815,687	1,591,076	242,706
Итого денежные средства и их эквиваленты	20,449,037	3,970,031	971,480

13. СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Средства, предоставленные банкам	891,672	2,239,729	966,026
Начисленные процентные доходы по средствам, предоставленным банкам	302	2,454	5,368
	891,974	2,242,183	971,394
За вычетом резервов на потери	-	(532)	-
Итого средства, предоставленные банкам, нетто	891,974	2,241,651	971,394

Информация о движении резервов на потери по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг., представлена в Комментарий 5.

14. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Процент-ная ставка к номиналу	31 декабря 2004 г.	Процент-ная ставка к номиналу	31 декабря 2003 г.	Процент-ная ставка к номиналу	31 декабря 2002 г.
	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге
Ноты НБРК	5%	25,728,482	5%	1,316,046	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	6-8%	3,523,106	6%	248,427	-	-
Евроноты РК 7 эмиссии	11-13%	506,308	-	-	-	-
Каз Инт Б. В.	9%	442,879	-	-	-	-
Облигации АО «Народный Банк»	5-12%	373,885	-	-	-	-
Облигации АО «ТексакаБанк»	11%	224,275	-	-	-	-
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	9%	155,733	-	-	-	-
Облигации АО «Казпочта»	8%	151,350	-	-	-	-
Облигации АО «ТуранАлемФинанс Б. В.»	10%	146,686	-	-	-	-
Облигации «КазТрансКом»	8%	71,516	-	-	-	-
Итого торговые ценные бумаги		31,324,220		1,564,473		

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. в стоимость торговых ценных бумаг включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 82,792 тыс. тенге, 2,176 тыс. тенге и ноль, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 г. в стоимость торговых ценных бумаг включены ноты НБРК находящиеся в залоге по соглашениям РЕПО с другими банками на общую сумму 16,341,988 тыс. тенге. Сроки исполнения соглашений истекает в течение 3 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2003 г. в стоимость торговых ценных бумаг включены ноты НБРК и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан находящиеся в залоге по соглашениям РЕПО с другими банками на общую сумму 1,131,451 тыс. тенге. Сроки исполнения соглашений истекает в течение 3 месяцев.

15. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. Банк приобрел следующие бумаги:

	31 декабря 2004 г.	31 декабря 2003 г.	31 декабря 2002 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	5,045,330	-	-
Ноты НБРК	1,306,001	-	150,000
Облигации «КазТрансКом»	70,000	-	-
Облигации АО «Тексакабанк»	-	325,986	-
Облигации Корпорации «Ордабасы»	-	50,016	279,000
Облигации «RG Brands»	-	25,009	-
Простые акции АО «Банк ТуранАлем»	-	-	44,909
Простые акции АО «Корпорации Казахмыс»	-	-	33,913
Итого ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	6,421,331	401,011	507,822

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. в стоимость ценных бумаг, приобретенных по соглашениям РЕПО включен начисленный процентный доход на общую сумму 1,325 тыс. тенге, 132 тыс. тенге и ноль, соответственно. Текущая стоимость ценных бумаг приближена к рыночной стоимости.

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Ссуды, предоставленные клиентам	54,675,614	31,638,615	15,465,642
Начисленные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	1,238,933	662,127	318,096
	<u>55,914,547</u>	<u>32,300,742</u>	<u>15,783,738</u>
За вычетом резервов на потери	(2,605,958)	(1,630,805)	(790,035)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	<u>53,308,589</u>	<u>30,669,937</u>	<u>14,993,703</u>

Анализ обеспечения:

Ссуды, обеспеченные недвижимостью	33,894,532	12,677,814	4,542,107
Ссуды, обеспеченные гарантиями	4,364,328	1,938,606	1,790,183
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	3,251,823	2,733,914	-
Ссуды, обеспеченные товарами	3,250,776	3,518,336	1,960,237
Ссуды, обеспеченные ликвидными ценными бумагами	2,349,151	2,852,505	1,489,415
Ссуды, обеспеченные оборудованием	2,231,005	4,732,731	2,133,552
Ссуды, обеспеченные депозитами	1,319,379	2,162,544	2,943,832
Прочие	5,253,553	1,684,292	924,412
	<u>55,914,547</u>	<u>32,300,742</u>	<u>15,783,738</u>
За вычетом резервов на потери	(2,605,958)	(1,630,805)	(790,035)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	<u>53,308,589</u>	<u>30,669,937</u>	<u>14,993,703</u>

Информация о движении резервов на потери по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг., представлена в Комментарий 5.

По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. Банком было выдано 16 и 17 ссуд на общую сумму 9,831,391 тыс. тенге и 5,093,412 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2004 г. Банк не выдавал ссуд, превышавших 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым не начислялись проценты, на общую сумму 1,616,631 тыс. тенге, 1,277,840 тыс. тенге и 380,228 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. Банком было выдано ссуд на общую сумму 40,899,099 тыс. тенге, 25,849,736 тыс. тенге и 10,872,605 тыс. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию в г. Алматы, составляя 73%, 80% и 68% кредитного портфеля, соответственно.

