

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ И КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ,
ОКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 И
2001 ГОДОВ.**

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|----------|
| НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 1 |
| | |
| КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: | |
| Консолидированные отчеты о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2002, 2001 и 2000 г.г. | 2 |
| Консолидированные балансы по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 г.г. | 3 |
| Консолидированные отчеты о движении капитала за годы, закончившиеся 31 декабря 2002, 2001 и 2000 г.г. | 4 |
| Консолидированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2002, 2001 и 2000 г.г. | 5-6 |
| Комментарии к консолидированной финансовой отчетности | 7-36 |

TOO Deloitte & Touche
81 Abylai Khan ave., 4th Floor
Almaty, 480091
Kazakhstan

Tel: +7 (3272) 581-340
Fax: +7 (3272) 581-341
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ТОО Делойт и Туш
Пр. Абылай Хана, 81, 4 этаж
480091, Алматы
Казахстан

Тел: +7 (3272) 581-340
Факс: +7 (3272) 581-341
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

**Deloitte
& Touche**

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров ОАО «Казкоммерцбанк»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемых консолидированных балансов ОАО «Казкоммерцбанк» и его консолидированных дочерних компаний (далее по тексту «Банк») на 31 декабря 2002 и 2001 годов и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за каждый из трех годов, закончившихся 31 декабря 2002 года. Ответственность за подготовку указанной финансовой отчетности несет руководство Банка. Мы несем ответственность за формирование мнения об этой финансовой отчетности на основании проведенных нами аудиторских проверок.

Мы провели наши аудиторские проверки в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы планируем и проводим аудиторскую проверку для получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает в себя выборочную проверку данных для документального подтверждения сумм и пояснений к финансовой отчетности. Кроме этого, аудит включает оценку используемых принципов бухгалтерского учета и существенных допущений, сделанных руководством, а также представление финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенные аудиторские проверки дают нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение ОАО «Казкоммерцбанк» и его консолидированных дочерних компаний на 31 декабря 2002 и 2001 годов, консолидированные результаты их деятельности и движение денежных средств за каждый из трех лет, закончившихся 31 декабря 2002 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

7 марта 2003 г.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002, 2001 И 2000 ГОДОВ (в тысячах тенге, кроме данных о доходе на акцию)

| | Коммен- тарии | 2002 | 2001 | 2000 |
|---|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Процентные доходы, нетто | 3, 20, 32 | 22,607,596 | 17,536,093 | 12,361,676 |
| Процентные расходы | 3, 32 | 11,257,899 | 7,887,765 | 5,763,106 |
| Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам | 3 | 11,349,697 | 9,648,328 | 6,598,570 |
| Резервы на возможные потери по ссудам | 4 | 5,448,245 | 4,237,906 | 1,334,043 |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 5,901,452 | 5,410,422 | 5,264,527 |
| Услуги и комиссионные сборы, полученные | | 5,791,790 | 3,850,309 | 2,790,076 |
| Услуги и комиссионные сборы, уплаченные | | (1,126,385) | (768,238) | (1,056,794) |
| Чистая прибыль от продажи ценных бумаг торгового портфеля | | 534,309 | 490,545 | 300,221 |
| Чистая неререализованная прибыль от переоценки ценных бумаг торгового портфеля | | 401,684 | 1,009,721 | 904,884 |
| Неререализованная прибыль/(убыток) от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 5 | 3,916,126 | (54,071) | (1,471,061) |
| Реализованный (убыток)/прибыль от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | – | (1,415) | 6,921 |
| Доля в доходах ассоциированных компаний | | 33,869 | 389,083 | 358,202 |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | | 640,405 | 730,264 | 481,896 |
| Чистый неререализованный доход от курсовой разницы | | 567,004 | 655,563 | 598,222 |
| Дивиденды полученные | | 446,719 | 38,327 | 135,192 |
| Прочие доходы | 6 | 433,141 | 282,910 | 816,049 |
| ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 11,638,662 | 6,622,998 | 3,863,808 |
| ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД | | 17,540,114 | 12,033,420 | 9,128,335 |
| Операционные расходы | 7 | 7,955,983 | 5,940,102 | 5,276,482 |
| ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 9,584,131 | 6,093,318 | 3,851,853 |
| Резервы/(восстановление резервов) на потери по прочим операциям | 8 | 1,327,071 | 525,862 | (18,463) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 8,257,060 | 5,567,456 | 3,870,316 |
| Налог/(возмещение налога) на прибыль | 9 | 276,067 | 278,555 | (153,874) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА | | 7,980,993 | 5,288,901 | 4,024,190 |
| Доля меньшинства | | 2,230 | – | – |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 7,978,763 | 5,288,901 | 4,024,190 |
| Доход на акцию | | | | |
| Базовый и разводненный (в тенге) | 10 | 25.94 | 18.37 | 14.14 |

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

Чеусов П.А.
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 7-36 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 1.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2002 И 2001 ГОДОВ
(в тысячах тенге)**

| | Коммен- тarii | 2002 | 2001 |
|---|--------------------------|--------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Касса и средства в Национальном Банке Республики Казахстан и Национальном Банке Кыргызской Республики | 11 | 19,394,771 | 11,478,415 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто | 12 | 43,405,144 | 17,569,835 |
| Ценные бумаги торгового портфеля | 13 | 20,433,449 | 13,274,592 |
| Ссуды клиентам, нетто | 14, 32 | 170,087,460 | 137,661,500 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 15 | 5,967,823 | 168,644 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 16 | 188,152 | 313,617 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 17 | 285,917 | 1,773,954 |
| Основные средства, нетто | 18 | 3,447,613 | 2,344,246 |
| Нематериальные активы, нетто | 19 | 608,577 | 528,057 |
| Прочие активы, нетто | 20 | 10,942,392 | 9,230,647 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 274,761,298 | 194,343,507 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Средства и кредиты, полученные от банков | 21 | 54,528,255 | 42,900,272 |
| Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО | 22 | – | 1,562,460 |
| Счета клиентов | 23, 32 | 138,412,288 | 108,975,301 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 24 | 29,614,150 | – |
| Прочие привлеченные средства | 25 | 4,546,959 | 5,221,585 |
| Прочие обязательства | 26 | 9,499,890 | 7,082,721 |
| Субординированный долг | 27 | 6,012,322 | 2,941,815 |
| Дивиденды к выплате | | 406 | 1,236,325 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 242,614,270 | 169,920,479 |
| УСЛОВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 31 | – | – |
| Доля меньшинства | | 81,240 | – |
| АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Акционерный капитал | 28 | 3,499,688 | 3,497,691 |
| Резервы | | 28,566,100 | 20,925,337 |
| ИТОГО АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | 32,065,788 | 24,423,028 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | 274,761,298 | 194,343,507 |

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

Чеусов П.А.
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 7-36 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 1.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002, 2001 и 2000 ГОДОВ (в тысячах тенге)

| | Акционерный капитал | Эмиссионная разница | Резерв переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого |
|---|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Остаток на 31 декабря 1999 г. | 2,941,814 | 2,830,951 | 94,447 | 7,507,614 | 13,374,826 |
| Амортизация переоценки основных средств | – | – | (84,096) | 84,096 | – |
| Акционерный капитал, выкупленный | (9,908) | (37,021) | – | – | (46,929) |
| Чистая прибыль за год | – | – | – | 4,024,190 | 4,024,190 |
| Остаток на 31 декабря 2000 г. | <u>2,931,906</u> | <u>2,793,930</u> | <u>10,351</u> | <u>11,615,900</u> | <u>17,352,087</u> |
| Амортизация переоценки основных средств | – | – | (2,226) | 2,226 | – |
| Увеличение акционерного капитала, в т.ч.: | | | | | |
| - простые акции | 1 | – | – | – | 1 |
| - привилегированные акции | 555,901 | 2,632,594 | – | – | 3,188,495 |
| Продажа выкупленных собственных акций | 9,883 | 38,163 | – | – | 48,046 |
| Дивиденды к выплате | – | – | – | (1,454,502) | (1,454,502) |
| Чистая прибыль за год | – | – | – | 5,288,901 | 5,288,901 |
| Остаток на 31 декабря 2001 г. | <u>3,497,691</u> | <u>5,464,687</u> | <u>8,125</u> | <u>15,452,525</u> | <u>24,423,028</u> |
| Амортизация переоценки основных средств | – | – | (1,253) | 1,253 | – |
| Увеличение акционерного капитала, в т.ч.: | | | | | |
| - привилегированные акции | 1,731 | 8,273 | – | – | 10,004 |
| Продажа выкупленных собственных акций | 266 | 353 | – | – | 619 |
| Дивиденды к выплате - привилегированные акции | – | – | – | (346,626) | (346,626) |
| Чистая прибыль за год | – | – | – | 7,978,763 | 7,978,763 |
| Остаток на 31 декабря 2002 г. | <u>3,499,688</u> | <u>5,473,313</u> | <u>6,872</u> | <u>23,085,915</u> | <u>32,065,788</u> |

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

Чеусов П.А.
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 7-36 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 1.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002, 2001 И 2000 ГОДОВ (в тысячах тенге)

| | Коммен- тарии | 2002 | 2001 | 2000 |
|--|------------------|--------------|--------------|--------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| Прибыль до налогообложения | | 8,257,060 | 5,567,456 | 3,870,316 |
| Поправки на: | | | | |
| Резервы на возможные потери по ссудам | 4 | 5,448,245 | 4,237,906 | 1,334,043 |
| Резервы/(восстановление резервов) на потери по прочим операциям | 8 | 1,327,071 | 525,862 | (18,463) |
| Нереализованный (доход)/убыток и амортизацию дисконта по ценным бумагам торгового портфеля и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | (4,317,810) | (955,650) | 306,441 |
| Амортизацию основных средств и нематериальных активов | | 625,058 | 516,347 | 453,848 |
| Уменьшение/(увеличение) наращенных процентов | | 1,465,157 | (2,958,124) | (488,444) |
| Чистое изменение в начисленных дивидендах | | – | – | (69,296) |
| Доля в доходах ассоциированных компаний | | (33,869) | (389,083) | (358,202) |
| Операционная прибыль до изменений в операционных активах/обязательствах | | 12,770,912 | 6,544,714 | 5,030,243 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение в операционных активах | | | | |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | | 5,409,000 | (9,164,838) | (2,391,866) |
| Ценные бумаги торгового портфеля и по операциям обратного РЕПО | | (6,764,553) | 13,863,820 | (12,329,968) |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и инвестиции в ассоциированные компании | | (744,686) | 996,556 | – |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 125,465 | (93,536) | – |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | (37,998,265) | (74,617,909) | (20,019,255) |
| Полученные дивиденды | | 380,121 | 541,498 | – |
| Прочие активы | | (1,009,163) | (795,996) | 913,745 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | | | |
| Ссуды и авансы, полученные от банков и по операциям РЕПО | | 10,065,523 | 21,099,758 | 664,287 |
| Счета клиентов | | 29,436,987 | 54,836,729 | 32,062,040 |
| Прочие привлеченные средства | | (674,626) | 819,954 | (1,041,393) |
| Прочие обязательства | | (273,053) | (2,021,256) | 4,067,346 |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | | 10,723,662 | 12,009,494 | 6,955,179 |
| Налог на прибыль уплаченный | | (722,962) | (20,702) | (21,014) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | | 10,000,700 | 11,988,792 | 6,934,165 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| Приобретение основных средств, нетто | | (1,593,615) | (743,816) | (644,171) |
| Приобретение нематериальных активов, нетто | | (197,244) | (146,177) | (291,866) |
| Приобретение инвестиций в ассоциированные компании | | (55,800) | (74,560) | – |
| Приобретение инвестиций в дочерние компании | | (249,840) | – | (174,813) |
| Чистый расход денежных средств от инвестиционной деятельности | | (2,096,499) | (964,553) | (1,110,850) |

