

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

Консолидированная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2004 года

и Отчет независимых аудиторов

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|--|-----------------|
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ | 1 |
| КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 г.: | |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | 2 |
| Консолидированный балансовый отчет | 3 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале | 4 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 5-6 |
| Комментарии к консолидированной финансовой отчетности | 7-41 |

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого консолидированного баланса АО «Банк ЦентрКредит» и его дочерних структур (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2004 г., а также соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

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 проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Аудит также состоит в оценке используемых принципов бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общие представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенные нами аудиторские процедуры дают достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о данной отчетности.

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

Deloitte & Touche

18 февраля 2005 г.
г. Алматы

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

| | КОММЕН- ТАРИИ | Год, закончившийся 2004 г. тыс.тенге | Год, закончившийся 2003 г. тыс.тенге |
|--|------------------|---|---|
| Процентные доходы | 4,29 | 12,396,971 | 6,962,144 |
| Процентные расходы | 4,29 | (6,355,305) | (3,333,540) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ | | <u>6,041,666</u> | <u>3,628,604</u> |
| Формирование резерва на потери по ссудам | 5 | (2,418,052) | (1,434,198) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | <u>3,623,614</u> | <u>2,194,406</u> |
| Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли | 6 | 92,756 | 111,886 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 8 | 783,277 | 452,529 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 9 | 3,327,522 | 2,209,659 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 9 | (339,886) | (207,398) |
| Чистая прибыль/(убыток) от инвестиционных вложений в ценные бумаги | 7 | 75,976 | (3,789) |
| Прочие доходы, нетто | 10 | 287,138 | 173,359 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | <u>4,226,783</u> | <u>2,736,246</u> |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | <u>7,850,397</u> | <u>4,930,652</u> |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 11,29 | <u>(4,963,739)</u> | <u>(3,540,043)</u> |
| ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | <u>2,886,658</u> | <u>1,390,609</u> |
| Формирование резервов на потери по прочим операциям | 5 | (118,662) | (5,143) |
| Доход от участия в ассоциированных компаниях | | 4,100 | 871 |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА | | <u>2,772,096</u> | <u>1,386,337</u> |
| Расходы по подоходному налогу | 12 | (284,585) | (121,076) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА | | <u>2,487,511</u> | <u>1,265,261</u> |
| Доля меньшинства | 13 | (15,590) | 28,640 |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | <u>2,471,921</u> | <u>1,293,901</u> |
| <i>Прибыль на одну акцию (тенге)</i> | 14 | <u>82.16</u> | <u>63.61</u> |

От имени Совета директоров:



Председатель

18 февраля 2005 г.

г. Алматы



Главный бухгалтер

18 февраля 2005 г.

г. Алматы

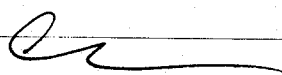
Комментарии на стр. 7-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 1.

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2004 г.**

| | КОММЕН- ТАРИИ | 2004 г. тыс. тенге | 2003 г. тыс. тенге |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 15 | 8,739,070 | 5,648,630 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 16 | 9,745,108 | 9,494,053 |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 17 | 2,911,382 | 1,412,897 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО | 18 | 7,843,313 | 68,182 |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам | 19,29 | 91,456,228 | 52,068,761 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | |
| - ценные бумаги в наличии для продажи | 20, 29 | 21,478,739 | 8,999,865 |
| - ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 20, 29 | 54,973 | - |
| Основные средства, за вычетом накопленной амортизации | 21 | 3,887,790 | 2,688,497 |
| Требования по подоходному налогу | | 38,289 | - |
| Прочие активы, за вычетом резервов на потери | 22 | 2,328,774 | 1,532,133 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 148,483,666 | 81,913,018 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| ПАССИВЫ | | | |
| Ссуды и средства банков и других финансовых учреждений | 23 | 34,963,481 | 20,728,383 |
| Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО | 24 | - | 1,332,711 |
| Счета клиентов | 24,29 | 91,343,273 | 47,643,364 |
| Обязательства по подоходному налогу | 12 | - | 62,403 |
| Прочие пассивы | 25 | 916,040 | 556,994 |
| | | 127,222,794 | 70,323,855 |
| Субординированный кредит | 26, 29 | 8,985,452 | 4,102,079 |
| Итого обязательства | | 136,208,246 | 74,425,934 |
| Доля меньшинства | 13 | 63,997 | 46,492 |
| АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 27 | 7,465,898 | 5,166,988 |
| Эмиссионный доход | | 1,022 | 1,022 |
| Фонд переоценки основных средств | | 276,967 | 278,622 |
| Нераспределенная прибыль | | 4,467,536 | 1,993,960 |
| Всего акционерный капитал | | 12,211,423 | 7,440,592 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 148,483,666 | 81,913,018 |

От имени Совета директоров:


Председатель

18 февраля 2005 г.
г. Алматы


Главный бухгалтер

18 февраля 2005 г.
г. Алматы

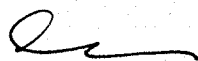
Комментарии на стр. 7-41 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 1.

АО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

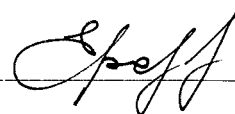
| <u>КОММЕН- ТАРИИ</u> | <u>Уставный капитал</u> тыс.тенге | <u>Эмиссионный доход</u> тыс.тенге | <u>Фонд переоценки основных средств</u> тыс.тенге | <u>Нераспределен- ная прибыль</u> тыс.тенге | <u>Всего собственный капитал</u> тыс.тенге |
|--|--|---|--|--|---|
| 31 декабря 2002 г. | 3,166,988 | 1,022 | 284,219 | 694,462 | 4,146,691 |
| Увеличение уставного капитала | 2,000,000 | - | - | - | 2,000,000 |
| Чистая прибыль за год | - | - | - | 1,293,901 | 1,293,901 |
| Амортизация фонда переоценки основных средств | - | - | (5,597) | 5,597 | - |
| 31 декабря 2003 г. | 5,166,988 | 1,022 | 278,622 | 1,993,960 | 7,440,592 |
| Увеличение уставного капитала | 2,298,910 | - | - | - | 2,298,910 |
| Чистая прибыль за год | - | - | - | 2,471,921 | 2,471,921 |
| Амортизация фонда переоценки основных средств | - | - | (1,655) | 1,655 | - |
| 31 декабря 2004 г. | <u>7,465,898</u> | <u>1,022</u> | <u>276,967</u> | <u>4,467,536</u> | <u>12,211,423</u> |

От имени Совета директоров:



Председатель

18 февраля 2005 г.
г. Алматы



Главный бухгалтер

18 февраля 2005 г.
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-41 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 1.

АО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

| | Год, закончившийся 2004 г. тыс.тенге | Год, закончившийся 2003 г. тыс.тенге |
|---|--|--|
| ПОСТУПЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Прибыль до подоходного налога и вычета доли меньшинства | 2,772,096 | 1,386,337 |
| Корректировки на: | | |
| Формирование резервов на потери по ссудам | 2,418,052 | 1,434,198 |
| Формирование резерва на потери по прочим операциям | 118,662 | 5,143 |
| Амортизационные отчисления и обесценение основных средств и нематериальных активов | 315,947 | 345,342 |
| Убыток от продажи основных средств и нематериальных активов | 9,779 | 40,234 |
| Доля меньшинства | 1,915 | 73,049 |
| Доходы от участия в ассоциированных компаниях | - | (871) |
| Чистое изменение начисленных доходов и расходов | 153,473 | (26,171) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и пассивах | <u>5,789,922</u> | <u>3,257,261</u> |
| Изменение операционных активов и пассивов | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | (36,949) | (2,879,780) |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | (1,483,066) | (1,412,897) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | (41,378,193) | (18,432,782) |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО | (7,773,574) | 32,241 |
| Прочие активы | (850,447) | (710,230) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов: | | |
| Ссуды и средства банков | 14,075,648 | 11,759,480 |
| Счета клиентов | 43,220,466 | 12,529,665 |
| Ценные бумаги, реализованные по операциям РЕПО | (1,332,711) | 1,257,040 |
| Прочие пассивы | 294,190 | 193,648 |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | <u>10,525,286</u> | <u>5,593,646</u> |
| Подоходный налог уплаченный | <u>(385,277)</u> | <u>(71,907)</u> |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | <u>10,140,009</u> | <u>5,521,739</u> |
| ПОТРАТЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (1,945,239) | (1,294,207) |
| Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов | 420,220 | 204,728 |
| Приобретение дочерних предприятий, за вычетом приобретенных денежных средств | - | 101,005 |
| Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, нетто | (12,404,535) | (3,634,440) |
| Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения | (54,973) | - |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | <u>(13,984,527)</u> | <u>(4,622,914)</u> |
| ПОСТУПЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Увеличение уставного капитала | 2,298,910 | 2,000,000 |
| Субординированный кредит | 4,821,025 | 1,927,268 |
| Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности | <u>7,119,935</u> | <u>3,927,268</u> |

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

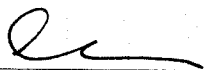
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 Г.**

| | КОММЕН- ТАРИИ | Год, закончившийся 2004 г. тыс.тенге | Год, закончившийся 2003 г. тыс.тенге |
|---|--------------------------|---|---|
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | 3,275,417 | 4,826,093 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА | 15 | <u>11,244,376</u> | <u>6,418,283</u> |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА | 15 | <u>14,519,793</u> | <u>11,244,376</u> |

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 г., составила, соответственно, 5,654,064 тыс. тенге и 11,848,307 тыс. тенге.