Анализ по отраслям:	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Оптовая торговля	11,302,005	8,872,192	7,495,577
Потребительское кредитование	9,517,444	2,965,573	1,266,058
Строительство	8,174,045	2,403,788	457,350
Услуги, связанные с обслуживанием населения	3,526,952	2,154,755	989,644
Операции с недвижимым имуществом	3,066,551	1,659,744	320,727
Финансовые услуги	3,025,224	1,059,388	698,983
Пищевая промышленность	2,333,149	2,064,852	1,445,208
Сельское хозяйство	2,174,898	1,734,856	675,766
Угольная промышленность	2,005,035	882,669	317,463
Транспорт	1,878,385	929,031	570,350
Розничная торговля	1,483,375	1,400,309	621,244
Производство бумаги	1,347,334	1,553,417	172,745
Деятельность в области организаций отдыха и развлечений	1,155,436	384,294	-
Химическая промышленность	748,470	633,561	-
Производство готовых металлических изделий	337,719	146,874	-
Тяжелая промышленность	273,459	736,911	-
Почта и связь	111,432	546,404	-
Издательское дело	72,752	358,055	-
Металлургическая промышленность	29,029	156,248	-
Услуги, связанные с добычей нефти и газа	16,546	147,586	330,209
Прочие	3,335,307	1,510,235	422,414
	<u>55,914,547</u>	<u>32,300,742</u>	<u>15,783,738</u>
За вычетом резервов на потери	(2,605,958)	(1,630,805)	(790,035)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	<u>53,308,589</u>	<u>30,669,937</u>	<u>14,993,703</u>

17. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Ценные бумаги в наличии для продажи	5,466,947	4,903,878	1,339,333
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,259,762	6,884,316	2,536,628
Итого вложения в ценные бумаги	<u>6,726,709</u>	<u>11,788,194</u>	<u>3,875,961</u>

Ценные бумаги в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2002 г. тыс. тенге.
Долговые ценные бумаги в наличии для продажи						
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	6.1-6.5	1,950,128	6.5	58,090	-	-
Евроноты РК 7 эмиссии	11.13	1,558,814	11.13	1,868,433	11.13	928,381
Облигации «Нурбанка»	8-9	493,743	9	194,743	-	-
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	12.80	310,184	12.10	440,022	-	-
Облигации «RG Brand»	10	270,685	10	266,756	-	-
Облигации Казахстанской Ипотечной Компании 2 эмиссии	8.70	256,853	7.70	190,056	-	-
Облигации Казахстанской Ипотечной Компании 3 эмиссии	9.50	170,819	8.30	198,696	-	-
Облигации Казахстанской Ипотечной Компании 4 эмиссии	8.20	168,615	-	-	-	-
Облигации «Алматы Кус»	10	159,205	10	78,993	10	39,549
Облигации ЗАО «Банк Развития Казахстана»	8.50	42,066	8.50	144,970	8.50	154,082
Облигации «АТФ Банк»	9	28,206	9	35,082	-	-
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	8	9,879	8	9,298	-	-
Евроноты РК 4 эмиссии	-	-	13.63	728,475	-	-
Облигации ЗАО «ИЦА»	-	-	7.2	187,890	-	-
Облигации «Vita»	-	-	14	263,174	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	12.75	173,405
	Доля участия %		Доля участия %		Доля участия %	
Долевые ценные бумаги в наличии для продажи						
Акции АО «Банк ЦентрКредит»	-	-	0.04	200,000	-	23,916
АО «Альянс Полис»	9	27,000	9	27,000	-	-
ЗАО «Процессинговый центр»	1.37	10,000	1.37	10,000	1.37	10,000
АО ФК «Альянс Капитал»	9	4,500	-	-	-	-
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	14.28	4,050	-	-	-	-
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2.32	2,200	2.32	2,200	-	-
ОАО «Фонд гарантирования потребительских кредитов»	-	-	-	-	10	10,000
Итого ценные бумаги в наличии для продажи		5,466,947		4,903,878		1,339,333

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, был включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 94,618 тыс. тенге, 60,591 тыс. тенге и ноль, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004,г. в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были включены облигации БанкЦентрКредит, находящиеся в залоге по соглашениям РЕПО с другими банками на общую сумму 250,000 тыс. тенге. Сроки исполнения соглашений истекает в течение 3 месяцев.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующими образом:

	<u>Процентная ставка к номиналу</u> %	<u>31 декабря 2004 г.</u> тыс. тенге	<u>Процентная ставка к номиналу</u> %	<u>31 декабря 2003 г.</u> тыс. тенге	<u>Процентная ставка к номиналу</u> %	<u>31 декабря 2002 г.</u> тыс. тенге.
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения:						
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	6.1-8.3	821,775	6.3-8.3	3,336,069	7.4-8.3	1,719,053
Ноты НБРК	-	394,182	-	3,499,671	-	-
Муниципальные облигации города Астана	8.5	43,805	8.5	48,576	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	10-11	790,565
Муниципальные облигации города Атырау	-	-	-	-	8	27,010
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		<u>1,259,762</u>		<u>6,884,316</u>		<u>2,536,628</u>

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. в стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, был включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 10,022 тыс. тенге, 49,133 тыс. тенге и 32,616 тыс. тенге, соответственно.

18. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

Следующие предприятия были отражены в финансовой отчетности по методу долевого участия:

<u>Наименование</u>	<u>Страна регистрации</u>	<u>Доля участия</u> %	<u>2004</u> тыс. тенге	<u>Доля участия</u> %	<u>2003</u> тыс. тенге	<u>Доля участия</u> %	<u>2002</u> Тыс.тенге
ТОО «Альянс Инвестмент Менеджмент»	Казахстан	-	-	39	49,576	39	47,830
			<u>-</u>		<u>49,576</u>		<u>47,830</u>

В 2004 г. Банк продал свои акции в ТОО «Альянс Инвестмент Менеджмент» по балансовой стоимости.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
По первоначальной стоимости							
На 31 декабря 2002 г.	130,220	61,796	47,979	-	233,407	34,448	507,850
Поступления	93,739	75,851	22,543	-	170,054	27,964	390,151
Переоценка	43,195	-	-	-	-	-	43,195
Выбытия	(12,758)	(6,267)	(16,842)	-	(28,496)	(1,349)	(65,712)
На 31 декабря 2003 г.	254,396	131,380	53,680	-	374,965	61,063	875,484
Поступления	95,031	82,460	41,340	6,569	173,255	58,292	456,947
Перемещения	10	(38,164)	30	-	38,124	-	-
Выбытия	(12,123)	(13,816)	(5,305)	-	(6,764)	(2)	(38,010)
На 31 декабря 2004 г.	337,314	161,860	89,745	6,569	579,580	119,353	1,294,421
Накопленный износ и амортизация							
На 31 декабря 2002 г.	18,478	22,679	8,883	-	22,266	3,393	75,699
Начислено за год	5,104	21,233	7,084	-	26,382	6,812	66,615
Выбытия	(1,478)	(5,906)	(4,501)	-	(2,056)	(1,066)	(15,007)
На 31 декабря 2003 г.	22,104	38,006	11,466	-	46,592	9,139	127,307
Начислено за год	10,616	27,716	10,663	-	89,943	15,932	154,870
Перемещения	(2)	(9,492)	-	-	9,494	-	-
Выбытия	(2,555)	(13,595)	(3,116)	-	(4,766)	(2)	(24,034)
На 31 декабря 2004 г.	30,163	42,635	19,013	-	141,263	25,069	258,143
Остаточная балансовая стоимость							
На 31 декабря 2002 г.	111,742	39,117	39,096	-	211,141	31,055	432,151
На 31 декабря 2003 г.	232,292	93,374	42,214	-	328,373	51,924	748,177
На 31 декабря 2004 г.	307,151	119,225	70,732	6,569	438,317	94,284	1,036,278

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Предоплаты и дебиторская задолженность	279,915	210,686	82,926
Подходный налог к возмещению	116,403	72,743	-
Товарно-материальные запасы	44,165	18,492	9,265
Дебиторы по капитальным вложениям	24,495	37,970	-
Прочие дебиторы по банковской деятельности	20,322	26,643	9,157
Начисленные комиссионные доходы	20,039	5,671	-
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	18,535	1,904	25,170
Дебиторы по гарантиям	-	73,755	-
Налоги, кроме подоходного налога	-	12,094	16,587
Счета к получению за продажу ценных бумаг	-	-	100,103
Прочие	16,678	22,016	3,659
	540,552	481,974	246,867
За вычетом резервов на возможные потери	(23,240)	(21,409)	(72)
	517,312	460,565	246,795

В состав предоплаты и прочей дебиторской задолженности включена в основном предоплата процентов по депозитам, полученным от банков на 120,821 тыс. тенге на 31 декабря 2004 г., за рекламные услуги ЗАО «Евразия плюс ОРТ» в размере 56,376 тыс. тенге на 31 декабря 2003 г. и предоплата за аренду в размере 22,265 тыс. тенге на 31 декабря 2002 г.

Информация о движении резервов на потери за годы, закончившиеся 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг., представлена в Комментарий 5.

21. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД БЮДЖЕТОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Задолженность Министерству Финансов по займу АБР	228,918	437,913	575,791
Задолженность перед региональными бюджетами	50,017	88,276	125,899
Задолженность перед Республиканским бюджетом	-	2,630	19,750
Начисленные расходы по займам	4,807	8,815	1,497
	283,742	537,634	722,937

Банк участвовал в различных программах по кредитованию из средств региональных бюджетов. На 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. сумма задолженности перед региональными бюджетами составляла:

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Усть-Каменогорский филиал	37,586	50,057	49,797
Петропавловский филиал	5,891	26,394	12,274
Павлодарский филиал	4,048	10,098	49,791
Экибастузский филиал	492	1,727	3,537
Семипалатинский филиал	2,000	-	10,500
	50,017	88,276	125,899

22. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

Ссуды и средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Краткосрочные ссуды от банков	5,950,778	2,512,900	1,323,980
Срочные депозиты	3,439,652	1,386,317	854,537
	9,390,430	3,899,217	2,178,517
Начисленные процентные расходы по депозитам банков	72,639	32,275	28,940
Итого ссуды и депозиты банков	9,463,069	3,931,492	2,207,457

По состоянию на 31 декабря 2004 г. Банку был предоставлен краткосрочный синдицированный заем от группы банков нескольких европейских стран и Канады на сумму 23,500 тыс. долларов США с процентной ставкой 3-месячный ЛИБОР + 3%. Заем превысил 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. Банку не предоставлялись займы от банков, превысившие 10% от капитала Банка.

23. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДАННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Ноты НБРК	16,341,988	931,450	-
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	250,000	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	-	200,001	-
	16,591,988	1,131,451	-

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. в стоимость ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО был включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на сумму 1,987 тыс. тенге, 1,450 тыс. тенге и ноль, соответственно. Балансовая стоимость ценных бумаг приближена к рыночной стоимости.

24. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	49,451,049	28,376,336	13,301,375
Депозиты до востребования	14,427,487	5,400,980	2,227,319
Депозиты - гарантии	3,051,199	2,407,104	893,874
Начисленные процентные расходы по счетам клиентов	524,042	612,472	486,410
	<u>67,453,777</u>	<u>36,796,892</u>	<u>16,908,978</u>

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг., задолженность Банка перед 10 крупнейшими клиентами составляли приблизительно 32%, 37% и 50% от общей суммы задолженности клиентам, соответственно, представляя собой существенную концентрацию.

Анализ по секторам экономики представлен ниже:

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Частный сектор	21,255,455	11,831,688	9,638,355
Финансовые услуги	10,185,509	12,163,448	3,628,079
Торговля	7,473,114	323,411	1,515,011
Сельское хозяйство	6,081,001	1,473,825	68,752
Прочие услуги	5,926,617	-	-
Транспорт и связь	5,262,877	5,663,772	394,012
Государственное регулирование	4,536,471	-	-
Строительство	2,115,742	1,704,285	424,735
Топливо	1,727,796	2,667	580
Производство пищевых продуктов	551,056	-	-
Металлургия	542,916	885,770	509,523
Образование	446,757	839,952	413,941
Пищевая промышленность	207,096	499,420	127,875
Химическая промышленность	149,711	-	2
Машиностроение	58,232	-	116,484
Недвижимость	41,391	12,752	571
Здравоохранение и социальные услуги	28,283	558,778	25,399
Прочие	863,753	837,124	45,659
Итого счета клиентов	<u>67,453,777</u>	<u>36,796,892</u>	<u>16,908,978</u>

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Облигации	1,970,239	295,969	-
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	<u>28,333</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,998,572</u>	<u>295,969</u>	<u>-</u>
Субординированные облигации	3,847,131	2,678,252	-
Начисленные процентные расходы по субординированным облигациям	<u>25,745</u>	<u>9,163</u>	<u>-</u>
	<u>3,872,876</u>	<u>2,687,415</u>	<u>-</u>
	<u>5,871,448</u>	<u>2,983,384</u>	<u>-</u>

В мае 2003 г. Банк выпустил 3 миллиарда купонных субординированных облигаций номинальной стоимостью 1 тенге каждая. Облигации были выпущены с дисконтом, составляющим 94,397 тыс. тенге. Процентная ставка облигаций составила 8.5 % годовых, срок погашения - 7 лет.

В октябре 2003 года Банк выпустил 2 миллиарда купонных облигаций номинальной стоимостью 1 тенге каждая. По состоянию на 31 декабря 2003 года облигации стоимостью 303,400 тыс. тенге были частично размещены с учетом дисконта в размере 7,561 тыс. тенге. В течение 2004 года облигации были полностью размещены с учетом дисконта на общую сумму 47,502 тыс. тенге. Процентная ставка по данным облигациям составила 8.5 % годовых, со сроком погашения - 3 года.