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002, 2001 И 2000 ГОДОВ
(в тысячах тенге)**

| | Коммен- тарии | 2002 | 2001 | 2000 |
|--|------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| Выпуск простых акций | | – | 1 | – |
| Выпуск привилегированных акций | | 1,731 | 555,901 | – |
| Выпуск/(погашение) долговых ценных бумаг | 24 | 29,614,150 | (14,899,527) | 78,862 |
| Субординированный долг | 27 | 1,773,864 | – | 2,820,385 |
| Продажа/(приобретение) выкупленных акций | | 266 | 9,883 | (9,908) |
| Увеличение в доле меньшинства | | 81,240 | – | – |
| Выплаченные дивиденды | | (347,473) | – | – |
| Поступление/(расход) от эмиссионной разницы | | 8,626 | 2,670,757 | (37,021) |
| Чистое поступление/(расход) денежных средств от финансовой деятельности | | <u>31,132,404</u> | <u>(11,662,985)</u> | <u>2,852,318</u> |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ /(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ И ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ СРЕДСТВ | | 39,036,605 | (638,746) | 8,675,633 |
| ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА НА НАЧАЛО ГОДА | 11 | <u>16,190,307</u> | <u>16,829,053</u> | <u>8,153,420</u> |
| ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА НА КОНЕЦ ГОДА | 11 | <u><u>55,226,912</u></u> | <u><u>16,190,307</u></u> | <u><u>16,829,053</u></u> |

Чистые проценты уплаченные и полученные в денежном выражении в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 года, составляют 9,822,159 тыс. тенге и 21,985,172 тыс. тенге, соответственно.

Чистые проценты уплаченные и полученные в денежном выражении в течение года, закончившегося 31 декабря 2001 года, составляют 6,597,635 тыс. тенге и 12,953,470 тыс. тенге, соответственно.

Чистые проценты уплаченные и полученные в денежном выражении в течение года, закончившегося 31 декабря 2000 года, составляют 5,508,425 тыс. тенге и 12,097,636 тыс. тенге, соответственно.

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

Чеусов П.А.
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 7-36 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение на стр. 1.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002, 2001 И 2000 ГОДОВ (в тысячах тенге)

1 ОРГАНИЗАЦИЯ

Организация - ОАО «Казкоммерцбанк» (далее «Банк») был основан 12 июля 1990 г. и зарегистрирован в соответствии с законодательством Казахской Советской Социалистической Республики как открытое акционерное общество под названием «Медеу-Банк» с целью осуществления различных видов деятельности в области банковских услуг. После того, как Казахстан стал независимым государством, «Медеу-Банк» был перерегистрирован в ОАО «Казкоммерцбанк» и получил лицензию Национального банка Республики Казахстан на осуществление банковской деятельности 21 октября 1991 г. В 1994 г. ОАО «Казкоммерцбанк» объединился с «Астана-Холдинг Банком», и новый банк продолжил деятельность под названием ОАО «Казкоммерцбанк». «Астана-Холдинг Банк» был образован в мае 1993 г. как акционерный банк. На 31 декабря 2002, 2001 и 2000 гг. персонал Банка составлял 2,850 человек, 2,392 человека и 2,001 человек, соответственно.

Юридический адрес Банка: г. Алматы, пр. Гагарина дом 135 «ж». Банк зарегистрирован в Министерстве юстиции под номером 4466-1910-АО.

Финансовая отчетность утверждена для публикации 25 февраля 2003 г. Советом Директоров ОАО «Казкоммерцбанк».

В число дочерних компаний Банка входят:

| Наименование | Место нахождения | Доля, % | Вид деятельности | Дата приобретения |
|---------------------------------|------------------------|---------|---|--------------------|
| ОАО «Казкоммерц Секьюритиз» | Республика Казахстан | 100% | Операции на рынке ценных бумаг | 30 октября 1997 г. |
| ОАО СК «Казкоммерцполис» | Республика Казахстан | 100% | Страхование | 14 ноября 2000 г. |
| «Казкоммерц Интернешнл Б.В.» | Королевство Нидерланды | 100% | Привлечение капитала на международных денежных рынках | 31 декабря 1997 г. |
| «Казкоммерц Капитал –2 Б.В.» | Королевство Нидерланды | 100% | Привлечение капитала на международных денежных рынках | 5 апреля 2000 г. |
| «Казкоммерц Финанс –2 Б.В.» | Королевство Нидерланды | 100% | Привлечение капитала на международных денежных рынках | 21 февраля 2001 г. |
| ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» | Кыргызская Республика | 73.84% | Коммерческий банк | 30 июня 2002 г. |

В июне 2002 г. Банк приобрел 72,35% уставного капитала АК “Кыргызавтобанк”, коммерческого банка, работающего в Кыргызской Республике. В декабре 2002 г. доля Банка в уставном капитале дочернего банка увеличилась до 73,84%. 5 декабря 2002 г. АК “Кыргызавтобанк” был перерегистрирован в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан». ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» был включен в консолидированную отчетность Банка с 30 июня 2002 г. Банк произвел оплату в размере 249,840 тыс. тенге за акции АК «Кыргызавтобанк» (см. Комментарий 36).

В декабре 2002 г. объявленный уставный капитал ОАО СК «Казкоммерцполис» увеличился со 100 млн. тенге до 153.8 млн. тенге. В феврале 2003 г. 53,846 объявленные, но не выпущенные простые акции на сумму 212,590 тыс. тенге были оплачены третьей стороной, что привело к снижению доли Банка в уставном капитале ОАО СК «Казкоммерцполис» до 65%.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные принципы бухгалтерского учета – Консолидированная финансовая отчетность подготовлена по методу начислений на основе принципа «исторической стоимости». Переоценка отдельных объектов основных средств в 1997 г. была произведена в соответствии с инструкциями Национального Банка Республики Казахстана (далее по тексту «НБРК») для отражения справедливой стоимости (fair value).

Бухгалтерский учет ведется Банком и его дочерними компаниями в соответствии с применимым законодательством. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерских записей Банка и соответствующим образом скорректирована с целью соответствия Международным стандартам финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов на потери по ссудам и инвестициям и определению справедливой стоимости финансовых инструментов.

Принципы консолидации – Консолидированная финансовая отчетность Банка включает отчетность дочерних предприятий, контрольный пакет акций которых принадлежит Банку. Все операции между предприятиями Банка и соответствующие остатки в расчетах были исключены из консолидированной отчетности. Данные дочерние компании учитываются по методу долевого участия в неконсолидированной отчетности Банка.

Инвестиции в ассоциированные компании – Инвестиции в компании, в которых Банк владеет более, чем 20% акционерного капитала и, по мнению руководства имеет возможность оказывать существенное влияние на их операционную и финансовую деятельность, учитываются с использованием метода долевого участия за исключением компаний, которые Банк приобрел и удерживает для последующей перепродажи в ближайшем будущем, или в случае, когда компании действуют в условиях строгих долгосрочных ограничений, которые значительно снижают их возможности по переводу средств Банку.

Инвестиции в прочие дочерние и ассоциированные компании - Инвестиции в компании, в которых Банк владеет более, чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Банка в целом, или Банк намерен перепродать такие инвестиции в ближайшем будущем, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее, чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости, либо по стоимости приобретения, если справедливую стоимость инвестиций невозможно определить. Руководство периодически производит оценку балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает оценочные резервы.

Дата расчета - Банк отражает обычные приобретения и реализацию финансовых активов на дату расчета. Датой расчета считается дата поставки актива.

Денежные и приравненные к ним средства – Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства в кассе, свободные от ограничений остатки на корреспондентских счетах в Национальных Банках и остатки на корреспондентских счетах в банках стран-участников Организации экономического сотрудничества и развития (далее по тексту «ОЭСР»).

Ценные бумаги торгового портфеля - Ценные бумаги торгового портфеля представлены долговыми ценными бумагами и акциями, которые были приобретены с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний в цене или марже дилера. Ценные бумаги торгового портфеля отражаются в финансовой отчетности по стоимости приобретения и впоследствии отражаются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения - Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены долговыми ценными бумагами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, по которым Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать до погашения. Такие ценные бумаги отражаются по стоимости приобретения с учетом амортизации дисконта за вычетом возможного резерва под обесценение. Амортизированный дисконт относится на процентные доходы по методу эффективной процентной ставки в течение срока погашения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами и акциями, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги отражаются в финансовой отчетности по стоимости приобретения, которая приблизительно соответствует справедливой стоимости уплаченного возмещения. Впоследствии эти ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости. При этом результаты данной переоценки включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость находящихся в портфеле Банка ценных бумаг торгового портфеля и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок по цене спроса, или, в случае их отсутствия, на основе оценок экспертов.

Предоставленные ссуды - Ссуды, предоставленные Банком, учитываются по фактической стоимости за вычетом резерва на возможные потери по ссудам. Ссуды, предоставленные Банком по ставке ниже рыночной, дисконтируются до справедливой стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

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

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

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. В то время как не исключено, что в определенные периоды Банк может нести значительные убытки по сравнению с резервами на возможные потери по ссудам, руководство Банка считает, что резерв на потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю.

Списание ссуд - В случае невозможности взыскания ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на возможные потери по ссудам. Ссуды списываются после того, как руководство Банка использует все возможные пути для взыскания ссуд и реализует обеспечение.

Прекращение начисления процентов по ссудам - Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная задолженность не выплачивается в течение 30 дней, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами, и ведется процесс взыскания ссуды. По необслуживаемым (блокированным) ссудам начисление процентов Банком не производится.