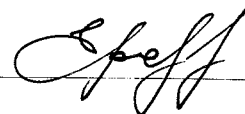
Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2003 г., составила, соответственно, 3,286,232 тыс. тенге и 6,900,724 тыс. тенге.

От имени Совета директоров:



Председатель

18 февраля 2005 г.
г. Алматы



Главный бухгалтер

18 февраля 2005 г.
г. Алматы

Комментарии на стр. 7-41 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 1.

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 г.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией № 248 от 9 июня 2004 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Шевченко 100, г. Алматы, Казахстан.

Банк имеет 19 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией Банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие предприятия, консолидированные в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года

| <u>Наименование</u> | <u>Страна ведения деятельности</u> | <u>Доля владения Банка</u> | | <u>Вид деятельности</u> |
|----------------------|------------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------------|
| | | <u>2004 г.</u> | <u>2003 г.</u> | |
| Капитал | Республика Казахстан | 85% | 50% | Пенсионный фонд |
| Центр Лизинг | Республика Казахстан | 100% | 100% | Финансовый лизинг имущества |
| KIB ASSET MANAGEMENT | Республика Казахстан | 100% | 100% | Операции с ценными бумагами |

Компания «Капитал» была учреждена в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан 15 октября 2001 года. 24 декабря 2003 г. ЗАО «Капитал» перерегистрировано в форме акционерного общества, свидетельство о государственной перерегистрации № 43348 1910-АО. Основной деятельностью компании является привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат. АО «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан. АО «Капитал» имеет государственную генеральную лицензию № 0000021 по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, выданную 19 января 2004 г.

Компания «ЦентрЛизинг» была учреждена в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 15 января 2002 г., свидетельство о государственной регистрации №45222-1910-ТОО. Основной деятельностью ТОО «ЦентрЛизинг» является лизинговые операции. В соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге» ТОО «ЦентрЛизинг» осуществляет лизинговую деятельность без лицензии.

Компания «KIB ASSET MANAGEMENT» была учреждена в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 7 мая 1998 года. 18 июня 2003 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» перерегистрировано в форме акционерного общества, свидетельство о государственной перерегистрации №56185 –1910 -АО. Основной деятельностью компании АО «KIB ASSET MANAGEMENT» являются операции с ценными бумагами. Компания имеет лицензию № 20030154 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданную 5 июня 1998 года.

Консолидированная отчетность банка включает в себя отчетность компаний специального назначения ТОО Актас Жол и ТОО ВСС, в которых Банк не имеет доли участия в уставном капитале, (далее – «КСН»).

Компания «Актас Жол» была учреждена в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 3 апреля 2001 г., свидетельство о государственной регистрации №7802-1907-ТОО. Основной деятельностью ТОО «Актас Жол» является производство строительных материалов и конструкций, а так же предоставление зданий в аренду. ТОО «Актас Жол» имеет лицензию на производство строительных материалов и конструкций № 006377-ГСЛ, выданную 16 августа 2001 г.

Компания «ВСС» была учреждена в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 22 декабря 1998 г., свидетельство о государственной регистрации № 23270-1910-ТОО. Основной деятельностью ТОО «ВСС» является предоставление зданий в аренду и оценка недвижимости. ТОО «ВСС» имеет лицензию на осуществление операций по оценке недвижимости № 0000098 ЮЛ-001, выданную 14 февраля 2002 г.

Общее количество сотрудников Группы на 31 декабря 2004 и 2003 гг. составляло, соответственно, 2,106 и 1,746 человек.

По состоянию на 31 декабря 2004 г. следующие акционеры владели более 5% размещенных акций. (Семь держателей акций владели 41.77% размещенных акций).

| <u>Акционер</u> | <u>%</u> |
|---|----------|
| АО KIB ASSET MANAGEMENT (управляющий портфелем) | 6.58 |
| АО Интерэкспорт | 6.30 |
| АО «НПФ Казахмыс» | 6.11 |
| АО ННП «Валют-Транзит Фонд» | 5.91 |
| АО ОНПФ Сеним | 5.81 |
| Dorra LLC | 5.55 |
| Canterburry Valley LTD | 5.51 |
| Прочие (индивидуально владеющие меньше 5%) | 58.23 |
| Всего | 100.0 |

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Группы 18 февраля 2005 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное, за исключением показателей прибыли на одну акцию. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, 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, снижением стоимости активов и обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка, и дочерних предприятий, которая представляется на ежегодной основе за период, заканчивающийся 31 декабря каждого года. Предприятие консолидируется Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику предприятия для получения выгод от его деятельности. Консолидированная финансовая отчетность также включает отчетность КСН.

В случае приобретения актива и обязательства, а также условные обязательства дочерних предприятий оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Сумма, на которую стоимость приобретения идентифицируемых чистых активов меньше их справедливой стоимости (т.е. при наличии дисконта при приобретении), отражается в отчете о прибылях и убытках на дату приобретения. Доля миноритарных акционеров отражается пропорционально их доле в справедливой стоимости активов и обязательств. Впоследствии любые убытки, относящиеся к доле миноритарных акционеров, и превышающие ее размер, относятся на долю материнской компании.

Результаты приобретения или выбытия дочерних предприятий в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения или до фактической даты продажи, соответственно.

При необходимости в финансовую отчетность консолидируемых предприятий вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Банком.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются. Доля собственности АО «Банк ЦентрКредит», контролируемых Группой, в крупных компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. представлены в Комментариях 1.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает «обычные» приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета.

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 переоценки 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 НБ РК и центральных банках других стран, а также средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»).

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего 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 Группа 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, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов на потери.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, представляют собой долговые ценные бумаги и акции, приобретенные, в основном, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости обращающихся на рынке ценных бумаг, предназначенных для торговли, Группа использует рыночные котировки. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Группы 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 ценных бумаг, предназначенных для торговли, в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, относится на счет прибылей и убытков за период.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа 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 Группой 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 консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

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

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьей стороне, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистого (убытка)/прибыли 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 активов по соглашениям РЕПО, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Группой, представляют собой финансовые активы, созданные Группой посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных кредитах. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на потери.

Списание ссуд

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных клиентам, 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 Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также и после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется только по решению Кредитного комитета. Ссуды списываются на 181-ый день просрочки.

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, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами и ведется процесс взыскания ссуды. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет непоплаченных процентов, в зависимости от договоренности с заемщиком. Начисление процентов по ссудам возобновляется, если получена достаточная гарантия погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном соглашении.

Резервы на потери

Группа 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.

Расчет резерва на потери по ссудам производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих таким активам. Резервы рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Изменение резервов на потери относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в консолидированном балансе кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством, основывается на данных Группы по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов, 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 Группы полагает, что резерв на потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Ценные бумаги в наличии для продажи

Ценные бумаги в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, плюс наращенный купонный доход. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Реализованные и нереализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов/(убытков) от вложений в ценные бумаги в том периоде, в котором произошли такие изменения. Процентный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Такие ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования методом равномерного начисления на основе нижеприведенных ставок амортизации.

| | |
|-----------------------|--------|
| Здания и сооружения | 2-4% |
| Мебель и оборудование | 20-50% |
| Нематериальные активы | 10-30% |

На каждую отчетную дату Группа 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, Группа 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.

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.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный 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. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные 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 других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных 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.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные 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 отложенные налоги также отражаются в составе собственного капитала.

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

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости на дату внесения вклада. Собственные акции, отражаются по первоначальной стоимости. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Группа не несет расходы, связанные с пенсионным обеспечением сотрудников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в негосударственные 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. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если погашение начисленного вознаграждения по кредиту просрочено более чем на 30 дней. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги и торговые ценные бумаги. 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 и комиссионные расходы отражаются на основе метода начисления.