В октябре 2004 года Банк выпустил 3 миллиарда субординированных облигаций номинальной стоимостью 1 тенге каждая. По состоянию на 31 декабря 2004 года облигации были частично размещены в количестве 1,483 миллионов облигаций с учетом дисконта в размере 69,233 тыс. тенге. Процентная ставка по данным облигациям составила 9% годовых, срок погашения – 7 лет.

Дисконт по облигациям амортизируется в течение срока облигаций и относится на процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам с использованием прямолинейного метода.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге	31 декабря 2003 г. тыс. тенге	31 декабря 2002 г. тыс. тенге
Резервы по внебалансовым обязательствам	46,112	20,246	36,246
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	37,554	-	15,567
Прочие небанковские кредиторы	32,242	7,102	-
Прочие предоплаты	16,333	5,749	11,918
Прочие банковские кредиторы	10,950	38,248	20,445
Начисленные комиссионные расходы	3,091	1,307	-
Задолженность перед сотрудниками	1,375	1,827	-
Предоплата по документарным расчетам	-	71,386	-
Текущий подоходный налог к уплате	-	29,290	31,102
Прочие транзитные счета	-	16,816	-
	147,657	191,971	115,278

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2004 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал тыс. тенге	Неоплаченный уставный капитал тыс. тенге	Выкупленные акции тыс. тенге	Эмиссионный доход тыс. тенге	Итого уставный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	27,500,000	(12,881,290)	(129,550)	5,182	14,494,342
Привилегированные акции	500,000	-	-	-	500,000
	28,000,000	(12,881,290)	(129,550)	5,182	14,994,342

По состоянию на 31 декабря 2003 года уставный капитал Банка составил:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал тыс. тенге	Неоплаченный уставный капитал тыс. тенге	Итого уставный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	4,000,000	(425,000)	3,575,000
Привилегированные акции	-	-	-
	4,000,000	(425,000)	3,575,000

По состоянию на 31 декабря 2002 года уставный капитал Банка составил:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал тыс. тенге	Неоплаченный уставный капитал тыс. тенге	Итого уставный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	2.000.000	(54,190)	1.945.810
Привилегированные акции	-	-	-
	<u>2.000.000</u>	<u>(54,190)</u>	<u>1.945,810</u>

Обыкновенные акции: По состоянию на 31 декабря 2004 года было разрешено к выпуску 2,750,000 акций, выпущено и полностью оплачено 1,461,871 акций, 12,955 акций были выкуплены с номинальной стоимостью 9,600 тенге. По состоянию на 31 декабря 2003 года было разрешено к выпуску 400,000 акций, выпущено и полностью оплачено 357,500 акций. По состоянию на 31 декабря 2002 года было разрешено к выпуску 200,000 акций, выпущено и полностью оплачено 357,500 акций.

Привилегированные акции: По состоянию на 31 декабря 2004 года было разрешено к выпуску, выпущено и полностью оплачено 50,000 акций с номинальной стоимостью 10,000 тенге каждая, по которой начисляются дивиденды в размере 12% за акцию. По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. Банк не выпускал привилегированные акции. Все привилегированные акции имеют один голос.

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ С ВНЕБАЛАНСОВЫМ РИСКОМ

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	<u>31 декабря 2004 г.</u>		<u>31 декабря 2003 г.</u>		<u>31 декабря 2002 г.</u>	
	<u>Номинальная сумма</u>	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u>	<u>Номинальная сумма</u>	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u>	<u>Номинальная сумма</u>	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u>
Гарантии и прочие аналогичные обязательства	4,445,492	4,445,492	1,772,337	1,772,337	1,117,977	945,950
Аккредитивы	694,039	326,039	60,065	8,834	-	-

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. гарантии и прочие аналогичные обязательства, выданные на сумму 508,821 тыс. тенге, 28,989 тыс. тенге и ноль, соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. аккредитивы на сумму 41,962 тыс. тенге, 42,397 тыс. тенге и ноль соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Банк создал резерв в размере 46,112 тыс. тенге, 20,246 тыс. тенге и 36,246 тыс. тенге по обязательствам по выданным гарантиям, предоставленным по состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг., соответственно.

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2004 г. у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда

Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, по состоянию на 31 декабря 2004 г. в отношении последующих 5 лет, приведены ниже.