Операции РЕПО - В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). 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. Активы, проданные Банком по соглашениям РЕПО, по-прежнему отражаются в финансовой отчетности, а полученное вознаграждение отражается в составе пассивов в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом. Соглашение обратного РЕПО – это соглашение о приобретении активов и последующей обратной продаже этих активов в будущем с получением наращенного процента. Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, полученные по депозиту, обеспеченному ценными бумагами или другими активами.

Амортизация - Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется на основе линейного метода в течение следующего срока полезной службы:

| | |
|-----------------------|----------|
| Здания | 40 лет |
| Мебель и оборудование | 3-10 лет |
| Нематериальные активы | 6-7 лет |

Иностранные валюты - Активы и пассивы в иностранных валютах пересчитываются по соответствующему курсу валют на дату составления отчетности. Доходы и расходы от

переоценки валютных активов и пассивов включаются в чистый нереализованный доход от курсовой разницы. Валюта, в которой представлена данная финансовая отчетность, - казахстанский тенге, обозначенный как «тенге». Ниже приведены курсы иностранных валют, использованные Банком при подготовке финансовой отчетности:

| | 2002 | 2001 | 2000 |
|--------------------|--------|--------|--------|
| Тенге / Доллар США | 155.85 | 150.20 | 144.50 |
| Тенге / Евро | 162.46 | 134.77 | 136.21 |

Отчеты о движении денежных средств не отражают эффекта пересчета валютных статей активов и пассивов, влияние которого включено в чистый нереализованный доход от курсовой разницы.

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

Налог на прибыль – Налоги на прибыль рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством стран, в которых Банк и его дочерние компании осуществляют деятельность. Банк определяет расходы по уплате налога на прибыль по методу обязательств. В соответствии с данным методом, ожидаемый налоговый эффект текущих временных разниц между бухгалтерской прибылью, согласно МСФО, и налогооблагаемой прибылью, в соответствии с законодательством Казахстана, отражается как обязательства по предстоящей уплате налогов, либо как активы по налогам будущих периодов, которые будут возмещены впоследствии.

Фидуциарная деятельность - Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк несет риск, связанный с оперативной деятельностью данных активов, но не несет кредитный или рыночный риски, относящиеся к данным активам.

Реклассификация - Классификация ряда сумм в финансовой отчетности прошлых лет была изменена в целях приведения ее в соответствие с классификацией, принятой в отчетности текущего года.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | 2002 | 2001 | 2000 |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы, нетто | | | |
| Проценты по ссудам клиентам, нетто | 21,150,153 | 15,508,898 | 10,033,051 |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам, нетто | 346,746 | 711,126 | 534,388 |
| Проценты по долговым ценным бумагам | <u>1,110,697</u> | <u>1,316,069</u> | <u>1,794,237</u> |
| Итого процентные доходы, нетто | <u>22,607,596</u> | <u>17,536,093</u> | <u>12,361,676</u> |
| Процентные расходы | | | |
| Проценты по счетам клиентов | 6,880,159 | 4,521,120 | 1,602,788 |
| Проценты по средствам и кредитам, полученным от банков | 1,939,714 | 2,266,854 | 1,801,352 |
| Проценты по долговым ценным бумагам | 2,083,414 | 762,717 | 2,019,941 |
| Прочие процентные расходы | <u>354,612</u> | <u>337,074</u> | <u>339,025</u> |
| Итого процентные расходы | <u>11,257,899</u> | <u>7,887,765</u> | <u>5,763,106</u> |
| Чистый процентный доход до формирования резервов на возможные потери по ссудам | <u>11,349,697</u> | <u>9,648,328</u> | <u>6,598,570</u> |

4. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

| | 2002 | 2001 | 2000 |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Резервы по ссудам клиентам | 6,787,170 | 5,424,494 | 7,150,934 |
| Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам | (124,060) | 201,294 | 55,764 |
| Восстановление резервов по ранее списанным ссудам клиентам | <u>(1,214,865)</u> | <u>(1,387,882)</u> | <u>(5,872,655)</u> |
| Резервы на возможные потери по ссудам | <u>5,448,245</u> | <u>4,237,906</u> | <u>1,334,043</u> |

5. НЕРЕАЛИЗОВАННЫЙ ДОХОД ИЛИ УБЫТОК ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Нереализованный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи на общую сумму 3,916,126 тыс. тенге включает доход от изменения справедливой стоимости инвестиций Банка в ЗАО «АБН АМРО Банк Казахстан» на сумму 1,560,086 тыс. тенге и переоценку инвестиций Банка в ЗАО «Эйр Казахстан» на сумму 2,390,700 тыс. тенге.

Стоимость инвестиций Банка в ЗАО «АБН АМРО Банк Казахстан» была определена с использованием общепринятой методологии по оценке собственного капитала: был использован фактор роста в 7% годовых и дисконт в размере 13.7%. Применение данного метода оценки приводит к стоимости, которая равна двойному отношению рыночной цены к балансовой стоимости.

В 2001 году инвестиции ЗАО «АБН АМРО Банк Казахстан» были учтены по стоимости приобретения и доле в доходах, полученных после приобретения инвестиций. Данная инвестиция была классифицирована как инвестиция в ассоциированную компанию. Оценка была изменена в результате того, что по мнению Банка данная инвестиция в 2002 году больше не соответствует определению инвестиции в ассоциированные компании (см. Комментарии 15 и 17).

Стоимость инвестиций Банка в ЗАО «Эйр Казахстан» определена в соответствии с договором, заключенным между Банком и Правительством Республики Казахстан. По окончании отчетного периода акции ЗАО «Эйр Казахстан» были реализованы Банком в соответствии с договором. В 2001 г. стоимость инвестиций в ЗАО «Эйр Казахстан» была отражена Банком по нулевой стоимости, основываясь на оценке активов и финансового состояния ЗАО «Эйр Казахстан». Разница между стоимостью акций на 31 декабря 2001 г. и на 31 декабря 2002 г. отражена как доход в текущем году.

6. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

| | 2002 | 2001 | 2000 |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Страховые премии Казкоммерцполис | 335,214 | 205,851 | – |
| Возмещение по искам и претензиям | 649 | 433 | 781,544 |
| Прочие | 97,278 | 76,626 | 34,505 |
| Прочие доходы | 433,141 | 282,910 | 816,049 |

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | 2002 | 2001 | 2000 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Расходы по оплате труда | 4,178,014 | 2,914,122 | 2,498,533 |
| Амортизация | 625,058 | 516,347 | 453,848 |
| Взносы в Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц | 352,755 | 141,154 | 38,353 |
| Расходы на рекламу | 311,911 | 289,198 | 218,573 |
| Командировочные расходы | 252,806 | 203,718 | 187,106 |
| Содержание зданий и прочих основных средств | 242,499 | 123,837 | 104,757 |
| Налог на добавленную стоимость | 233,676 | 256,004 | 233,924 |
| Услуги связи | 220,203 | 223,479 | 203,806 |
| Аренда | 159,584 | 121,792 | 94,552 |
| Спонсорская и благотворительная помощь | 157,740 | 182,931 | 285,651 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | 139,282 | 164,744 | 30,821 |
| Содержание автотранспорта | 109,885 | 86,373 | 61,814 |
| Содержание охраны | 102,290 | 113,149 | 109,094 |
| Таможенная пошлина за ввоз иностранной валюты | 89,420 | 195,443 | 331,102 |
| Списание материалов | 79,461 | 3,279 | 21,542 |
| Обучение | 68,093 | 20,375 | 19,398 |
| Инкассация | 65,921 | 69,536 | 80,943 |
| Канцелярские товары | 52,411 | 32,639 | 24,008 |
| Представительские расходы | 35,054 | 21,567 | 28,677 |
| Почтовые и курьерские расходы | 30,157 | 21,333 | 14,859 |
| Прочие расходы | 449,763 | 239,082 | 235,121 |
| Операционные расходы | 7,955,983 | 5,940,102 | 5,276,482 |

8. РЕЗЕРВЫ/(ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ) ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

| | 2002 | 2001 | 2000 |
|--|------------------|----------------|-----------------|
| Резервы по аккредитивам и гарантиям | 1,123,431 | 379,620 | 124,489 |
| Резервы/(восстановление резервов) по сомнительным дебиторам | 56,140 | 15,797 | (142,952) |
| Восстановление резервов по ранее списанным активам | (3,300) | (410) | – |
| Резерв незаработанной премии и технический резерв по страхованию | 150,800 | 130,855 | – |
| Резервы/(восстановление резервов) по прочим операциям | 1,327,071 | 525,862 | (18,463) |

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2002, 2001 и 2000 г.г. составляет:

| | 2002 | 2001 | 2000 |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Текущий налог | 477,990 | 23,646 | 53,339 |
| Возврат налога предыдущих лет | – | (153,085) | – |
| Отсроченный налог (к возврату) | (201,923) | 407,994 | (207,213) |
| | 276,067 | 278,555 | 153,874 |

Временные разницы по отсроченному налогу на прибыль на 31 декабря 2002 и 2001 г.г. составляют:

| | 2002 | 2001 |
|---|------------------|------------------|
| Активы по отсроченному налогу на прибыль по: | | |
| Резервам на потери по начисленным процентам | 1,694,726 | 605,982 |
| Резервам на потери по гарантиям и аккредитивам | 252,581 | – |
| Резервам на потери по дебиторам | 219,278 | 2,541 |
| Амортизация дисконта по займам | 58,990 | – |
| | 2,225,575 | 608,523 |
| Обязательства по отсроченному налогу на прибыль по: | | |
| Резервам на потери по ссудам клиентам | 2,064,726 | 1,490,490 |
| Переоценке инвестиций | 1,100,795 | 210,628 |
| Амортизации | 243,562 | 73,562 |
| Переоценке ссуд, зафиксированных в валютном эквиваленте и переоценке иностранной валюты | 30,900 | 177,046 |
| Прочим начислениям | – | 73,128 |
| | 3,439,983 | 2,024,854 |
| Отсроченный налог на прибыль текущего года | 1,214,408 | 1,416,331 |

Соотношение налога на прибыль при использовании законодательно установленной ставки в 30% с фактически начисленным налогом на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2002, 2001 и 2000 г.г., представлено ниже:

| | 2002 | 2001 | 2000 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Прибыль до налогообложения | <u>8,257,060</u> | <u>5,567,456</u> | <u>3,870,316</u> |
| Налог по ставке 30% | 2,477,118 | 1,670,237 | 1,161,095 |
| Налоговый эффект на освобожденный от налога доход | <u>(2,201,051)</u> | <u>(1,391,682)</u> | <u>(1,314,969)</u> |
| Налог/(возмещение налога) на прибыль | <u>276,067</u> | <u>278,555</u> | <u>(153,874)</u> |
| Эффективная налоговая ставка | <u>3.34%</u> | <u>5.0%</u> | <u>(3.9%)</u> |

Освобожденный от налога доход, который вызвал снижение эффективной ставки по сравнению с законодательно установленной ставкой, образуется в результате дохода от изменения чистого нереализованного дохода от курсовой разницы, дохода от продажи и переоценки отдельных видов ценных бумаг и некоторых других видов дохода.