Методика пересчета в иностранные валюты

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

| | <u>31 декабря</u> <u>2004 г.</u> | <u>31 декабря</u> <u>2003 г.</u> |
|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Тенге/доллар США | 130.00 | 144.22 |
| Тенге/евро | 177.10 | 180.23 |

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа 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.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая хранение ценных бумаг клиентов и проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Реклассификации

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2003 г. и за год, закончившийся на эту дату, были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2004 г. и за год, закончившийся на эту дату.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Год, закончившийся 2004 г. тыс.тенге | Год, закончившийся 2003 г. тыс.тенге |
|---|--|--|
| Процентный доход | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам | 10,897,119 | 6,229,448 |
| Проценты по долговым ценным бумагам | 1,024,146 | 617,996 |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам | 390,352 | 82,054 |
| Проценты по соглашениям обратного РЕПО | 85,354 | 32,646 |
| Всего процентные доходы | <u>12,396,971</u> | <u>6,962,144</u> |
| Процентные расходы | | |
| Проценты по счетам клиентов | 4,254,115 | 2,371,351 |
| Проценты по ссудам и средствам банков | 1,465,663 | 604,602 |
| Проценты по субординированному кредиту | 612,559 | 342,047 |
| Проценты по соглашениям РЕПО | 22,968 | 15,540 |
| Всего процентные расходы | <u>6,355,305</u> | <u>3,333,540</u> |
| Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам | <u>6,041,666</u> | <u>3,628,604</u> |

5. РЕЗЕРВ НА ПОТЕРИ И ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

| | Ссуды и авансы, предоставленные клиентам тыс.тенге |
|-------------------------|--|
| На 31 декабря 2002 г. | (1,536,632) |
| Формирование резервов | (1,434,198) |
| Списание активов | 631,903 |
| Перевод в прочие активы | 51,437 |
| На 31 декабря 2003 г. | <u>(2,287,490)</u> |
| Формирование резервов | (2,418,052) |
| Списание активов | 1,137,494 |
| Возмещение расходов | (514,641) |
| На 31 декабря 2004 г. | <u>(4,082,689)</u> |

Информация о движении резервов на потери по прочим операциям представлена следующим образом:

| | Инвестиции в ценные бумаги тыс.тенге | Прочие активы тыс.тенге | Гарантии и прочие обязатель- ства тыс.тенге | Всего тыс.тенге |
|---|---|--------------------------------------|---|---------------------------|
| На 31 декабря 2002 г. | (44,000) | (63,581) | (67,622) | (175,203) |
| (Формирование)/возмещение резервов | - | (31,144) | 26,001 | (5,143) |
| Списание | - | 145,639 | 2,998 | 148,637 |
| Перевод от ссуд, предоставленных клиентам | - | (51,437) | - | (51,437) |
| На 31 декабря 2003 г. | <u>(44,000)</u> | <u>(523)</u> | <u>(38,623)</u> | <u>(83,146)</u> |
| Формирование | - | (68,148) | (50,514) | (118,662) |
| Списание | 44,000 | 49,711 | - | 93,711 |
| Перевод от гарантий и прочих обязательств | - | 14,342 | (14,342) | - |
| На 31 декабря 2004г. | <u>-</u> | <u>(4,618)</u> | <u>(103,479)</u> | <u>(108,097)</u> |

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли, представлена чистой прибылью от операций с долговыми ценными бумагами:

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ /(УБЫТОК) ОТ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Чистая прибыль/убыток от вложений в ценные бумаги включает результаты операций с ценными бумагами в наличии для продажи, и представлена следующим образом:

| | Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс.тенге | Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|--|--|--|
| Чистый убыток от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | (46,417) | (16,034) |
| Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 122,393 | 12,245 |
| Итого чистый (убыток)/прибыль от вложений в ценные бумаги | <u>75,976</u> | <u>(3,789)</u> |

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

| | Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс.тенге | Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|---|--|--|
| Чистые доходы от дилинговых операций | 889,116 | 485,201 |
| Чистые курсовые разницы | (105,839) | (32,672) |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | <u>783,277</u> | <u>452,529</u> |

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс.тенге | Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|---|--|--|
| Доходы по услугам и комиссии полученные за: | | |
| Проведение кассовых операций | 1,101,622 | 815,637 |
| Расчетное обслуживание | 1,063,609 | 681,450 |
| Проведение документарных операций | 383,319 | 336,897 |
| Проведение трастовых операций | 281,371 | 38,514 |
| Проведение валютных операций | 197,046 | 171,309 |
| Услуги по кредитованию | 161,810 | 40,892 |
| Услуги по Интернет-банкингу | 29,678 | 15,876 |
| Сейфовые услуги | 13,830 | 38,601 |
| Прочее | 95,237 | 70,483 |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | <u>3,327,522</u> | <u>2,209,659</u> |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные за: | | |
| Расчетное обслуживание | 183,518 | 100,492 |
| Брокерские услуги | 44,667 | 20,233 |
| Проведение документарных операций | 36,817 | 7,821 |
| Проведение валютных операций | 25,847 | 11,576 |
| Проведение кассовых операций | 4,789 | 30,061 |
| Прочее | 44,248 | 37,215 |
| Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные | <u>339,886</u> | <u>207,398</u> |

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

| | Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге | Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|---|---|---|
| Доходы от штрафов | 191,598 | 132,940 |
| Доходы от реализации основных средств, нематериальных активов и готовой продукции | 95,540 | 40,419 |
| Итого прочие доходы, нетто | <u>287,138</u> | <u>173,359</u> |

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге | Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|--|---|---|
| Заработная плата и премии | 1,743,103 | 1,160,840 |
| Прочие выплаты работникам | 492,560 | 176,488 |
| Административные расходы | 368,153 | 218,702 |
| Налоги (кроме подоходного налога) | 317,730 | 197,687 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 315,947 | 345,342 |
| Расходы на рекламу | 303,591 | 290,480 |
| Затраты на социальное обеспечение | 261,725 | 251,215 |
| Расходы на аренду | 238,938 | 108,569 |
| Связь | 181,111 | 155,699 |
| Ремонт и обслуживание оборудования | 168,912 | 126,598 |
| Обязательные гарантийные платежи в Фонд гарантирования вкладов | 134,499 | 125,410 |
| Командировочные расходы | 100,544 | 75,515 |
| Расходы по проведению мероприятий | 83,442 | 48,570 |
| Спонсорство | 41,942 | 10,071 |
| Представительские расходы | 36,336 | 33,788 |
| Плата за профессиональные услуги | 26,709 | 96,473 |
| Прочие расходы | 148,497 | 118,596 |
| | <u>4,963,739</u> | <u>3,540,043</u> |

12. 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 МСФО.

Налоговые активы/обязательства представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге | Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|-------------------------------------|---|---|
| Отсроченные налоговые активы | 38,289 | - |
| Налоговые активы | <u>38,289</u> | <u>-</u> |
| | | |
| | Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге | Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
| Отсроченные налоговые обязательства | - | 62,403 |
| Налоговые обязательства | <u>-</u> | <u>62,403</u> |

В связи с тем, что в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Группы 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 на 31 декабря 2004 и 2003 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. представлен следующим образом:

| | Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс.тенге | Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|--|--|--|
| Отсроченные активы: | | |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам и клиентам | 799,000 | 155,761 |
| Всего отсроченные активы | <u>799,000</u> | <u>155,761</u> |
| Отсроченные обязательства: | | |
| Основные средства | (671,370) | (513,517) |
| Всего отсроченные обязательства | <u>(671,370)</u> | <u>(513,517)</u> |
| Чистые отсроченные активы/(обязательства) | <u>127,630</u> | <u>(357,756)</u> |
| Отсроченные налоговые активы/(обязательства) по установленной ставке (30%) | 38,289 | (107,327) |
| Оценочный резерв | - | - |
| Чистые отсроченные налоговые активы/(обязательства) | <u>38,289</u> | <u>(107,327)</u> |
| Налоговая льгота по убыткам прошлых лет по ставке (30%) | - | 44,924 |
| Чистые отсроченные налоговые активы/(обязательства) | <u>38,289</u> | <u>(62,403)</u> |

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

| | Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс.тенге | Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|--|--|--|
| Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства | <u>2,772,096</u> | <u>1,386,337</u> |
| Установленная законом ставка налога | 30% | 30% |
| Налог по установленной ставке | 831,629 | 415,901 |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | (446,352) | 106,605 |
| Налоговая льгота по убыткам прошлых лет | - | (29,973) |
| Изменение в оценочных резервах | (100,692) | (371,457) |
| Расходы по подоходному налогу | <u>284,585</u> | <u>121,076</u> |
| Текущие расходы по подоходному налогу | 385,277 | 58,673 |
| Отсроченные налоговые (выгоды)/расходы | (100,692) | 62,403 |
| Расходы по подоходному налогу | <u>284,585</u> | <u>121,076</u> |

| | Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс.тенге | Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|---|--|--|
| Обязательства по отсроченному подоходному налогу | | |
| На начало периода | (62,403) | - |
| Уменьшение/(увеличение) отсроченного подоходного налога за период | 100,692 | (62,403) |
| На конец периода | <u>38,289</u> | <u>(62,403)</u> |

13. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА

Изменение доли меньшинства в течение 2004 и 2003 гг. представлены следующим образом:

| | <u>2004 г.</u> тыс.тенге | <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1 января | 46,492 | 2,083 |
| Приобретение дочерних предприятий | - | 73,049 |
| Изменение доли меньшинства | 1,915 | - |
| Доля чистого дохода/(убытка) | 15,590 | (28,640) |
| 31 декабря | <u>63,997</u> | <u>46,492</u> |

14. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

| | Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс.тенге | Год, закончившийся <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|-----------------------------------|--|--|
| Прибыль | | |
| Чистая прибыль | 2,471,921 | 1,293,901 |
| Средневзвешенное количество акций | <u>30,085,051</u> | <u>20,340,124</u> |
| Прибыль на акцию (тенге) | <u>82.16</u> | <u>63.61</u> |

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Денежные средства в НБ РК на 31 декабря 2004 гг. включают суммы в размере 2,236,040 тыс. тенге, представляющие собой обязательные резервы. Группа обязана депонировать обязательные резервы на постоянной основе.

| | <u>2004 г.</u> тыс.тенге | <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Наличные средства в кассе | 3,487,158 | 2,953,350 |
| Денежные средства в Национальном Банке Республики Казахстан | 2,250,133 | 2,394,391 |
| Драгоценные металлы | 885 | 889 |
| Срочный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан | 3,000,000 | 300,000 |
| Начисленный процент | 894 | - |
| Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан | <u>8,739,070</u> | <u>5,648,630</u> |

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

| | <u>2004 г.</u> тыс.тенге | <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 8,739,070 | 5,648,630 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР | 5,780,723 | 5,595,746 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>14,519,793</u> | <u>11,244,376</u> |

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

| | <u>2004 г.</u> тыс.тенге | <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 8,986,069 | 6,513,721 |
| Корреспондентские счета в других банках | 729,305 | 2,979,727 |
| Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам | 29,734 | 605 |
| Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто | <u>9,745,108</u> | <u>9,494,053</u> |

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Группой были выданы ссуды и средства 3 и 3 банкам, соответственно, на общую сумму 4,830,700 тыс. тенге и 3,341,112 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждой из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

17. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

| | <u>Процентная ставка к номиналу</u> % | <u>2004 г.</u> тыс.тенге | <u>Процентная ставка к номиналу</u> % | <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|---|--|-----------------------------|--|-----------------------------|
| Бонды Банка развития Республики Казахстан | 4.24-6.17 | 1,528,245 | 7.13-7.38 | 878,903 |
| Бонды Казначейских облигаций США | 3.66-4.37 | 516,046 | 3.38-4.25 | 288,974 |
| Бонды TuranAlem Finance B.V. | 5.93-5.97 | 299,240 | - | - |
| Бонды Kazkommerts International B.V. | 5.66-15.69 | 287,020 | - | - |
| Бонды АО «Альянс Банк» | 9.37-10.03 | 100,318 | - | - |
| Бонды АО Народный Сберегательный Банк | 7.35-11.04 | 68,760 | - | - |
| Бонды АО «КазТрансОйл» | - | - | 8.50 | 123,366 |
| Бонды АО «Банк ТуранАлем» | - | - | 10-11.5 | 121,654 |
| Прочие | - | 111,753 | - | - |
| | | <u>2,911,382</u> | | <u>1,412,897</u> |

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. в стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 30,771 тыс. тенге и 15,352 тыс. тенге, соответственно.

Корпоративные облигации представляют собой облигации ведущих казахстанских предприятий. Срок погашения корпоративных облигаций составляет от 3 до 10 лет.

Казначейские облигации США – это долларовые государственные ценные бумаги со сроком погашения от 5 до 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2003 г. ценные бумаги, предназначенные для торговли, включали корпоративные бонды и бонды Министерства Финансов Республики Казахстан, заложенные по соглашениям РЕПО с другим банками на сумму 1,690,776 тыс.тенге. Все соглашения имеют срок менее месяца.

18. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Группа приобрела ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой на сумму 7,843,313 тыс. тенге и 68,182 тыс. тенге, соответственно, по соглашениям о последующей продаже в течение 6 и 14 месяцев, соответственно. Доход по указанным ценным бумагам в 2004 г. начислялся по действующей ставке от 1.3% до 15% годовых (2003 г.: 2.5%). Балансовая стоимость ценных бумаг составляет примерно рыночную стоимость. Начисленные проценты составляют 5,730 тысяч тенге и 4,173 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2004 г. и 31 декабря 2003 г., соответственно.

19. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | <u>2004 г.</u> тыс.тенге | <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Ссуды выданные | 92,585,842 | 52,450,179 |
| Финансовый лизинг, нетто | 817,789 | 198,112 |
| Начисленный процентный доход по ссудам клиентам | <u>2,135,286</u> | <u>1,707,960</u> |
| | 95,538,917 | 54,356,251 |
| За вычетом резерва на потери | <u>(4,082,689)</u> | <u>(2,287,490)</u> |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто | <u>91,456,228</u> | <u>52,068,761</u> |

| | <u>2004 г.</u> тыс.тенге | <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Ссуды, обеспеченные недвижимостью | 60,399,000 | 33,931,368 |
| Ссуды, обеспеченные товарами в обороте | 13,788,492 | 7,326,880 |
| Ссуды, обеспеченные оборудованием | 9,566,935 | 5,285,867 |
| Ссуды, обеспеченные прочими средствами | 4,924,723 | 3,317,036 |
| Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями | 2,772,578 | 1,758,141 |
| Ссуды, обеспеченные денежными средствами | 2,382,910 | 1,115,362 |
| Ссуды, обеспеченные драгоценными металлами | 893,637 | 817,023 |
| Необеспеченные ссуды | <u>810,642</u> | <u>804,574</u> |
| | 95,538,917 | 54,356,251 |
| За вычетом резерва на потери | <u>(4,082,689)</u> | <u>(2,287,490)</u> |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто | <u>91,456,228</u> | <u>52,068,761</u> |

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

| Анализ по секторам экономики | <u>2004 г.</u> тыс.тенге | <u>2003 г.</u> тыс.тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Торговля | 21,703,923 | 14,366,127 |
| Розничные кредиты и ипотека | 19,298,577 | 8,386,031 |
| Пищевая промышленность | 10,430,436 | 7,445,442 |
| Производство | 11,698,719 | 6,160,992 |
| Строительство | 6,685,046 | 2,360,533 |
| Сельское хозяйство | 6,485,437 | 2,619,504 |
| Нефтегазовая промышленность | 4,689,029 | 1,486,922 |
| Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования, оказываемые предприятиям | 4,122,654 | 2,386,916 |
| Добыча и производство драгоценных металлов | 3,090,033 | 3,725,974 |
| Недвижимость | 3,051,981 | 1,523,321 |
| Транспорт и телекоммуникации | 998,126 | 1,554,075 |
| Средства массовой информации | 981,140 | 466,034 |
| Металлургия | 250,695 | 323,877 |
| Машиностроение | 168,384 | 74,377 |
| Энергетика | 124,748 | 364,592 |
| Финансовый сектор | 24,680 | 70,537 |
| Прочие | <u>1,735,309</u> | <u>1,040,997</u> |
| | 95,538,917 | 54,356,251 |
| За вычетом резерва на потери | <u>(4,082,689)</u> | <u>(2,287,490)</u> |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто | <u>91,456,228</u> | <u>52,068,761</u> |

По состоянию на 31 декабря 2004 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

| | <u>2004</u> тыс. тенге | <u>2003</u> тыс. тенге |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Итого минимальные платежи по аренде и техобслуживанию | 817,789 | 198,112 |
| За вычетом расходов по исполнению | - | - |
| Чистые минимальные арендные платежи | 817,789 | 198,112 |
| За вычетом неполученного финансового дохода | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 817,789 | 198,112 |
| Текущая часть | 269,821 | 65,377 |
| Долгосрочная часть | 547,968 | 132,735 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 817,789 | 198,112 |

Текущая стоимость будущих минимальных арендных платежей клиента по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2004 года:

| | <u>2004</u> тыс. тенге | <u>2003</u> тыс. тенге |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Не позднее одного года | 269,821 | 65,377 |
| Более одного года, но менее пяти лет | 547,968 | 132,735 |
| Итого будущих минимальных арендных платежей | 817,789 | 198,112 |

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 518,578 тыс.тенге и 489,888 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Группой было выдано 8 и 13 ссуд на общую сумму 18,704,097 тыс. тенге и 14,760,011 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

20. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценные бумаги в наличии для продажи

| | Процентная ставка <u>к номиналу</u> % | <u>2004 г.</u> тыс. тенге | Процентная ставка к <u>номиналу</u> % | <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|--|---|------------------------------|---|------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| Ноты НБРК | - | 9,787,145 | - | 2,348,494 |
| Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан | 2.86-5.72 | 6,145,628 | 4-16.3 | 1,911,943 |
| Казахстанская ипотечная компания | 6.2-7.8 | 2,738,117 | 9 | 1,114,287 |
| Евробонды, эмитированные Республикой Казахстан | 3.49-3.72 | 1,267,458 | 11.13-13.63 | 1,769,905 |
| АО «Народный Банк» | 7.35-11.04 | 753,565 | 7.7-11.45 | 469,856 |
| АО «Банк Каспийский» | 8.37 | 293,401 | - | - |
| Муниципальные облигации местных органов власти | 11.21 | 146,972 | - | - |
| АО «Астана Финанс» | 8.21-11.16 | 126,251 | 9 | 15,489 |
| АО «Валют Транзит Банк» | 12.35 | 88,809 | 10 | 227,471 |
| Kazkommerts International B.V. | 5.66-15.69 | 5,155 | - | - |
| АО «Альянс Банк» | 9.37-10.03 | 1,306 | - | - |
| «Кустанай Асбест» | - | - | 12 | 123,221 |
| «Алматы Кус» | - | - | 10 | 267,445 |
| Банк развития Казахстана | - | - | 7.38 | 301,750 |
| Прочие ценные бумаги | - | 367 | - | 4,159 |
| | | 21,354,174 | | 8,554,020 |

| | <u>Доля</u> % | <u>2004 г.</u> тыс. тенге | <u>Доля</u> % | <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|---|------------------|------------------------------|------------------|------------------------------|
| Акции | | | | |
| АО «Нефтяная страховая компания» | 5.7 | 41,091 | 5.45 | 37,606 |
| АО «Народный Пенсионный Фонд» | 12.47 | 36,700 | 6.57 | 17,400 |
| АО «Пенсионный Фонд Коргау» | 9.44 | 28,328 | 5.58 | 17,000 |
| АО «Процессинговый центр» | 1.37 | 10,000 | 1.37 | 10,000 |
| ТОО «Первое кредитной бюро» | 14.29 | 4,050 | - | - |
| АО «Казахстанская фондовая биржа» | 2.28 | 2,200 | - | - |
| ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» | 16.6 | 675 | - | - |
| АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» | 2.5 | 200 | - | - |
| АО «Альянс Банк» | - | - | 6.9 | 250,000 |
| АО «ВалютТранзитБанк» | - | - | 2.9 | 91,429 |
| АО «Гостиница Астана» (100% обесценение) | - | - | - | 44,000 |
| АО НСБК | - | - | - | 6,378 |
| АО «Казахтелеком» | - | - | - | 1,792 |
| Прочие | - | 1,321 | - | 14,240 |
| | | <u>124,565</u> | | <u>489,845</u> |
| За вычетом резерва на обесценение | - | - | - | (44,000) |
| | | <u>-</u> | | <u>445,845</u> |
| Всего ценные бумаги в наличии для продажи, нетто | | <u>21,478,739</u> | | <u>8,999,865</u> |

Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

| | <u>Процентная ставка к номиналу</u> % | <u>2004 г.</u> тыс. тенге | <u>Процентная ставка к номиналу</u> % | <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|---|--|------------------------------|--|------------------------------|
| ОАО «ТексаКаБанк» | 11 | 40,044 | - | - |
| Ноты НБРК | - | 6,653 | - | - |
| Облигации «Казахстанской Ипотечной Компании» | 8.09-11.25 | 3,909 | - | - |
| ОАО «Астана Финанс» | 9 | 2,572 | - | - |
| Банк Развития Республики Казахстан | 9.5 | 1,795 | - | - |
| Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения, нетто | | <u>54,973</u> | | <u>-</u> |

Проценты, начисленные по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг., составляли 181,600 тыс. тенге и 107,261 тыс. тенге, соответственно.

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | <u>Здания</u> тыс.тенге | <u>Мебель и оборудование</u> тыс.тенге | <u>Незавершенное строительство</u> тыс.тенге | <u>Немате- риальные активы</u> тыс.тенге | <u>Всего</u> тыс.тенге |
|--|----------------------------|---|---|---|---------------------------|
| По первоначальной стоимости | | | | | |
| 31 декабря 2003 г. | 1,225,546 | 1,966,061 | 63,292 | 235,361 | 3,490,260 |
| Поступления | 137,425 | 1,185,414 | 531,031 | 91,369 | 1,945,239 |
| Переводы | - | - | - | 2,063 | 2,063 |
| Выбытия | (1,705) | (453,958) | (29,591) | - | (485,254) |
| 31 декабря 2004 г. | <u>1,361,266</u> | <u>2,697,517</u> | <u>564,732</u> | <u>328,793</u> | <u>4,952,308</u> |
| Накопленный износ | | | | | |
| 31 декабря 2003 г. | (126,284) | (590,101) | - | (85,378) | (801,763) |
| Начисления за год | (20,414) | (246,140) | - | (49,393) | (315,947) |
| Переводы | - | (2,063) | - | - | (2,063) |
| Выбытия | 27 | 55,228 | - | - | 55,255 |
| 31 декабря 2004 г. | <u>(146,671)</u> | <u>(783,076)</u> | <u>-</u> | <u>(134,771)</u> | <u>(1,064,518)</u> |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2004 г. | <u>1,214,595</u> | <u>1,914,441</u> | <u>564,732</u> | <u>194,022</u> | <u>3,887,790</u> |
| 31 декабря 2003 г. | <u>1,099,262</u> | <u>1,375,960</u> | <u>63,292</u> | <u>149,983</u> | <u>2,688,497</u> |

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | <u>2004 г.</u> тыс. тенге | <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Дебиторы по капитальным инвестициям | 1,019,046 | 82,691 |
| Предоплата и прочая дебиторская задолженность | 616,264 | 452,135 |
| Налоги, кроме подоходного налога, к возмещению | 155,870 | 79,008 |
| Товарно-материальные запасы | 140,562 | 118,432 |
| Дебиторская задолженность от реализации взысканного залогового обеспечения | 134,717 | 472,322 |
| Вестерн Юнион и прочие электронные переводы | 92,433 | 122,055 |
| Начисленная комиссия | 85,529 | 41,603 |
| Задолженность Правительства по убыткам от курсовой разницы по долгосрочным ипотечным ссудам | 51,833 | 49,782 |
| Дорожные чеки | 23,437 | 17,351 |
| Авансы работникам | 2,513 | 3,334 |
| Прочие | 11,188 | 93,943 |
| | <u>2,333,392</u> | <u>1,532,656</u> |
| За вычетом резерва на потери по прочим активам | (4,618) | (523) |
| Итого прочие активы, нетто | <u>2,328,774</u> | <u>1,532,133</u> |

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

23. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

| | <u>2004 г.</u> тыс. тенге | <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Корреспондентские счета других банков | 525,172 | 605,231 |
| Ссуды банков и финансовых учреждений, включая: | | |
| Синдицированный заем от группы банков (<i>Bank Austria, Австрия, срок погашения - 9 Марта 2005, 5.3%</i>) | 910,000 | - |
| Синдицированный заем от группы банков (<i>Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG, Германия, срок погашения – 25 ноября 2005, 5.4%</i>) | 9,100,000 | 5,191,920 |
| Синдицированный заем от группы банков (<i>ING Bank, Нидерланды, срок погашения - 18 июня 2005, 5.2%</i>) | 5,850,000 | - |
| Краткосрочные ссуды, полученные от других банков | 7,848,093 | 6,685,869 |
| Овернайт депозиты банков | - | 4,802,129 |
| Ссуды, полученные от международных кредитных организаций | 7,526,390 | 2,670,569 |
| Краткосрочные вклады других банков | 2,500,000 | - |
| Заемные средства, полученные от Правительства Казахстана и НБРК | 357,320 | 585,609 |
| Нарощенные процентные расходы | 346,506 | 187,056 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого ссуды и средства банков | <u>34,963,481</u> | <u>20,728,383</u> |

24. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

| | <u>2004 г.</u> тыс. тенге | <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Срочные депозиты | 68,478,191 | 31,505,738 |
| Депозиты до востребования | 22,020,643 | 15,772,630 |
| Нарощенные процентные расходы по счетам клиентов | 844,439 | 364,996 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого счета клиентов | <u>91,343,273</u> | <u>47,643,364</u> |

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. задолженность Группы перед 5 и 4 клиентами в размере 13,751,313 тыс. тенге и 6,018,197 тыс. тенге, соответственно, представляла собой существенную концентрацию.

| | <u>2004 г.</u> тыс. тенге | <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Частный сектор | 41,382,592 | 20,962,386 |
| Социальные услуги | 12,140,670 | 5,749,898 |
| Топливо | 11,230,573 | 4,120,043 |
| Страхование | 5,081,727 | 4,906,777 |
| Торговля | 3,955,368 | 3,194,544 |
| Строительство недвижимости | 2,750,058 | 162,358 |
| Металлургия | 2,476,712 | 325 |
| Сельское хозяйство | 2,454,799 | 1,597,560 |
| Транспорт и связь | 2,266,321 | 1,668,926 |
| Производство | 2,124,550 | 695,846 |
| Машиностроение | 199,946 | 169,808 |
| Энергетика | 189,312 | 142,656 |
| Химическая промышленность | 23,728 | 40,950 |
| Прочие | 4,222,478 | 3,866,291 |
| Нарощенные процентные расходы по счетам клиентов | 844,439 | 364,996 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого счета клиентов | <u>91,343,273</u> | <u>47,643,364</u> |

25. ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

| | <u>2004 г.</u> тыс. тенге | <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Расчеты по прочим операциям | 505,388 | 376,433 |
| Авансы полученные | 162,101 | 9,075 |
| Налоги, кроме подоходного налога, к уплате | 138,270 | 35,064 |
| Резерв на потери по гарантиям и обязательствам, связанным с предоставлением кредитов | 103,479 | 38,623 |
| Прочие | 23 | 39,341 |
| Начисленные комиссионные расходы | 6,779 | 58,458 |
| Итого прочие пассивы | <u>916,040</u> | <u>556,994</u> |

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ

| | <u>2004 г.</u> тыс. тенге | <u>2003 г.</u> тыс. тенге |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Ноты, по которым начисляются проценты (индексированные в тенге) | 8,395,730 | 3,453,549 |
| Ноты, по которым начисляются проценты (доллары США) | 589,722 | 648,530 |
| | <u>8,985,452</u> | <u>4,102,079</u> |

Дисконт по нотам, по которым начисляются проценты, амортизируются в течение срока погашения ноты и отражается как расход по долговым выпущенным ценным бумагам с использованием метода эффективной процентной ставки.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. процентные ставки по нотам, по которым начисляются проценты, в иностранной валюте составили 12% годовых. Процентные ставки по нотам, по которым начисляются проценты, в тенге варьируются от 10% до 12.8% годовых и 10% до 13.3% годовых, соответственно.

Сроки погашения по нотам дифференцируются между 2005 и 2014 гг.

Проценты, начисленные по субординированному долгу, на 31 декабря 2004 и 2003 гг., составили 120,806 тысяч тенге и 58,458 тысяч тенге, соответственно.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 36,811,244 и 25,316,695 обыкновенных акций. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., Группой было выпущено и оплачено 11,494,549 и 10,000,000 обыкновенных акций, соответственно.

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы 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 Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

| | <u>2004 г.</u> тыс.тенге | | <u>2003 г.</u> тыс.тенге | |
|---|------------------------------|---|------------------------------|---|
| | <u>Номинальная сумма</u> | <u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u> | <u>Номинальная сумма</u> | <u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u> |
| Условные обязательства и обязательства по кредитам | | | | |
| Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства | 9,062,886 | 9,062,886 | 3,907,898 | 3,907,898 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям | 5,361,046 | 2,664,972 | 831,149 | 339,239 |
| Итого условные обязательства и обязательства по кредитам | 14,423,932 | 11,727,858 | 4,739,047 | 4,247,137 |

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа может нести ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой средний остаток средств клиентов в управлении у Группы в течение 2004 и 2003 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2004 и 2003 гг. в сумме 13,773,403 тыс. тенге и 5,572,000 тыс. тенге, соответственно.

Группа предоставляет услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2004 г. Группа имела 3,416,936,126 ценных бумаг на номинальном счете для торговых операций клиентов.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация

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

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», являются контрагентами, представляющими собой:

- (a) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (b) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы (Банка);
- (c) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица Группы, а также их ближайшие родственники;
- (d) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (c) или (d), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы и компании, которые имеют общего с Группой ключевого члена управления.

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

| | <u>2004 г.</u> тыс.тенге | <u>Итого по</u> <u>категории в</u> <u>соответствии со</u> <u>статьями</u> <u>финансовой</u> <u>отчетности</u> | <u>2003 г.</u> тыс.тенге | <u>Итого по</u> <u>категории в</u> <u>соответствии со</u> <u>статьями</u> <u>финансовой</u> <u>отчетности</u> |
|--|---|--|---|--|
| | <u>Операции со</u> <u>связанными</u> <u>сторонами</u> | | <u>Операции со</u> <u>связанными</u> <u>сторонами</u> | |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам | 1,294,523 | 95,538,917 | 450,958 | 54,356,251 |
| Резерв на потери по ссудам | (22,294) | (4,082,689) | 68,872 | 2,287,490 |
| Вложения в ценные бумаги: | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи; | 114,275 | 21,478,739 | 71,800 | 8,999,865 |
| Субординированный кредит | 22,399 | 8,985,452 | 9,054 | 4,102,079 |
| Счета клиентов | 338,626 | 91,343,273 | - | 47,643,364 |
| Гарантии выданные | 5,040 | 9,062,886 | 5,913 | 3,907,898 |

За годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., Группой было выдано ссуд и средств банкам и клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 977,179 тыс. тенге и 335,580 тыс. тенге, соответственно, а также получено средств в счет погашения ссуд и средств в размере 133,614 тыс. тенге и 256,699 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Группой в отношении ссуд и средств, выданных связанным сторонам, составил 65,348 тыс. тенге и 67,845 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., Группой было привлечено депозитов и получено авансов от банков и клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 589,789 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно, и погашено депозитов и авансов на сумму 251,163 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Группа приобрела/реализовала ценные бумаги по соглашениям РЕПО от/для связанных сторон на общую сумму 114,275 тыс. тенге и 71,800 тыс. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг. Группа выдала гарантии и аккредитивы от имени связанных сторон на сумму 646,225 тыс. тенге и 123,511 тыс. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг. Группа выпустила на Казахстанской фондовой бирже долговые ценные бумаги на сумму 4,883,373 тысяч тенге и 1,927,268 тысяч тенге, соответственно.

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

| | <u>2004 г.</u> тыс.тенге | | <u>2003 г.</u> тыс.тенге | |
|--|---|--|---|--|
| | <u>Операции со связанными сторонами</u> | <u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u> | <u>Операции со связанными сторонами</u> | <u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u> |
| Процентный доход | | | | |
| - связанные компании | 135,143 | 12,396,971 | 40,768 | 6,962,144 |
| - директоры | 12,383 | - | 5,006 | - |
| Процентный расход | | | | |
| - связанные компании | 1,514 | 6,355,305 | 226 | 3,333,540 |
| Зарплата ключевого управленческого персонала | 49,423 | 1,743,103 | 31,592 | 1,160,840 |

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

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление 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 Группы, 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 Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Группой использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам

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

Ценные бумаги, предназначенные для торговли

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. ценные бумаги предназначенные для торговли отражены по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг предназначенные для торговли определялась для условий активного рынка.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО

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

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва 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 возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Ценные бумаги в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. ценные бумаги в наличии для продажи отражены по справедливой стоимости в размере 21,172,574 тыс. тенге и 8,446,759 тыс. тенге, соответственно, плюс накопленный купонный доход в размере 181,600 тыс. тенге и 107,261 тенге, соответственно. 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.

По состоянию на 31 декабря 2003 г. ценные бумаги на сумму 44,000 тысяч тенге учтены по себестоимости и создан 100% резерв на обесценение.

Для ценных бумаг, не обращающихся на рынке, справедливая стоимость определялась на основании рыночной стоимости ценных бумаг, имеющих аналогичный кредитный риск и/или срок погашения, а в других случаях – на основании доли в сумме предполагаемого размера капитала компании-эмитента. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по себестоимости с поправкой на увеличение или снижение премии или дисконта, соответственно. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 31 декабря 2004 и 2003 гг., составила 45,422 тыс. тенге и 0 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.

Ссуды и средства банков

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость ссуд и средств банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов

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

Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, составила 0 тенге и 1,332,711 тыс. тенге, соответственно, что представляется разумной оценкой 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.

Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость краткосрочного субординированного кредита в достаточной степени отражает его справедливую стоимость.

31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала плюс резервы Группы по основным банковским рискам.

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

| <u>Оценка</u> | <u>Описание позиции</u> |
|---------------|--|
| 0% | Касса и средства в Национальном Банке Республики Казахстан |
| 0% | Государственные долговые обязательства в тенге |
| 20% | Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года |
| 100% | Ссуды и средства, предоставленные клиентам |
| 100% | Гарантии |
| 100% | Прочие активы |

Капитал Группы и нормативы представлены в следующей таблице:

| <u>Сумма капитала и нормативы</u> | <u>Фактическая сумма</u> тыс.тенге | <u>В целях обеспечения достаточности капитала</u> тыс.тенге | <u>Норматив достаточности капитала</u> % | <u>Минимальный норматив</u> % |
|---------------------------------------|---|--|---|--------------------------------------|
| На 31 декабря 2004 г. | | | | |
| Общий капитал | 12,211,423 | 19,686,218 | 17.43 | 8 |
| Капитал первого порядка | 7,466,920 | 11,998,453 | 10.63 | 4 |
| На 31 декабря 2003 г. | | | | |
| Общий капитал | 7,440,592 | 11,882,954 | 17.24 | 8 |
| Капитал первого порядка | 5,168,010 | 7,161,970 | 10.39 | 4 |

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2004 г. Группа включила в расчет капитала полученный субординированный кредит в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Группа осуществляет управление следующими рисками:

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. Департамент анализа и управления рисками осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Департамент анализа и управления рисками осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

| | <u>2004 г.</u> | | | | | | <u>Резервы на потери и под обесценение</u> тыс.тенге | <u>Всего</u> тыс.тенге |
|--|-------------------------------|------------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|---|---------------------------|
| | <u>До 1 мес.</u> тыс.тенге | <u>1-3 мес.</u> тыс.тенге | <u>3 мес. - 1 год</u> тыс.тенге | <u>1 год - 5 лет</u> тыс.тенге | <u>Более 5 лет</u> тыс.тенге | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Активы, по которым начисляются проценты: | | | | | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 3,000,000 | - | - | - | - | - | - | 3,000,000 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 8,193,289 | 120,000 | 672,780 | - | - | - | - | 8,986,069 |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 2,880,611 | - | - | - | - | - | - | 2,880,611 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО | 7,645,278 | 35,009 | 157,296 | - | - | - | - | 7,837,583 |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери | 4,364,507 | 7,490,253 | 41,575,934 | 39,229,882 | 224,477 | (3,564,111) | | 89,320,942 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 19,764,021 | - | 10,210 | 1,408,996 | 44,320 | - | | 21,227,547 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | 45,847,706 | 7,645,262 | 42,416,220 | 40,638,878 | 268,797 | (3,564,111) | | 133,252,752 |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 5,738,176 | - | - | - | - | - | - | 5,738,176 |
| Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации | - | - | - | 2,673,195 | 1,214,595 | - | - | 3,887,790 |
| Требования по подоходному налогу | 38,289 | - | - | - | - | - | - | 38,289 |
| Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери | 518,578 | - | - | - | - | (518,578) | | - |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 729,305 | - | - | - | - | - | - | 729,305 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 124,565 | - | - | - | - | - | - | 124,565 |
| Прочие активы, за вычетом резервов на потери | 1,146,114 | 5,182 | 23,096 | 1,158,754 | 246 | (4,618) | | 2,328,774 |
| Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты | 2,384,015 | - | - | - | - | - | - | 2,384,015 |
| ВСЕГО АКТИВЫ | 56,526,748 | 7,650,444 | 42,439,316 | 44,470,827 | 1,483,638 | (4,087,307) | | 148,483,666 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | |
| Пассивы, по которым начисляются проценты: | | | | | | | | |
| Ссуды и средства банков | 10,954,076 | 3,066,618 | 13,818,438 | 5,966,480 | 286,191 | - | | 34,091,803 |
| Счета клиентов | 10,679,153 | 9,565,178 | 15,941,693 | 31,234,430 | - | - | | 67,420,454 |
| Субординированный кредит | - | - | 586,631 | 8,278,015 | - | - | | 8,864,646 |
| Итого пассивы, по которым начисляются проценты | 21,633,229 | 12,631,796 | 30,346,762 | 45,478,925 | 286,191 | - | | 110,376,903 |
| Ссуды и средства банков | 525,172 | - | - | - | - | - | | 525,172 |
| Счета клиентов | 23,078,380 | - | - | - | - | - | | 23,078,380 |
| Прочие пассивы | 773,614 | 3,603 | 7,873 | - | 27,471 | 103,479 | | 916,040 |
| Накопленные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты | 1,311,751 | - | - | - | - | - | | 1,311,751 |

| | | | | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| ИТОГО ПАССИВЫ | <u>47,322,146</u> | <u>12,635,399</u> | <u>30,354,635</u> | <u>45,478,925</u> | <u>313,662</u> | <u>103,479</u> | <u>136,208,246</u> |
| Разница между активами и пассивами | <u>6,585,121</u> | <u>(4,932,993)</u> | <u>12,043,200</u> | <u>1,600,902</u> | <u>1,169,976</u> | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | <u>24,217,477</u> | <u>(4,986,534)</u> | <u>12,069,458</u> | <u>(4,840,047)</u> | <u>(17,394)</u> | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | <u>24,217,477</u> | <u>19,227,943</u> | <u>31,297,401</u> | <u>26,457,354</u> | <u>26,439,960</u> | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | <u>16.31%</u> | <u>12.95%</u> | <u>21.08%</u> | <u>17.82%</u> | <u>17.81%</u> | | |

| | 2003 г. | | | | | | Резервы на потери и под обесценение тыс.тенге | Всего тыс.тенге |
|--|-------------------------------|------------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|---|---------------------------|
| | До 1 мес. тыс.тенге | 1-3 мес. тыс.тенге | 3 мес. - 1 год тыс.тенге | 1 год - 5 лет тыс.тенге | Более 5 лет тыс.тенге | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Активы, по которым начисляются проценты: | | | | | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 300,000 | - | - | - | - | - | - | 300,000 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 6,209,355 | - | 246,678 | 57,688 | - | - | - | 6,513,721 |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 1,397,545 | - | - | - | - | - | - | 1,397,545 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО | 29,000 | - | 35,009 | - | - | - | - | 64,009 |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери | 3,603,083 | 7,186,415 | 23,947,456 | 16,477,950 | 943,499 | (1,797,602) | - | 50,360,801 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 6,863,213 | 117,539 | - | 1,466,007 | - | - | - | 8,446,759 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | 18,402,196 | 7,303,954 | 24,229,143 | 18,001,645 | 943,499 | (1,797,602) | | 67,082,835 |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 5,348,630 | - | - | - | - | - | - | 5,348,630 |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам | 489,888 | - | - | - | - | (489,888) | - | - |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 2,979,727 | - | - | - | - | - | - | 2,979,727 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 489,845 | - | - | - | - | (44,000) | - | 445,845 |
| Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации | - | - | - | 1,589,235 | 1,099,262 | - | - | 2,688,497 |
| Проценты | 1,835,351 | - | - | - | - | - | - | 1,835,351 |
| Прочие активы, за вычетом резервов на потери | 1,454,010 | - | - | 78,646 | - | (523) | - | 1,532,133 |
| ВСЕГО АКТИВЫ | 30,999,647 | 7,303,954 | 24,229,143 | 19,669,526 | 2,042,761 | (2,332,013) | | 81,913,018 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | |
| Пассивы, по которым начисляются проценты: | | | | | | | | |
| Суды и средства банков | 1,581,863 | 1,939,648 | 11,808,830 | 4,605,755 | - | - | - | 19,936,096 |
| Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО | 1,332,711 | - | - | - | - | - | - | 1,332,711 |
| Счета клиентов | 4,143,038 | 7,894,518 | 11,651,045 | 7,817,137 | - | - | - | 31,505,738 |
| Субординированный кредит | - | - | - | 644,985 | 3,398,636 | - | - | 4,043,621 |
| Итого пассивы, по которым начисляются проценты | 7,057,612 | 9,834,166 | 23,459,875 | 13,067,877 | 3,398,636 | - | - | 56,818,166 |
| Ссуды и средства банков | 605,231 | - | - | - | - | - | - | 605,231 |
| Счета клиентов | 15,772,630 | - | - | - | - | - | - | 15,772,630 |
| Обязательства по подоходному налогу | - | - | 62,403 | - | - | - | - | 62,403 |
| Прочие пассивы | 404,955 | 65,153 | 12,303 | 35,960 | - | 38,623 | - | 556,994 |
| Накопленные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты | 610,510 | - | - | - | - | - | - | 610,510 |

| | | | | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|-------------------|
| ИТОГО ПАССИВЫ | <u>24,450,938</u> | <u>9,899,319</u> | <u>23,534,581</u> | <u>13,103,837</u> | <u>3,398,636</u> | <u>38,623</u> | <u>74,425,934</u> |
| Разница между активами и пассивами | <u>6,548,709</u> | <u>(2,595,365)</u> | <u>694,562</u> | <u>6,565,689</u> | <u>(1,355,875)</u> | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | <u>11,344,584</u> | <u>(2,530,212)</u> | <u>769,268</u> | <u>4,933,768</u> | <u>(2,455,137)</u> | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | <u>11,344,584</u> | <u>8,814,372</u> | <u>9,583,640</u> | <u>14,517,408</u> | <u>12,062,271</u> | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | <u>13.85%</u> | <u>10.76%</u> | <u>11.70%</u> | <u>17.72%</u> | <u>14.73%</u> | | |

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

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

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

| | 2004 г. | | | | 2003 г. | | | |
|--|---------|------------|------|---------------|---------|------------|-------|---------------|
| | Тенге | Доллар США | ЕВРО | Прочая валюта | Тенге | Доллар США | ЕВРО | Прочая валюта |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 5.9% | 2.3% | 2.3% | 2% | 5.5% | 2.5% | - | 2.5% |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 5.7% | 5.6% | - | - | 5.5% | 4.5% | - | - |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО | 1.5% | 3.1% | - | - | 2.5% | 1.5% | - | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 15.18% | 14.5% | 9.8% | - | 16% | 15.2% | 13.2% | - |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | | | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 4.5% | 4.9% | - | - | 5.5% | 4.5% | - | - |
| - удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | |
| Ссуды и средства банков | 6% | 4.9% | 3.9% | - | - | - | - | - |
| Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО | - | - | - | - | 2.5% | - | - | - |
| Счета клиентов | 10.3% | 6.6% | 7.1% | - | 10% | 6.2% | 6% | - |
| Субординированный кредит | 10.6% | 12% | - | - | 12% | 10% | - | - |