	Тыс. тенге
2005	190,671
2006	180,549
2007	179,408
2008	178,217
2009	177,643

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски

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

Налогообложение

Положения казахстанского коммерческого и, в частности, налогового законодательства могут привести к более чем одному толкованию и поправкам, относящимся к прошлому периоду. Кроме того, толкование законодательства со стороны руководства может быть оспорено налоговыми органами, и налоговые органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. Это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые платежи произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности создано не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Страхование

В 2002 г. Банк стал членом Казахстанского фонда страхования вкладов физических лиц и получил страховое покрытие на принятые краткосрочные депозиты, полученные от физических лиц.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации по связанным сторонам», являются контрагентами, представляющими собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которой Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;

- (г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

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

	31 декабря 2004 г. тыс. тенге		31 декабря 2003 г. тыс. тенге		31 декабря 2002 г. тыс. тенге	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, брутто	373,674	55,914,547	751,861	30,669,937	2,400,725	14,993,703
Резерв на потери по ссудам, предоставленным клиентам	21,320	2,605,958	1,830	1,630,805	29,195	790,035

За годы, закончившиеся 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг., Банком было выдано ссуд и средств клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 240,997 тыс. тенге, 291,376 тыс. тенге и 2,004,635 тыс. тенге, соответственно, а также получено средств в счет погашения ссуд и средств в размере 619,184 тыс. тенге, 1,940,240 тыс. тенге и 460,513 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Банком в отношении ссуд и средств, выданных связанным сторонам, составил 3,599 тыс. тенге, 4,837 тыс. тенге и 55,984 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг.

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. тыс. тенге		Год, закончившийся 31 декабря 2003 г. тыс. тенге		Год, закончившийся 31 декабря 2002 г. тыс. тенге	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход						
- связанные компании	14,973		9,232		100,623	
- директора	5,906		8,619		3,636	
	20,879	6,972,704	17,851	4,292,225	104,259	1,773,458
Процентный расход						
- связанные компании	2,069		6,256		99,544	
- директора	4,238		5,866		2,322	
	6,307	4,205,353	12,122	2,610,795	101,866	1,056,397
Комиссии полученные						
- связанные компании	300		200		114	
	300	1,380,436	200	615,788	114	144,013
Операционные расходы	44,285		35,490		20,440	
- директора	44,285	2,082,336	35,490	1,363,219		666,740

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. и незавершенные на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг., в основном были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

31. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенном в действие с 1 января 1998 г., заменивший действовавшую ранее солидарную систему пенсионного обеспечения на накопительную, все служащие имеют право на гарантированное государственное обеспечение при наличии трудового стажа по состоянию на 1 января 1998 г., в размере, пропорциональном трудовому стажу, а также на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных пенсионных взносов служащих в размере 10% от доходов.

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. Банк не имел обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, затратам на медицинское обслуживание после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. были использованы следующие методы и допущения для определения справедливой стоимости каждого класса финансовых инструментов, для которых возможно определить такую стоимость.

Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан

Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства, представленные банкам

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. балансовая стоимость депозитов и авансов выданных представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ссуды и средства, представленные клиентам

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

Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. торговые ценные бумаги отражены по справедливой стоимости в размере 31,324,220 тыс. тенге, 1,564,473 тыс. тенге и ноль, соответственно, включая начисленный процентный доход в размере 82,792 тыс. тенге, 2,176 тыс. тенге и ноль, соответственно. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определялась для условий активного рынка.

Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ценные бумаги в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. ценные бумаги в наличии для продажи отражены по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, определялась для условий активного рынка в отношении ценных бумаг, находящихся в обращении на биржевом или внебиржевом рынке. Для ценных бумаг, не обращающихся на рынке, справедливая стоимость представляет собой амортизированную стоимость, приближенную к справедливой стоимости.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по себестоимости с поправкой на увеличение или снижение премии или дисконта, соответственно, за вычетом суммы резерва под обесценение. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг., составила 1,263,661 тыс. тенге, 6,892,165 тыс. тенге и 2,536,628 тыс. тенге, соответственно. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, была определена для условий активного рынка в отношении ценных бумаг, находящихся в обращении на биржевом или внебиржевом рынке. Для ценных бумаг, не обращающихся на рынке, справедливая стоимость определялась на основании рыночной стоимости ценных бумаг, имеющих аналогичный кредитный риск и/или срок погашения.

Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. справедливая стоимость представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Суды и средства банков

Балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2004, 2003 и 2002 гг. справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, представляет разумную оценку их текущей стоимости.

Счета клиентов

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость срочных депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

31 января 2005 года субординированные облигации, выпущенные в октябре 2004 года с общей стоимостью 3,000,000 тыс. тенге были полностью размещены с учетом суммы дисконта в размере 180,818 тыс. тенге.

18 февраля 2005 года Банк объявил и выплатил дивиденды по привилегированным акциям за 2004 год по ставке 12% от номинальной стоимости акций. Сумма выплаченных дивидендов составила 60,000 тыс. тенге.

В январе 2005 г. Банк открыл два новых филиала в Республике Казахстан.

34. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала плюс резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на потери не превышают 1.25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва на потери:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в НБРК
0%	Государственные долговые ценные бумаги в тенге
20%	Суды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года
100%	Суды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неиспользованным
50%	судам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Фактическая сумма тыс. тенге	Для целей достаточности капитала тыс. тенге	Норматив достаточности капитала %	Минимальный норматив %
На 31 декабря 2004 г.				
Общий капитал	15,988,082	20,337,734	28	12
Капитал первого порядка	15,436,484	15,436,484	21	6
На 31 декабря 2003 г.				
Общий капитал	3,729,715	5,937,799	16	12
Капитал первого порядка	3,653,761	3,653,761	7	6
На 31 декабря 2002 г.				
Общий капитал	1,849,780	2,215,470	12	12
Капитал первого порядка	1,818,725	1,818,725	8	6

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2004 г. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. Заем привлечен на срок до 7 лет с уплатой процентов по ставке 8.5-9% годовых. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление контроля рисков осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Управление контроля рисков осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

	<u>До 1 месяца</u> тыс. тенге	<u>От 1 до 3 месяцев</u> тыс. тенге	<u>От 3 месяцев до 1 года</u> тыс. тенге	<u>От 1 года до 5 лет</u> тыс. тенге	<u>Более 5 лет</u> тыс. тенге	Срок погашения не установлен (включая резервы на потери) тыс. тенге	<u>2004 г. Итого</u> тыс. тенге
АКТИВЫ							
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери	891,672	-	-	-	-	-	891,672
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	25,119,582	6,121,846	-	-	-	-	31,241,428
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям РЕПО	6,420,006	-	-	-	-	-	6,420,006
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери	2,432,303	4,878,634	10,824,531	30,284,191	4,639,324	(1,818,301)	51,240,682
Вложения в ценные бумаги:							
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2,731,969	2,592,610	-	-	-	5,324,579
- ценные бумаги в наличии для продажи	-	-	794,182	455,558	-	-	1,249,740
Всего активов, по которым начисляются проценты	34,863,563	13,732,449	14,211,323	30,739,749	4,639,324	(1,818,301)	96,368,107
Денежные средства и счета в НБРК	19,631,484	-	-	-	-	-	19,631,484
Драгоценные металлы	1,866	-	-	-	-	-	1,866
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери	6,552	129,875	260,700	1,175,199	44,305	(787,657)	828,974
- ценные бумаги в наличии для продажи	-	-	47,750	-	-	-	47,750
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	-	39,682	99,205	590,240	307,151	-	1,036,278
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	63,278	20,999	431,780	24,495	-	(23,240)	517,312
Начисленные процентные доходы по активам, по которым начисляются проценты	642,597	571,197	214,198	-	-	-	1,427,992
	<u>20,345,777</u>	<u>761,753</u>	<u>1,053,633</u>	<u>1,789,934</u>	<u>351,456</u>	<u>(810,897)</u>	<u>23,491,656</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>55,209,340</u>	<u>14,494,202</u>	<u>15,264,956</u>	<u>32,529,683</u>	<u>4,990,780</u>	<u>(2,629,198)</u>	<u>119,859,763</u>

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Задолженность перед

бюджетом Республики

Казахстан

-	1,559	54,509	222,867	-	-	278,935
---	-------	--------	---------	---	---	---------

3,265,522	1,173,045	4,761,350	190,513	-	-	9,390,430
-----------	-----------	-----------	---------	---	---	-----------

-	4,000,000	-	-	-	-	4,000,000
---	-----------	---	---	---	---	-----------

16,590,001	-	-	-	-	-	16,590,001
------------	---	---	---	---	---	------------

-	-	-	1,970,239	-	-	1,970,239
---	---	---	-----------	---	---	-----------

14,633,988	5,807,716	22,441,673	16,553,375	44,023	-	59,480,775
------------	-----------	------------	------------	--------	---	------------

34,489,511	10,982,320	27,257,532	18,936,994	44,023	-	91,710,380
------------	------------	------------	------------	--------	---	------------

-	-	-	2,433,177	1,413,954	-	3,847,131
---	---	---	-----------	-----------	---	-----------

34,489,511	10,982,320	27,257,532	21,370,171	1,457,977	-	95,557,511
------------	------------	------------	------------	-----------	---	------------

7,448,960	-	-	-	-	-	7,448,960
-----------	---	---	---	---	---	-----------

60,000	-	-	-	-	-	60,000
--------	---	---	---	---	---	--------

40,645	1,375	44,575	14,950	-	46,112	147,657
--------	-------	--------	--------	---	--------	---------

526,042	131,511	-	-	-	-	657,553
---------	---------	---	---	---	---	---------

42,565,158	11,115,206	27,302,107	21,385,121	1,457,977	46,112	103,871,681
-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	---------------	--------------------

374,052	2,750,129	(13,046,209)	9,369,578	3,181,347	-	-
---------	-----------	--------------	-----------	-----------	---	---

374,052	3,124,181	(9,922,028)	(552,450)	2,628,897	-	-
---------	-----------	-------------	-----------	-----------	---	---

0.31%	2.61%	(8.28%)	(0.46%)	2.19%	-	-
-------	-------	---------	---------	-------	---	---