10. ДОХОД НА АКЦИЮ

| | 2002 | 2001 | 2000 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| Доходы: | | | |
| Чистая прибыль за год | 7,978,763 | 5,288,901 | 4,024,190 |
| Минус: | | | |
| Дивиденды по привилегированным акциям | (346,626) | – | – |
| Доходы за минусом дивидендов по привилегированным акциям | <u>7,632,137</u> | <u>5,288,901</u> | <u>4,024,190</u> |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного дохода на акцию (шт.) | <u>294,182,278</u> | <u>287,982,090</u> | <u>284,677,841</u> |
| Доход на акцию – базовый и разводненный (в тенге) | <u>25.94</u> | <u>18.37</u> | <u>14.14</u> |

11. КАССА И СРЕДСТВА В НБРК И НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Остатки в НБРК и Национальном Банке Кыргызской Республики (далее по тексту – «НБРК») на 31 декабря 2002 г., 2001 г. и 2000 г. включают остатки на корреспондентских счетах в НБРК и НБКР в виде минимальных резервных требований в сумме 4,172,372 тыс. тенге, 4,342,440 тыс. тенге и 3,467,516 тыс. тенге, соответственно. Банк обязан поддерживать определенные денежные резервы в НБРК и НБКР, которые рассчитываются в процентном отношении к определенным обязательствам Банка. Банк имеет право использовать данные резервы, если Банк соответствует требованиям НБРК и НБКР.

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

| | 2002 | 2001 | 2000 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Касса и средства в НБРК и НБКР | 19,394,771 | 11,478,415 | 5,011,922 |
| Средства в банках стран-членов ОЭСР (включены в Комментарий 12) | <u>35,832,141</u> | <u>4,711,892</u> | <u>11,817,131</u> |
| Денежные и приравненные к ним средства | <u>55,226,912</u> | <u>16,190,307</u> | <u>16,829,053</u> |

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ, НЕТТО

| | 2002 | 2001 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Ссуды банкам | 32,554,375 | 7,394,177 |
| Корреспондентские счета в других банках | <u>11,020,905</u> | <u>10,469,854</u> |
| | 43,575,280 | 17,864,031 |
| За вычетом резервов на возможные потери по ссудам | <u>(170,136)</u> | <u>(294,196)</u> |
| | <u>43,405,144</u> | <u>17,569,835</u> |

| Анализ резервов на возможные потери по ссудам | 2002 | 2001 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Резервы на начало года | 294,196 | 92,902 |
| (Возмещение)/начисление за год | <u>(124,060)</u> | <u>201,294</u> |
| Резервы на возможные потери по ссудам | <u>170,136</u> | <u>294,196</u> |

13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

| | Процентная ставка (%) | 2002 | Процентная ставка (%) | 2001 |
|--|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Краткосрочные ноты НБРК | 5.35-5.89% | 5,602,484 | – | – |
| Евробонды Министерства финансов Республики Казахстан | 5.36-9.26% | 5,286,027 | 8.38-13.63% | 2,066,943 |
| Государственные казначейские обязательства | 6.17-14.4% | 2,362,216 | 7.1-16.3% | 814,107 |
| Евробонды Казтрансойл | 7.76-13.36% | 2,144,527 | 8.5% | 579,522 |
| Евробонды ТуранАлем Финанс Б.В. | 8.52-11.30% | 1,953,191 | 8.5%-11.5% | 2,971,519 |
| Облигации Каражанбасмунай | 11-11.42% | 953,851 | 11.0% | 916,747 |
| Евробонды Министерства финансов Российской Федерации | 12.75% | 571,093 | 2.5-12.75% | 5,190,912 |
| Облигации Казтрансойл | 9.72-10.12% | 561,428 | 9.0% | 592,369 |
| Евробонды Hurgicane Hydrocarbons Ltd. | 12.0% | 149,429 | – | – |
| Облигации Восточно-Казахстанской областной администрации | 7.83-8.96% | 114,947 | 6.3% | 105,909 |
| Облигации Казахтелеком | 7.11-10.25% | 53,553 | – | – |
| Облигации Алматы Кус | 12.0-12.22% | 14,611 | 10.0% | 13,994 |
| Облигации ШНОС | 11.22% | 7,715 | – | – |
| Облигации Атырауского местного исполнительного комитета | 6.39-8.6% | 6,331 | 8.0%-8.6% | 6,008 |
| Облигации Казахойл | – | – | 9.0% | 16,562 |
| Итого долговые ценные бумаги | | <u>19,781,403</u> | | <u>13,274,592</u> |
| Акции: | | | | |
| Казахмыс | Доля, % 0.006% | 348,008 | Доля, % – | – |
| ГДР Казахтелеком | 1.62% | 247,904 | – | – |
| Усть-Каменогорский титано-магниевого завод | 0.96% | 56,134 | – | – |
| Итого акции | | <u>652,046</u> | | <u>–</u> |
| Ценные бумаги торгового портфеля | | <u>20,433,449</u> | | <u>13,274,592</u> |

14. ССУДЫ КЛИЕНТАМ, НЕТТО

| | 2002 | 2001 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Ссуды, обеспеченные смешанными и прочими видами залога | 64,880,049 | 54,925,213 |
| Ссуды, обеспеченные недвижимостью | 43,094,674 | 28,166,830 |
| Ссуды, обеспеченные прочими гарантиями | 17,467,663 | 9,889,547 |
| Ссуды, обеспеченные товарными запасами | 15,146,295 | 11,082,062 |
| Ссуды, обеспеченные денежными средствами или гарантиями Правительства | 11,518,467 | 7,545,635 |
| Ссуды, обеспеченные оборудованием | 11,407,946 | 6,682,223 |
| Ссуды, обеспеченные акциями компаний | 9,589,736 | 13,357,898 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых институтов | 50,028 | 2,075,333 |
| Необеспеченные ссуды | 8,175,058 | 13,441,459 |
| | <u>181,329,916</u> | <u>147,166,200</u> |
| За вычетом резервов на потери по ссудам | (11,242,456) | (9,504,700) |
| Ссуды клиентам, нетто | <u>170,087,460</u> | <u>137,661,500</u> |

| Анализ резервов на потери по ссудам: | 2002 | 2001 |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Резервы на начало года | 9,533,747 | 6,566,011 |
| Отчисление за год | 6,787,170 | 5,424,494 |
| Списано ссуд | (5,078,461) | (2,485,805) |
| Резервы на возможные потери по ссудам | <u>11,242,456</u> | <u>9,504,700</u> |

Резервы на начало 2002 года включают резервы ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» в сумме 29,047 тыс. тенге.

| Анализ ссуд по секторам | 2002 | 2001 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Нефтегазовая отрасль | 32,790,589 | 14,555,728 |
| Торговля | 31,747,962 | 22,397,584 |
| Сельское хозяйство | 27,744,107 | 24,153,219 |
| Пищевая промышленность | 14,905,962 | 16,420,604 |
| Строительство | 12,801,629 | 9,339,767 |
| Физические лица | 11,993,728 | 6,474,365 |
| Энергетика | 10,185,699 | 11,107,440 |
| Транспорт и коммуникации | 7,263,521 | 12,798,018 |
| Добывающая промышленность и металлургия | 6,040,802 | 10,020,319 |
| Недвижимость | 6,001,187 | 3,367,485 |
| Гостиничный бизнес | 4,134,323 | 3,449,035 |
| Финансовый сектор | 2,664,612 | 5,860,532 |
| Машиностроение | 2,328,420 | 1,074,959 |
| Культура и искусство | 1,810,145 | 2,216,342 |
| Прочие | 8,917,230 | 3,930,803 |
| | <u>181,329,916</u> | <u>147,166,200</u> |
| За вычетом резервов на возможные потери по ссудам | (11,242,456) | (9,504,700) |
| Ссуды клиентам, нетто | <u>170,087,460</u> | <u>137,661,500</u> |

В ссуды клиентам включены ссуды, проценты по которым не начисляются, в сумме 2,312,351 тыс. тенге и 1,213,472 тыс. тенге на 31 декабря 2002 г. и 31 декабря 2001 г., соответственно. Общая сумма процентов по данным ссудам, не отнесенная на доходы, составляет 107,540 тыс. тенге и 51,264 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2002 г., 2001 г. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2002 г. и 2001 г. Банком было выдано одиннадцать ссуд на общую сумму 47,311,194 тыс. тенге и 41,168,401 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка (см. Комментарий 33).

15. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | Процентная ставка (%) | 2002 | Процентная ставка (%) | 2001 |
|---|-----------------------|------------------|-----------------------|----------------|
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Краткосрочные ноты НБРК | 5.66-5.84% | 276,675 | – | – |
| Евробонды Министерства финансов Республики Казахстан | 8.91-9.74% | 68,062 | – | – |
| Облигации горадминистрации г. Астана | – | – | 8.5% | 60,080 |
| Облигации ШНОС | – | – | 10.0% | 7,381 |
| Итого долговые ценные бумаги | | 344,737 | | 67,461 |
| | Доля, % | | Доля, % | |
| Акции: | | | | |
| АБН АМРО Банк Казахстан | 29.0% | 3,120,172 | – | – |
| Эйр Казахстан | 50.0% | 2,390,700 | – | – |
| Усть-Каменогорский титано-магниевый комбинат | 1.44% | 84,067 | 2.5% | 80,958 |
| Казахтелеком в том числе: | | | | |
| - простые | 0.04% | 12,779 | 0.04% | 8,232 |
| - привилегированные | 0.008% | 2,657 | 0.0005% | 120 |
| Актюбинский завод хромовых соединений | 3.07% | 4,613 | 3.07% | 4,613 |
| | 0.008% - | | 0.008% - | |
| Прочие | 16.67% | 8,098 | 16.67% | 7,260 |
| Итого акции | | 5,623,086 | | 101,183 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | 5,967,823 | | 168,644 |

В сентябре 2002 года Банк заключил соглашение с Правительством Республики Казахстан о продаже акций ЗАО «Эйр Казахстан», принадлежащих Банку. В 2003 году акции ЗАО «Эйр Казахстан» были проданы Банком по стоимости, указанной в соглашении. Ранее инвестиция Банка в ЗАО «Эйр Казахстан» была переоценена до нулевой стоимости (см. Комментарий 32).