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой денежной позиции, что позволяет Группе снизить убытки от значительных колебаний обменных курсов национальных и иностранных валют. Департамент анализа и управления рисками рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Департамент анализа и управления рисками осуществляет мониторинг.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

| | <u>2004 г.</u> | | | | Валюта не установлена (включая резервы на потери) | <u>Всего</u> тыс. тенге |
|---|--|--|----------------------|----------------|---|----------------------------|
| <u>Тенге</u> | <u>Долл. США</u> 1долл.= 130.00 тенге | <u>Евро</u> 1 евро = 177.10 тенге | <u>Другая валюта</u> | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 7,634,212 | 834,566 | 246,735 | 23,557 | - | 8,739,070 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 2,633,373 | 3,681,283 | 3,296,246 | 134,206 | - | 9,745,108 |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 212,070 | 2,699,312 | - | - | - | 2,911,382 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО | 7,843,313 | - | - | - | - | 7,843,313 |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери | 40,260,635 | 54,601,700 | 676,582 | - | (4,082,689) | 91,456,228 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 20,261,099 | 1,272,613 | - | - | - | 21,533,712 |
| Основные средства и прочие нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации | 3,887,790 | - | - | - | - | 3,887,790 |
| Требования по подоходному налогу | 38,289 | - | - | - | - | 38,289 |
| Прочие активы, за вычетом резервов на потери | 2,227,107 | 98,348 | 7,937 | - | (4,618) | 2,328,774 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 84,997,888 | 63,187,822 | 4,227,500 | 157,763 | (4,087,307) | 148,483,666 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Ссуды и средства банков | 3,310,267 | 28,997,978 | 2,654,933 | 303 | - | 34,963,481 |
| Счета клиентов | 56,167,874 | 33,076,961 | 1,983,109 | 115,329 | - | 91,343,273 |
| Субординированный кредит | 8,395,730 | 589,722 | - | - | - | 8,985,452 |
| Прочие пассивы | 618,428 | 130,577 | 57,843 | 5,713 | 103,479 | 916,040 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 68,492,299 | 62,795,238 | 4,695,885 | 121,345 | 103,479 | 136,208,246 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 16,505,589 | 392,584 | 468,385 | 36,418 | | |

| | <u>2003 г.</u> | | | | <u>Валюта не установлена (включая резервы на потери)</u> | <u>Всего</u> тыс. тенге |
|---|-------------------|--|--|----------------------|--|----------------------------|
| | <u>Тенге</u> | <u>Долл. США</u> 1 долл. = 144.22 тенге | <u>Евро</u> 1 евро = 180.23 тенге | <u>Другая валюта</u> | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 3,700,222 | 1,685,532 | 247,474 | 15,402 | - | 5,648,630 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 1,006,301 | 7,657,314 | 623,724 | 206,714 | - | 9,494,053 |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | - | 1,412,897 | - | - | - | 1,412,897 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО | 68,182 | - | - | - | - | 68,182 |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери | 29,324,757 | 24,581,177 | 450,317 | - | (2,287,490) | 52,068,761 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 6,972,210 | 2,071,655 | - | - | (44,000) | 8,999,865 |
| Основные средства и прочие нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации | 2,688,497 | - | - | - | - | 2,688,497 |
| Прочие активы, за вычетом резервов на потери | 1,302,480 | 225,757 | 4,391 | 28 | (523) | 1,532,133 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 45,062,649 | 37,634,332 | 1,325,906 | 222,144 | (2,332,013) | 81,913,018 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Ссуды и средства банков | 1,494,441 | 18,653,546 | 580,396 | - | - | 20,728,383 |
| Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО | 321,010 | 1,011,701 | - | - | - | 1,332,711 |
| Счета клиентов | 28,935,561 | 17,727,326 | 851,840 | 128,637 | - | 47,643,364 |
| Субординированный кредит | 3,453,549 | 648,530 | - | - | - | 4,102,079 |
| Обязательства по подоходному налогу | 62,403 | - | - | - | - | 62,403 |
| Прочие пассивы | 376,313 | 118,495 | 21,178 | 2,385 | 38,623 | 556,994 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 34,643,277 | 38,159,598 | 1,453,414 | 131,022 | 38,623 | 74,425,934 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 10,419,372 | 525,266 | (127,508) | 91,122 | | |

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты на размер и структуру рискованных активов. Кредитный Комитет утверждает каждую новую ссуду и аренду, а также любые изменения и дополнения по данным соглашениям. Департамент кредитных рисков осуществляет текущий мониторинг.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Кредитным комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа осуществляет мониторинг обязательств по предоставлению кредитов по срокам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующей таблице:

| | | | <u>2004 г.</u> | | |
|---|--------------------|----------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>Казахстан</u> | <u>Другие</u> | <u>Страны</u> | <u>Резервы на</u> | <u>Всего</u> |
| | тыс.тенге | страны не | ОЭСР | потери | тыс.тенге |
| | | ОЭСР | тыс.тенге | тыс.тенге | тыс.тенге |
| | | тыс.тенге | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 8,739,070 | - | - | - | 8,739,070 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 3,829,796 | 134,589 | 5,780,723 | - | 9,745,108 |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 2,395,336 | - | 516,046 | - | 2,911,382 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО | 7,843,313 | - | - | - | 7,843,313 |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери | 95,001,964 | 533,257 | 3,696 | (4,082,689) | 91,456,228 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 21,533,712 | - | - | - | 21,533,712 |
| Основные средства и прочие нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации | 3,887,790 | - | - | - | 3,887,790 |
| Требования по подоходному налогу | 38,289 | - | - | - | 38,289 |
| Прочие активы, за вычетом резервов на потери | 2,333,392 | - | - | (4,618) | 2,328,774 |
| ИТОГО АКТИВЫ | <u>145,602,662</u> | <u>667,846</u> | <u>6,300,465</u> | <u>(4,087,307)</u> | <u>148,483,666</u> |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Ссуды и средства банков банков | 9,144,018 | 356,680 | 25,462,783 | - | 34,963,481 |
| Счета клиентов | 91,343,273 | - | - | - | 91,343,273 |
| Субординированный кредит | 8,985,452 | - | - | - | 8,985,452 |
| Обязательства по подоходному налогу | - | - | - | - | - |
| Прочие пассивы | 812,561 | - | - | 103,479 | 916,040 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | <u>110,285,304</u> | <u>356,680</u> | <u>25,462,783</u> | <u>103,479</u> | <u>136,208,246</u> |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | <u>35,317,358</u> | <u>311,166</u> | <u>(19,162,318)</u> | | |

| | <u>Казахстан</u> тыс.тенге | Другие страны не <u>ОЭСР</u> тыс.тенге | <u>2003 г.</u> Страны <u>ОЭСР</u> тыс.тенге | Резервы на <u>потери</u> тыс.тенге | <u>Всего</u> тыс.тенге |
|---|-------------------------------|---|--|--|---------------------------|
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 5,648,630 | - | - | - | 5,648,630 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 2,176,328 | 1,721,979 | 5,595,746 | - | 9,494,053 |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 1,123,923 | - | 288,974 | - | 1,412,897 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО | 68,182 | - | - | - | 68,182 |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери | 54,356,251 | - | - | (2,287,490) | 52,068,761 |
| Инвестиционные ценные бумаги, за вычетом резерва под обесценение | 9,043,865 | - | - | (44,000) | 8,999,865 |
| Основные средства и прочие нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации | 2,688,497 | - | - | - | 2,688,497 |
| Прочие активы, за вычетом резервов на потери | 1,532,656 | - | - | (523) | 1,532,133 |
| ИТОГО АКТИВЫ | <u>76,638,332</u> | <u>1,721,979</u> | <u>5,884,720</u> | <u>(2,332,013)</u> | <u>81,913,018</u> |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Ссуды и средства банков банков | 4,188,187 | 721,617 | 15,818,579 | - | 20,728,383 |
| Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО | 1,332,711 | - | - | - | 1,332,711 |
| Счета клиентов | 47,643,364 | - | - | - | 47,643,364 |
| Субординированный кредит | 4,102,079 | - | - | - | 4,102,079 |
| Обязательства по подоходному налогу | 62,403 | - | - | - | 62,403 |
| Прочие пассивы | 518,371 | - | - | 38,623 | 556,994 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | <u>57,847,115</u> | <u>721,617</u> | <u>15,818,579</u> | <u>38,623</u> | <u>74,425,934</u> |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | <u>18,791,217</u> | <u>1,000,362</u> | <u>(9,933,859)</u> | | |

33. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

11 февраля 2005 г. банк выпустил Евробонды на сумму 200,000 тыс. долларов США со сроком погашения в 2008 г., и процентная ставка этих бондов составила 8%.