	<u>До 1 месяца</u> тыс. тенге	<u>От 1 до 3 месяцев</u> тыс. тенге	<u>От 3 месяцев до 1 года</u> тыс. тенге	<u>От 1 года до 5 лет</u> тыс. тенге	<u>Более 5 лет</u> тыс. тенге	<u>Срок погашения не установлен (включая резервы на потери и под обесценение)</u> тыс. тенге	<u>2003 г. Всего</u> тыс. тенге
АКТИВЫ							
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери	2,086,928		142,743	-	10,058		2,239,197
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1,562,297	-	-	-	-	-	1,562,297
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям РЕПО	400,879	-	-	-	-	-	400,879
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери	3,459,460	1,699,111	11,648,619	12,531,261	1,022,324	(1,045,726)	29,315,049
- ценные бумаги в наличии для продажи	-	-	1,164,390	2,420,212	1,019,485	-	4,604,087
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	5,039,490	1,290,080	505,613	-	6,835,183
Всего активы, по которым начисляются проценты	7,509,564	1,699,111	17,995,242	16,241,553	2,557,480	(1,046,258)	44,956,692
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	2,378,285	-	-	-	-	-	2,378,285
Драгоценные металлы	670	-	-	-	-	-	670
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери	66,707	82,558	617,007	491,660	19,908	(385,079)	692,761
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	49,576	-	49,576
- ценные бумаги в наличии для продажи	-	-	-	-	239,200	-	239,200
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	-	56,752	141,880	317,253	232,292	-	748,177
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	434,813	2,652	44,509	-	-	(21,409)	460,565
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	81,941	38,566	312,326	306,989	36,791	-	776,613
	2,962,416	180,528	1,115,722	1,115,902	577,767	(606,488)	5,345,847
ИТОГО АКТИВЫ	10,471,980	1,879,639	19,110,964	17,357,455	3,135,247	(1,652,746)	50,302,539
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	-	2,674	-	526,145	-	-	528,819
Депозиты НБРК	-	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
Депозиты банков	413,103	563,723	2,890,086	32,305	-	-	3,899,217
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	1,130,001	-	-	-	-	-	1,130,001
Долговые ценные бумаги	-	-	-	295,969	-	-	295,969
Счета клиентов	7,297,244	7,779,084	12,298,174	3,614,808	97,041	-	31,086,351
	8,840,348	8,345,481	16,188,260	4,469,227	97,041	-	37,940,357
Субординированный заем	-	-	-	193,987	2,484,265	-	2,678,252

Всего обязательства, по которым начисляются проценты	8,840,348	8,345,481	16,188,260	4,663,214	2,581,306	-	40,618,609
Счета клиентов	1,196,388	1,275,681	2,017,229	593,164	15,607	-	5,098,069
Прочие обязательства	157,280	14,445	-	-	-	20,246	191,971
Накопленные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты	145,703	156,730	270,069	82,510	9,163	-	664,175
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,339,719	9,792,337	18,475,558	5,338,888	2,606,076	20,246	46,572,824
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(1,330,784)	(6,646,370)	1,806,982	11,578,339	(23,826)		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1,330,784)	(7,977,154)	(6,170,172)	5,408,167	5,384,341		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентах от суммы активов	(3%)	(16%)	(12%)	11%	11%		

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Департамент казначейства осуществляет управление риском изменения процентной ставки и рыночным риском путем расчета трансфертной ставки и базовых ставок привлечения и размещения ресурсов, что позволяет Банку избежать убытков от колебаний процентных ставок. Управление контроля рисками разрабатывает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами и проводит мониторинг за уровнем спреда и чистой процентной маржи. Комитет по управлению активами и обязательствами утверждает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами, трансфертную ставку и базовые ставки вознаграждения по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

	Тенге %	2004 г. Долл. США %
АКТИВЫ		
Суды и средства, предоставленные банкам	-	-
Торговые ценные бумаги	7.16	5.33
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	5.56	-
Суды и средства, предоставленные клиентам	14.00	12.25
Вложения в ценные бумаги:		
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.39	8.50-
- ценные бумаги в наличии для продажи	9.10	4.05
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Депозиты банков и НБРК	6.97	3.94
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	5.70	-
Счета клиентов	9.70	7.35
Субординированный заем	9.32	9.10
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.30	-
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	6.80	7.30

	2003 г.	
	<u>Тенге</u>	<u>Долл. США</u>
	<u>%</u>	<u>%</u>
АКТИВЫ		
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	3.58
Торговые ценные бумаги	6.3	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	7.1	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	15.1	15.3
Вложения в ценные бумаги:		
- ценные бумаги в наличии для продажи	9.5	11.6
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	8.5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Депозиты банков и НБРК	8	6.1
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	5.1	3-
Счета клиентов	9.1	8.2
Субординированный долг	-	9
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.30	-
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	6.80	7.30