В 2001 г. инвестиция в ЗАО «АБН АМРО Банк Казахстан» рассматривалась как инвестиция в ассоциированные компании, и была учтена по методу долевого участия (см. Комментарий 17). В 2002 г. Банк определил, что эта классификация более не является надлежащей, поскольку Банк более не имеет возможности оказывать существенное влияние на финансовую и операционную деятельность ЗАО «АБН АМРО Банк Казахстан», и Банк перевел данную инвестицию в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2002 г. акции ЗАО «АБН АМРО Банк Казахстан» были предоставлены Международной Финансовой Корпорации в качестве залога для обеспечения займа. непогашенная сумма задолженности по данному займу составляет 420,795 тыс. тенге, которую Банк должен погасить до июня 2004 г. Поскольку у Банка есть право досрочного погашения займа, руководство Банка полагает, что факт залога данных акций не может повлиять на способность Банка их реализовать.

16. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

| | Процентная ставка (%) | 2002 | Процентная ставка (%) | 2001 |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| Евробонды ТуранАлем Финанс Б.В. | 11.5% | 85,602 | – | – |
| Облигации Каражанбасмунай | 11.0% | 32,656 | 11.0% | 7,591 |
| Облигации Восточно-Казахстанской областной администрации | 6.3% | 23,448 | 6.3% | 22,132 |
| Облигации Кыргызтелеком | 9.0% | 17,032 | – | – |
| Облигации Казтрансойла | 9.0% | 15,452 | 9.0% | 14,736 |
| Облигации ШНОС | 10.0% | 7,716 | 10.0% | 7,374 |
| Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | 8.2% | 6,211 | – | – |
| Облигации Министерства финансов Кыргызской Республики | 0% | 35 | – | – |
| Евробонды Министерства финансов Республики Казахстан | – | – | 8.4-13.6% | 261,784 |
| Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 188,152 | | 313,617 |

17. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

Инвестиции Банка в ассоциированные компании включают:

| | 2002 | | 2001 | |
|--|---------|----------------|---------|------------------|
| | Доля, % | Сумма | Доля, % | Сумма |
| Инвестиции в ассоциированные компании | | | | |
| Пенсионный Фонд УларУмит | 29.0% | 147,375 | 25.0% | 110,047 |
| ABN AMRO Asset Management | 48.88% | 82,742 | 48.88% | 69,160 |
| Sinooil | 33.33% | 55,800 | – | – |
| АБН АМРО Банк Казахстан | – | – | 29.0% | 1,594,747 |
| Итого инвестиции в ассоциированные компании | | 285,917 | | 1,773,954 |

В 2002 году инвестиции в ЗАО «АБН АМРО Банк Казахстан» были переведены в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Изменение в классификации произошло по причине того, что Банк прекратил оказывать существенное влияние на оперативную и финансовую деятельность ЗАО «АБН АМРО Банк Казахстан» (см. Комментарий 15).

Вышеуказанный процент участия в акционерном капитале ассоциированных компаний включает как прямое, так и косвенное участие Банка.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕТТО

| | Здания | Мебель и оборудование | Прочие | 2002 Итого |
|---|------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| Оценочная стоимость или стоимость приобретения | | | | |
| На 31 декабря 2001 г. | 911,895 | 2,577,148 | 69,221 | 3,558,264 |
| Приобретено | 388,055 | 1,280,559 | 63,425 | 1,732,039 |
| Поступления от приобретенного дочернего банка | 2,495 | 20,478 | 5,947 | 28,920 |
| Перевод | 506 | 1,230 | (1,736) | – |
| Выбыло | (108,621) | (131,962) | (1,883) | (242,466) |
| На 31 декабря 2002 г. | 1,194,330 | 3,747,453 | 134,974 | 5,076,757 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| На 31 декабря 2001 г. | 66,897 | 1,130,726 | 16,395 | 1,214,018 |
| Расходы на амортизацию | 22,830 | 469,541 | 14,381 | 506,752 |
| Поступления от приобретенного дочернего банка | 55 | 9,124 | 2,004 | 11,183 |
| Выбыло | (1,426) | (98,536) | (2,847) | (102,809) |
| На 31 декабря 2002 г. | 88,356 | 1,510,855 | 29,933 | 1,629,144 |
| Остаточная стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2002 г. | 1,105,974 | 2,236,598 | 105,041 | 3,447,613 |
| | Здания | Мебель и оборудование | Прочие | 2001 Итого |
| Оценочная стоимость или стоимость приобретения | | | | |
| На 31 декабря 2000 г. | 797,992 | 2,020,127 | 55,023 | 2,873,142 |
| Приобретено | 94,138 | 674,595 | 41,518 | 810,251 |
| Перевод | 24,423 | (82) | (24,341) | – |
| Выбыло | (4,658) | (117,492) | (2,979) | (125,129) |
| На 31 декабря 2001 г. | 911,895 | 2,577,148 | 69,221 | 3,558,264 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| На 31 декабря 2000 г. | 39,080 | 803,328 | 9,553 | 851,961 |
| Расходы на амортизацию | 26,048 | 384,104 | 10,599 | 420,751 |
| Перевод | 1,897 | (380) | (1,517) | – |
| Выбыло | (128) | (56,326) | (2,240) | (58,694) |
| На 31 декабря 2001 г. | 66,897 | 1,130,726 | 16,395 | 1,214,018 |
| Остаточная стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2001 г. | 844,998 | 1,446,422 | 52,826 | 2,344,246 |

19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, НЕТТО

| | 2002 | 2001 |
|---|----------------|----------------|
| Стоимость приобретения | | |
| На начало года | 689,477 | 546,718 |
| Приобретено | 201,489 | 148,485 |
| Поступления от приобретенного дочернего банка | 2,776 | – |
| Выбыло | (14,008) | (5,726) |
| На конец года | <u>879,734</u> | <u>689,477</u> |
| Накопленная амортизация | | |
| На начало года | 161,420 | 69,242 |
| Расходы на амортизацию | 118,306 | 95,596 |
| Поступления от приобретенного дочернего банка | 1,194 | – |
| Выбыло | (9,763) | (3,418) |
| На конец года | <u>271,157</u> | <u>161,420</u> |
| Остаточная стоимость на конец года | <u>608,577</u> | <u>528,057</u> |

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, НЕТТО

| | 2002 | 2001 |
|---|--------------------|--------------------|
| Проценты к получению | 10,433,539 | 9,811,115 |
| Расходы будущих периодов | 1,268,537 | 531,924 |
| Прочие дебиторы | 2,075,322 | 1,069,284 |
| | <u>13,777,398</u> | <u>11,412,323</u> |
| За вычетом резервов на проценты к получению и на потери по прочим дебиторам | <u>(2,835,006)</u> | <u>(2,181,676)</u> |
| Прочие активы, нетто | <u>10,942,392</u> | <u>9,230,647</u> |

В отчете о прибылях и убытках процентные доходы отражены за минусом резервов на возможные потери по процентам к получению (см. Комментарий 3).

21. СРЕДСТВА И КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

| | 2002 | 2001 |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредиты, полученные от банков и финансовых организаций, в том числе: | | |
| - Кредит от синдиката банков (срок погашения в декабре 2003 года, ставка 4.18% годовых) | 23,377,500 | 15,020,000 |
| - Кредит от ЕБРР (срок погашения в 2003 году, ставка вознаграждения 1.5%-4.5% годовых) | 10,557,278 | 6,638,840 |
| - Прочие | 19,419,497 | 18,942,463 |
| Кредиты, полученные от НБРК | 724,895 | 1,036,366 |
| Корреспондентские лоро-счета других банков | 449,085 | 1,262,603 |
| Средства и кредиты, полученные от банков | <u>54,528,255</u> | <u>42,900,272</u> |

Кредиты, полученные от НБРК, включают средства, полученные в рамках программы поддержки и развития предприятий золотодобывающей промышленности, в сумме 502,030 тыс. тенге и 584,737 тыс. тенге на 31 декабря 2002 г. и 2001 г., соответственно, а также средства Европейского Банка Реконструкции и Развития в сумме 222,866 тыс. тенге и 451,629 тыс. тенге, на 31 декабря 2002 г. и 2001 г. соответственно, по программе развития промышленности и строительства.

22. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДАННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2001 года в состав ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, входят обязательства Банка по выкупу евробондов Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 1,562,460 тыс. тенге с процентной ставкой от 4.17% до 10.5%. Срок действия договора составляет 1 месяц. Ценные бумаги, проданные по вышеназванным соглашениям, включены в ценные бумаги торгового портфеля.

23. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

| | Процентная ставка (%) | 2002 | Процентная ставка (%) | 2001 |
|------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| Срочные депозиты | 0-13% | 99,757,812 | 0-16% | 74,188,084 |
| Счета до востребования | 0-2% | 38,654,476 | 0-2% | 34,787,217 |
| Счета клиентов | | 138,412,288 | | 108,975,301 |

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | 2002 | 2001 |
|---|-------------------|----------|
| Евробонды Казкоммерц Интернешнл Б.В. со сроком погашения в мае 2007 г. (процентная ставка 10.125%): | | |
| Транш А, размещенные в мае 2002 г. по цене 99.04 | 23,377,500 | – |
| Транш В, выпущенные в ноябре 2002 года и размещенные в декабре 2002 г. по цене 107.00 | 7,792,500 | – |
| | 31,170,000 | |
| Минус: | | |
| Евробонды, выкупленные Банком | (1,555,850) | – |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 29,614,150 | – |

Евробонды были выпущены в долларах США и представлены в тенге по номинальной стоимости, равной 200,000 тыс. долларов США. Эмитентом является дочерняя компания Банка Казкоммерц Интернешнл Б.В., гарантом выступает Банк. Чистая премия в размере 185,746 тыс. тенге (эквивалент 1,192 тыс. долларов США) включена в статью прочие обязательства (см. Комментарий 26). Проценты по евробондам выплачиваются дважды в год 8 мая и 8 ноября.

25. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

| | 2002 | 2001 |
|--|------------------|------------------|
| Финансирование от Министерства финансов Республики Казахстан (средневзвешенная процентная ставка 5.41% и 5.79% на 31 декабря 2002 и 2001 г.г., соответственно) | 1,594,937 | 2,049,268 |
| Финансирование от Фонда поддержки малого предпринимательства (средневзвешенная процентная ставка 8.49% и 8.17% на 31 декабря 2002 и 2001 г.г., соответственно) | 2,952,022 | 3,172,317 |
| Прочие привлеченные средства | 4,546,959 | 5,221,585 |

Финансирование от Министерства финансов Республики Казахстан осуществлено в рамках программы развития сельского хозяйства из средств Азиатского Банка Развития, Международного Банка Реконструкции и Развития и Кредитанштальт фюр Видерауфбау (KfW) в сумме 1,464,393 тыс. тенге и 1,895,587 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2002 г. и 2001 г., соответственно; из средств региональных управлений в сумме 130,544 тыс. тенге и 132,115 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2002 г. и 2001 г., соответственно.

Финансирование от Фонда поддержки малого предпринимательства осуществлено из средств Европейского Банка Реконструкции и Развития в сумме 2,587,110 тыс. тенге и 2,253,000 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2002 г. и 2001 г., соответственно; Азиатского Банка Развития в сумме 364,912 тыс. тенге и 502,095 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2002 г. и 2001 г., соответственно.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 2002 | 2001 |
|---|------------------|------------------|
| Начисленные проценты к оплате | 3,792,532 | 2,356,792 |
| Резервы на возможные потери по гарантиям и аккредитивам | 1,790,207 | 666,776 |
| Обязательства по отсроченному налогу на прибыль | 1,214,408 | 1,416,331 |
| Страховые резервы Казкоммерцполис | 420,504 | 269,704 |
| Обязательства по выплате налогов | 336,819 | 300,430 |
| Чистая премия по евробондам Казкоммерц Интернешнл Б.В. | 185,746 | – |
| Прочие обязательства | 1,759,674 | 2,072,688 |
| Прочие обязательства | 9,499,890 | 7,082,721 |

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

| | Дата погашения | Процентная ставка (%) | 2002 | 2001 |
|---|----------------|-----------------------|------------------|------------------|
| Субординированные облигации | 2007 | 11% | 3,062,997 | 2,941,815 |
| Субординированный долг Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft | 2008 | 9.31% | 1,624,600 | – |
| Международные субординированные облигации | 2007 | 5.5% | 1,324,725 | – |
| Субординированный долг | | | 6,012,322 | 2,941,815 |

Международные субординированные облигации были выпущены в апреле 2002 года в соответствии с решением Общего Собрания Акционеров (см. комментарий 32) в долларах США и представляют собой эквивалент 8,500 тыс. долларов США в тенге на 31 декабря 2002 года.

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 годов структура капитала Банка была следующей:

| | 2002 | 2001 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Объявленный акционерный капитал на 31 декабря: | | |
| Простые акции номинальной стоимостью 10 тенге | 3,750,000 | 3,750,000 |
| Привилегированные акции номинальной стоимостью 10 тенге | <u>1,250,000</u> | <u>1,250,000</u> |
| | 5,000,000 | 5,000,000 |
| Выпущенный и оплаченный акционерный капитал на 31 декабря: | | |
| Простые акции номинальной стоимостью 10 тенге | 2,942,201 | 2,942,201 |
| Привилегированные акции номинальной стоимостью 10 тенге | <u>557,632</u> | <u>555,901</u> |
| | 3,499,833 | 3,498,102 |
| Акционерный капитал, выкупленный на 31 декабря: | | |
| Простые акции номинальной стоимостью 10 тенге | <u>(145)</u> | <u>(411)</u> |
| | (145) | (411) |
| Итого акционерный капитал на 31 декабря: | <u>3,499,688</u> | <u>3,497,691</u> |

В июле 2001 года на Внеочередном Собрании Акционеров принято решение об увеличении акционерного капитала до 5 млрд. тенге, выпуске и размещении привилегированных акций в объеме 1,250,000 тыс. тенге или 25% от объявленного акционерного капитала. 28 декабря 2001 года Банк зарегистрировал эмиссию привилегированных акций. Дополнительную эмиссию простых акций предполагается зарегистрировать и разместить в первом квартале 2003 года.

Простые акции: Объявлено 375,000,000 акций, зарегистрировано и частично оплачено 294,220,100 акций номинальной стоимостью 10 тенге по состоянию на 31 декабря 2002 г. и 2001 г.

Привилегированные акции: По состоянию на 31 декабря 2002 года объявлено и зарегистрировано 125,000,000 акций, частично оплачено 55,763,155 акций номинальной стоимостью 10 тенге. По состоянию на 31 декабря 2001 года объявлено и зарегистрировано 125,000,000 акций, частично оплачено 55,590,138 акций номинальной стоимостью 10 тенге. Дивиденды по привилегированным акциям составляют до 0.04 доллара США на акцию.

В 2002 г. Общим Собранием Акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям за 2002 г. в общей сумме 346,626 тыс. тенге. Дивиденды были начислены и выплачены в течение 2002 г.

29. НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002, 2001 и 2000 г.г. И НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ БАНКА НА 31 ДЕКАБРЯ 2002 И 2001 г.г

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

| | 2002 | 2001 | 2000 |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| Процентные доходы, нетто | 22,492,166 | 17,443,830 | 12,283,580 |
| Процентные расходы, нетто | 11,356,324 | 7,919,862 | 5,797,484 |
| Чистый процентный доход до формирования резервов на возможные потери по ссудам | 11,135,842 | 9,523,968 | 6,486,096 |
| Резервы на возможные потери по ссудам | 5,450,933 | 4,237,906 | 1,334,043 |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 5,684,909 | 5,286,062 | 5,152,053 |
| Услуги и комиссионные сборы, полученные | 5,526,436 | 3,711,080 | 2,688,609 |
| Услуги и комиссионные сборы, уплаченные | (1,072,067) | (711,308) | (1,016,566) |
| Чистая прибыль от продажи ценных бумаг торгового портфеля | 489,308 | 418,951 | 304,233 |
| Чистая неререализованная прибыль от переоценки ценных бумаг торгового портфеля | 354,781 | 1,009,721 | 904,884 |
| Нереализованная прибыль/(убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 3,916,126 | – | (1,427,000) |
| Реализованный (убыток)/прибыль от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | – | (1,415) | 6,921 |
| Доля в доходах ассоциированных компаний | 33,869 | 389,083 | 358,202 |
| Доля в доходах дочерних компаний | 225,249 | 207,986 | 134,057 |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 624,585 | 731,006 | 482,390 |
| Чистый неререализованный доход от курсовой разницы | 554,300 | 606,603 | 602,047 |
| Полученные дивиденды | 443,990 | – | – |
| Прочие доходы | 88,686 | 66,502 | 814,687 |
| ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 11,185,263 | 6,428,209 | 3,852,464 |
| ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД | 16,870,172 | 11,714,271 | 9,004,517 |
| Операционные расходы | 7,530,296 | 5,775,454 | 5,159,107 |
| ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | 9,339,876 | 5,938,817 | 3,845,410 |
| Резервы/(восстановление резервов) на потери по прочим операциям | 1,136,657 | 395,007 | (18,463) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | 8,203,219 | 5,543,810 | 3,863,873 |
| Налог/(возмещение налога) на прибыль | 224,456 | 254,909 | (160,317) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | 7,978,763 | 5,288,901 | 4,024,190 |

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ БАНКА НА 31 ДЕКАБРЯ 2002 И 2001 г.г.

| | 2002 | 2001 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Касса и средства в НБРК | 19,024,089 | 11,451,823 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто | 43,270,143 | 17,427,104 |
| Ценные бумаги торгового портфеля | 19,473,456 | 13,060,871 |
| Ссуды клиентам, нетто | 169,932,124 | 137,661,743 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 5,516,540 | 72,814 |
| Инвестиции в дочерние компании | 1,153,352 | 679,608 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 230,117 | 1,773,954 |
| Основные средства, нетто | 3,275,442 | 2,299,546 |
| Нематериальные активы, нетто | 587,740 | 522,178 |
| Прочие активы, нетто | 10,007,052 | 8,753,859 |
| ИТОГО АКТИВЫ | <u><u>272,470,055</u></u> | <u><u>193,703,500</u></u> |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | |
| Средства и кредиты, полученные от банков | 54,388,968 | 42,900,272 |
| Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО | – | 1,562,460 |
| Счета клиентов | 138,112,756 | 109,232,213 |
| Долговые ценные бумаги | 29,621,942 | – |
| Прочие привлеченные средства | 4,546,959 | 5,221,585 |
| Прочие обязательства | 7,718,047 | 6,182,356 |
| Субординированный долг | 6,013,865 | 2,943,287 |
| Дивиденды к выплате | 374 | 1,236,325 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | <u><u>240,402,911</u></u> | <u><u>169,278,498</u></u> |
| УСЛОВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | – | – |
| АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | |
| Акционерный капитал | 3,499,833 | 3,498,102 |
| Резервы | 28,567,311 | 20,926,900 |
| ИТОГО АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | <u><u>32,067,144</u></u> | <u><u>24,425,002</u></u> |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | <u><u>272,470,055</u></u> | <u><u>193,703,500</u></u> |

30. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ С ВНЕБАЛАНСОВЫМ РИСКОМ

В ходе своей обычной деятельности Банк использует финансовые инструменты с внебалансовым риском для удовлетворения потребностей клиентов. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе. По состоянию на 31 декабря 2002 г. Банк выдал гарантии на общую сумму 18,951,094 тыс. тенге и открыл аккредитивы на общую сумму 18,465,695 тыс. тенге, а также имел открытые валютные форвардные контракты на сумму 3,604,380 тыс. тенге.

Максимальный размер риска от кредитных потерь в отношении выданных гарантий и открытых аккредитивов определяется суммами контрактов по этим инструментам. Поскольку ожидается, что большинство этих обязательств не будет востребовано в течение срока их действия, общая сумма не обязательно представляет будущие денежные требования.

Резерв на потери по условным обязательствам составил 1,790,207 тыс. тенге и 666,776 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2002 г. и 2001 г. соответственно (см. Комментарий 26). Начисление резерва на потери по аккредитивам и гарантиям составило 1,123,431 тыс. тенге, 379,620 тыс. тенге и 124,489 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2002, 2001 и 2000 г.г., соответственно (см. Комментарий 8).

По состоянию на 31 декабря 2002 г. условные обязательства составляли:

| | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 месяцев до 1 года | от 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|-------------------------|----------------|----------------------|---------------------------|------------------|----------------|------------|
| Гарантии | 3,062,258 | 1,610,104 | 3,265,618 | 8,960,850 | 2,052,264 | 18,951,094 |
| Аккредитивы | 4,528,845 | 11,206,760 | 1,944,611 | 785,479 | – | 18,465,695 |
| Форвардные контракты | 2,045,880 | 1,558,500 | – | – | – | 3,604,380 |
| Опционы | 3,117,000 | – | 1,558,500 | – | – | 4,675,500 |

Реализованные опционы «пут» истекли в январе 2003 г. без предъявления требований, как результат реструктуризации долгового инструмента, к которому они относились.

К внебалансовым обязательствам Банк применяет процедуры управления рисками, аналогичные процедурам, применяемым для балансовых статей.

31. УСЛОВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам - По состоянию на 31 декабря 2002 года у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Налогообложение - По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов, выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет. С 1 января 2002 года был введен в действие новый Налоговый кодекс.

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

Операционная среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность в Республике Казахстан, продолжает быстро изменяться и, соответственно, активы и операции Банка могут быть подвержены риску, если будут иметь место негативные изменения в политической и предпринимательской среде.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны включают юридические и физические лица, являющиеся акционерами, дочерними компаниями или предприятиями под общим с Банком руководством или контролем.

| | 31 декабря 2001г. | Итого выдано в 2002 г. | Итого погашено в 2002 г. | 31 декабря 2002г. |
|----------|----------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Кредиты | 8,181,619 | 1,757,202 | 8,313,214 | 1,625,607 |
| Депозиты | 1,021,611 | 5,705,232 | 5,773,614 | 953,229 |

| | 2002 | 2001 | тыс. тенге 2000 |
|--------------------|---------|---------|--------------------|
| Процентные доходы | 275,541 | 215,720 | 225,729 |
| Процентные расходы | 99,341 | 46,384 | 61,288 |

Значительное снижение объемов ссуд, выданных связанным компаниям на 31 декабря 2002 г., связано с погашением ссуды, предоставленной компании «Central Asian Industrial Investments N.V.» в сумме 5,596,953 тыс. тенге и списанием ссудной задолженности ЗАО «Эйр Казахстан» в сумме 2,375,277 тыс.тенге, в связи с прощением долга. В соответствии с Постановлением Правительства РК №1004 «О некоторых вопросах ЗАО «Эйр Казахстан», Банк подписал с заемщиком «Соглашение о прощении долга» от 13.09.2002 г., в соответствии с которым государство оплачивает 2,390,700 тыс.тенге в счет приобретения принадлежащих Банку 150,000 акций ЗАО «Эйр Казахстан» (50% уставного капитала), а Банк прощает долг заемщику.

По состоянию на 31 декабря 2002 г. и 2001 г. Банком были выданы гарантии связанным сторонам на сумму 27,274 тыс. тенге и 19,526 тыс. тенге, соответственно, и аккредитивы на сумму 5,455 тыс.тенге и 108,935 тыс.тенге, соответственно.

Оборот сделок по купле-продаже торговых ценных бумаг, заключенных Банком со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2002 г. составил 67,573 тыс.тенге, а за аналогичный период прошлого года объем таких сделок составлял 2,305,110 тыс. тенге.

Инвестиции Банка в акции компаний – связанных сторон на 31 декабря 2002 г. и 2001 г. составили 147,529 тыс. тенге и 110,048 тыс. тенге, соответственно.

Согласно решения Общего Собрания Акционеров Банка от 30 марта 2001г. о распределении дивидендов на простые акции, в апреле 2002 года Банк выпустил международные субординированные облигации на сумму 1,324,725 тыс. тенге (эквивалент 8,500 тыс. долл. США) и разместил их пропорционально среди держателей простых акций (см. Комментарий 27).

По состоянию на 31 декабря 2002 г. Central Asian Industrial Holdings N.V. разместил беспроцентный депозит в Казкоммерц Интернешнл Б.В., дочерней компании Банка, на сумму 5,143,050 тыс. тенге (эквивалент 33,000 тыс. долларов США), которые были отражены на счетах клиентов (см. Комментарий 23). Данный депозит позже был предоставлен в виде обеспечения для кредита, выданного компании «Каракудукмунай».

В 2002 году были начислены и выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 346,626 тыс.тенге.

В 2002 г. ОАО «Казкоммерц Секьюритиз» получил от связанных сторон 31,078 тыс. тенге и 13,728 тыс. тенге за размещение облигаций и консультационные услуги, соответственно.

33. СОВОКУПНЫЙ РИСК НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА

По состоянию на 31 декабря 2002 г. и 2001 г. Банком были выданы ссуды клиентам, превышающие десять процентов от суммы собственного капитала, следующим предприятиям и организациям:

| | 2002 | 2001 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Холдинг «Толкыннефтегаз» | 6,014,472 | – |
| Продкорпорация | 4,844,615 | – |
| Холдинг «Golden Grain group» | 4,760,687 | – |
| Холдинг «Казполмунай» | 4,519,554 | 3,592,276 |
| Холдинг «Ай-дан» | 4,231,572 | – |
| Assets Ltd | 4,205,645 | – |
| Международный аэропорт Алматы | 3,994,142 | 3,609,791 |
| Корпорация «Ордабасы» | 3,879,845 | – |
| Холдинг «Сеймар» | 3,750,303 | 3,234,498 |
| Холдинг «Алиби» | 3,673,649 | 3,825,385 |
| Зангар | 3,436,710 | – |
| Холдинг «Центрально-Азиатский» | – | 5,892,066 |
| Испат-Кармет | – | 3,861,616 |
| Холдинг «АМЗ» | – | 3,637,781 |
| КГП «Энергосбережение» | – | 3,512,048 |
| Агроцентр Астана | – | 3,465,569 |
| Capital investments Ltd | – | 3,418,852 |
| Холдинг «Жулдыз» | – | 3,118,519 |
| | 47,311,194 | 41,168,401 |

34. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЛЬГОТЫ ПРИ УХОДЕ НА ПЕНСИЮ

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

По состоянию на 31 декабря 2002 г. и 2001 г. Банк не имел обязательств перед своими нынешними или бывшими работниками по дополнительным пенсионным выплатам, затратам на медицинское обслуживание после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (FAIR VALUE) ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Настоящий комментарий по оценке справедливой стоимости (fair value) финансовых инструментов подготовлен в соответствии с МСФО №32 и №39. В связи с тем, что не существует сформированного рынка для большей части финансовых инструментов Банка, возникает необходимость в допущениях для оценки справедливой стоимости, основанных на текущих экономических условиях и специфических рисках, присущих данному финансовому инструменту. Представленные ниже оценки необязательно соответствуют суммам, которые Банк мог бы получить от реализации финансовых инструментов в настоящих рыночных условиях при полной продаже данного финансового актива.

По состоянию на 31 декабря 2002 г. были использованы следующие методы и допущения для определения справедливой стоимости каждого класса финансовых инструментов, для которых представляется возможным определить такую стоимость.

Денежные средства и средства в НБРК и НБКР, а также ссуды и средства, предоставленные банкам - Справедливая стоимость данных краткосрочных финансовых инструментов определяется на основе текущей стоимости, что является адекватным основанием для подобной оценки.

Ценные бумаги торгового портфеля - Ценные бумаги торгового портфеля отражаются по справедливой стоимости.

Ссуды клиентам - Справедливая стоимость ссудного портфеля определяется на основе условий кредитования и процентной ставки отдельной ссуды по каждому сектору кредитования. Оценка резервов на потери по ссудам включает премию за риск, характерную для разных видов ссуд, зависящую от экономической ситуации данного сектора экономики, где работает заемщик, экономического положения кредитора и полученных гарантий и обеспечения. Соответственно, резерв на потери по ссудам является реальной оценкой дисконта, необходимого для отражения влияния кредитного риска.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи отражаются по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночной стоимости данной бумаги, или, в случае отсутствия такой стоимости, то на основе оценок руководства Банка.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения - Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по себестоимости с поправкой на увеличение или снижение премии или дисконта, что приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

Инвестиции - Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия в капитале. Инвестиции в дочерние компании, управление в которых осуществляется на временной основе или не представляющие значимости в рамках Банка в целом,

учитываются по стоимости приобретения или рыночной стоимости, если рыночная стоимость ниже стоимости приобретения. Стоимостная оценка инвестиций является разумной оценкой, что приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

Средства и кредиты, полученные от банков, счета клиентов - Текущая стоимость является приемлемой оценкой справедливой стоимости данных финансовых инструментов.

Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО - Балансовая стоимость ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, является разумной оценкой их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по номинальной стоимости. Премии и дисконт по ценным бумагам амортизируется в течение срока действия инструмента, а их недоамортизированные остатки зачитываются и отражаются в прочих активах или прочих обязательствах.

36. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕГО БАНКА

В 2002 г. Банк приобрел 73.84% уставного капитала АК «Кыргызавтобанк», коммерческого банка, работающего в Кыргызской Республике, который был переименован в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» в декабре 2002 г.

На дату приобретения активы и обязательства дочернего банка были представлены следующим образом:

| Активы/(пассивы) | тыс. тенге |
|--|------------|
| Касса и средства в НБКР | 475,784 |
| Суды и средства, предоставленные банкам | 40,481 |
| Суды клиентам, нетто | 168,244 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 756 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 967 |
| Основные средства, нетто | 17,305 |
| Нематериальные активы, нетто | 1,544 |
| Прочие активы, нетто | 45,441 |
| Предоплаты по налогам | 855 |
| Средства и кредиты, полученные от банков | (50,787) |
| Счета клиентов | (424,938) |
| Прочие обязательства | (19,523) |
| Задолженность перед Министерством финансов КР | (667) |
| Чистые активы | 255,462 |
| Гудвил | (5,622) |
| Уплаченная сумма | 249,840 |

Активы дочернего банка были включены в консолидированную отчетность Банка со дня приобретения.

37. НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Банк обязан соблюдать определенные требования к минимальному размеру капитала, устанавливаемые НБРК. По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 г.г. Банк соответствовал этим минимальным требованиям.

Банк рассчитал требования к достаточности капитала, руководствуясь инструкциями Банка Международных Расчетов.

Величина капитала Банка и нормативы достаточности приведены в следующей таблице:

| | Достаточность капитала Банка | | Нормативные минимальные требования к достаточности капитала | |
|-------------------------|---------------------------------|-------|---|------|
| | Сумма в тыс. тенге | % | Сумма в тыс. тенге | % |
| На 31 декабря 2002 года | | | | |
| Итого капитал | 37,484,463 | 16.4% | 18,321,433 | 8.0% |
| Капитал 1-го порядка | 24,080,153 | 10.5% | 9,160,717 | 4.0% |
| На 31 декабря 2001 года | | | | |
| Итого капитал | 29,607,201 | 17.2% | 13,746,566 | 8.0% |
| Капитал 1-го порядка | 19,126,002 | 11.1% | 6,873,283 | 4.0% |

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

ОАО «Казкоммерцбанк» и Европейский Банк Реконструкции и Развития выразили согласие на участие ЕБРР в уставном капитале Банка и Совет Директоров ЕБРР одобрил 5 марта 2003 года приобретение в течение первого полугодия 2003 года 15% вновь выпускаемых простых акций ОАО «Казкоммерцбанк».

К концу 2003 года ОАО «Казкоммерцбанк» намерен приобрести 50% уставного капитала АО «Москоммерцбанк», коммерческого банка, работающего в Российской Федерации.

15 ноября 2002 г. Банк зарегистрировал новую эмиссию на выпуск субординированных ценных бумаг на общую сумму 7,500 тыс. тенге. После отчетной даты Банк разместил данные ценные бумаги на общую сумму 3,700 тыс. тенге с годовой купонной ставкой 8% и сроком погашения через 7 лет.

39. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск - Контроль и управление кредитным риском в пределах своей компетенции (установленного лимита), осуществляют Кредитные комитеты и Коммерческая дирекция Банка. До вынесения на Кредитный комитет все предложения по кредитованию (утверждение лимитов на заемщика, любые изменения и дополнения к кредитным договорам и т.п.) рассматриваются и получают заключение риск-менеджера филиала или Департамента управления рисками. Ежедневный мониторинг кредитного риска проводят Департаменты кредитования Головного банка и Кредитные управления в филиалах.

Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств – Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту «КУАП») контролирует указанные риски посредством анализа активов и пассивов по срокам и определяет стратегию Банка на следующий финансовый период. Текущей ликвидностью управляет Департамент Казначейства, который осуществляет сделки на рынках денежных средств для поддержки текущей ликвидности и оптимизации движения денежных средств.

Валютный риск – КУАП контролирует валютный риск посредством управления открытой валютной позицией на основе оценки уровня девальвации тенге и других макроэкономических показателей, что позволяет Банку минимизировать потери от значительных колебаний обменного курса национальной и иностранных валют. Ежедневно Департамент Казначейства контролирует открытую валютную позицию Банка с целью ее соответствия требованиям НБРК.

Риск, связанный с изменением процентных ставок и рыночные риски – КУАП осуществляет управление данными рисками посредством приведения в соответствие позиции Банка по процентным ставкам, что позволяет Банку сохранять позитивную процентную маржу. Департамент финансового контроля проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает подверженность Банка изменению процентных ставок и влияние этих изменений на доходность.

Страновой риск – КУАП осуществляет управление риском, связанным с изменениями в законодательстве и нормативных документах, а также оценивает его влияние на Банк. Этот подход позволяет Банку минимизировать возможные потери от ухудшения инвестиционного климата в Республике Казахстан. Коммерческая дирекция Банка утверждает страновые лимиты, в основном, на страны СНГ и страны Балтии.

40. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Следующая таблица представляет собой анализ риска процентной ставки и риска ликвидности. Срок погашения активов, приносящих процентный доход, и пассивов, по которым осуществляется процентный расход, обычно наступает относительно быстро, а процентные ставки пересчитываются только на дату погашения.

| | До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Резервы на возможные потери | 2002 тыс.тенге Итого |
|--|--------------------|---------------------|------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто | 43,575,280 | – | – | – | – | (170,136) | 43,405,144 |
| Ценные бумаги торгового портфеля | 1,924,299 | 1,256,413 | 11,215,700 | 6,031,369 | 5,668 | – | 20,433,449 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, нетто | 11,487,070 | 13,923,107 | 46,547,690 | 97,214,900 | 12,157,149 | (11,242,456) | 170,087,460 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2,562,528 | 104,847 | 3,300,448 | – | – | – | 5,967,823 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | – | – | – | 188,152 | – | – | 188,152 |
| Итого активы, приносящие процентный доход | 59,549,177 | 15,284,367 | 61,063,838 | 103,434,421 | 12,162,817 | (11,412,592) | 240,082,028 |
| Касса и средства в НБРК | 19,394,771 | – | – | – | – | – | 19,394,771 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | – | – | – | – | 285,917 | – | 285,917 |
| Основные средства, нетто | – | – | – | – | 3,447,613 | – | 3,447,613 |
| Нематериальные активы, нетто | – | – | – | – | 608,577 | – | 608,577 |
| Прочие активы, нетто | 3,778,090 | 2,579,402 | 3,719,781 | 3,405,308 | 294,817 | (2,835,006) | 10,942,392 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 82,722,038 | 17,863,769 | 64,783,619 | 106,839,729 | 16,799,741 | (14,247,598) | 274,761,298 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства и кредиты, полученные от банков | 9,968,303 | 284,785 | 38,261,304 | 5,504,772 | 509,091 | – | 54,528,255 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | – | – | 29,614,150 | – | – | 29,614,150 |
| Счета клиентов | 54,531,114 | 23,753,871 | 40,408,715 | 19,718,545 | 43 | – | 138,412,288 |
| Прочие привлеченные средства | 399 | 467 | 325,858 | 3,537,525 | 682,710 | – | 4,546,959 |
| Субординированный долг | – | – | – | 1,272,265 | 4,740,057 | – | 6,012,322 |
| Итого обязательства, по которым осуществляется процентный расход | 64,499,816 | 24,039,123 | 78,995,877 | 59,647,257 | 5,931,901 | – | 233,113,974 |
| Прочие обязательства | 1,557,925 | 960,358 | 2,892,101 | 664,387 | 1,214,408 | 2,210,711 | 9,499,890 |
| Дивиденды к выплате | 406 | – | – | – | – | – | 406 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 66,058,147 | 24,999,481 | 81,887,978 | 60,311,644 | 7,146,309 | 2,210,711 | 242,614,270 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | (4,950,639) | (8,754,756) | (17,932,039) | 43,787,164 | 6,230,916 | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом | (4,950,639) | (13,705,395) | (31,637,434) | 12,149,730 | 18,380,646 | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | (1.80%) | (4.99%) | (11.51%) | 4.42% | 6.69% | | |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по форвардным сделкам | (2,045,880) | (1,558,500) | – | – | – | – | (3,604,380) |
| Дебиторская задолженность по форвардным сделкам | 2,044,177 | 1,565,000 | – | – | – | – | 3,609,177 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | (1,703) | 6,500 | – | – | – | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом | (1,703) | 4,797 | 4,797 | 4,797 | 4,797 | | |
| Суммарная разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, по балансовым и внебалансовым обязательствам | (4,952,342) | (13,700,598) | (31,632,637) | 12,154,527 | 18,385,443 | | |

41. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

2002
тыс. тенге

| | Тенге | USD 1 USD = 155.85 KZT | EUR 1 EUR = 162.46 KZT | Прочие | Резервы на возможные потери | Итого |
|---|-------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Касса и средства в НБРК | 8,613,309 | 9,734,538 | 666,027 | 380,897 | – | 19,394,771 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто | 121,773 | 41,043,691 | 470,545 | 1,939,271 | (170,136) | 43,405,144 |
| Ценные бумаги торгового портфеля | 8,373,204 | 12,058,361 | 1,848 | 36 | – | 20,433,449 |
| Ссуды клиентам, нетто | 43,992,601 | 131,649,095 | 5,595,330 | 92,890 | (11,242,456) | 170,087,460 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 5,899,761 | 68,062 | – | – | – | 5,967,823 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | – | 188,152 | – | – | – | 188,152 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 285,917 | – | – | – | – | 285,917 |
| Основные средства, нетто | 3,428,847 | – | – | 18,766 | – | 3,447,613 |
| Нематериальные активы, нетто | 592,880 | – | – | 15,697 | – | 608,577 |
| Прочие активы, нетто | 6,963,263 | 6,516,391 | 288,449 | 9,295 | (2,835,006) | 10,942,392 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 78,271,555 | 201,258,290 | 7,022,199 | 2,456,852 | (14,247,598) | 274,761,298 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства и кредиты, полученные от банков | 1,191,548 | 48,712,442 | 3,055,794 | 1,568,471 | – | 54,528,255 |
| Счета клиентов | 35,859,377 | 100,395,367 | 1,318,849 | 838,695 | – | 138,412,288 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 29,614,150 | – | – | – | 29,614,150 |
| Прочие привлеченные средства | 130,544 | 3,733,705 | 682,710 | – | – | 4,546,959 |
| Прочие обязательства | 3,186,159 | 4,035,043 | 53,276 | 14,701 | 2,210,711 | 9,499,890 |
| Субординированный долг | – | 4,387,722 | 1,624,600 | – | – | 6,012,322 |
| Дивиденды к выплате | 374 | – | – | 32 | – | 406 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 40,368,002 | 190,878,429 | 6,735,229 | 2,421,899 | 2,210,711 | 242,614,270 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 37,903,553 | 10,379,861 | 286,970 | 34,953 | | |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по форвардным сделкам | – | (3,117,000) | (487,380) | – | – | (3,604,380) |
| Дебиторская задолженность по форвардным сделкам | 3,124,000 | 485,177 | – | – | – | 3,609,177 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, НЕТТО | 3,124,000 | (2,631,823) | (487,380) | – | | |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 41,027,553 | 7,748,038 | (200,410) | 34,953 | | |

42. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

| | 2002 тыс. тенге | | | |
|---|------------------------|---|-----------------------------------|--------------------|
| | Страны – члены ОЭСР | Страны, не являющиеся членами ОЭСР | Резервы на возможные потери | Итого |
| АКТИВЫ | | | | |
| Касса и средства в НБРК | 5,727,509 | 13,667,262 | | 19,394,771 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто | 35,832,141 | 7,743,139 | (170,136) | 43,405,144 |
| Ценные бумаги торгового портфеля | 1,814,247 | 18,619,202 | – | 20,433,449 |
| Ссуды клиентам, нетто | 178,760 | 181,151,156 | (11,242,456) | 170,087,460 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1,848 | 5,965,975 | – | 5,967,823 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | – | 188,152 | – | 188,152 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | – | 285,917 | – | 285,917 |
| Основные средства, нетто | – | 3,447,613 | – | 3,477,613 |
| Нематериальные активы, нетто | – | 608,577 | – | 608,577 |
| Прочие активы, нетто | 3,276,462 | 10,500,936 | (2,835,006) | 10,942,392 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 46,830,967 | 242,177,929 | (14,247,598) | 274,761,298 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства и кредиты, полученные от банков | 41,114,851 | 13,413,404 | – | 54,528,255 |
| Счета клиентов | 6,107,669 | 132,304,619 | – | 138,412,288 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 29,614,150 | – | – | 29,614,150 |
| Прочие привлеченные средства | – | 4,546,959 | – | 4,546,959 |
| Прочие обязательства | 882,423 | 6,406,756 | 2,210,711 | 9,499,890 |
| Субординированный долг | 4,687,597 | 1,324,725 | – | 6,012,322 |
| Дивиденды к выплате | – | 406 | – | 406 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 82,406,690 | 157,996,869 | 2,210,711 | 242,614,270 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | (35,575,723) | 84,181,060 | | |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Кредиторская задолженность по форвардным сделкам | (487,380) | (3,117,000) | – | (3,604,380) |
| Дебиторская задолженность по форвардным сделкам | 485,177 | 3,124,000 | – | 3,609,177 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, НЕТТО | (2,203) | 7,000 | | |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | (35,577,926) | 84,188,060 | | |