

**Пояснительная записка ОАО «Нурбанк»
к Годовому отчету за 2003 год.**

Общая информация.

ОАО «Нурбанк» (далее, «Банк») был образован как Акционерный Коммерческий Банк «Нурбанк» на основании решения Общего собрания акционеров от 20 мая 1992 года и зарегистрирован в органах юстиции 8 сентября 1993 года. 14 февраля 1995 года Общее собрание акционеров АКБ «Нурбанк» приняло решение о переименовании Банка в акционерный банк «Нурбанк». 20 мая 1998 года, в связи с увеличением уставного капитала до 1 миллиарда тенге, ОАО «Нурбанк» произвел перерегистрацию Устава Банка в Министерстве юстиции Республики Казахстан. 14 августа 2000 года в Устав Банка были внесены изменения в связи с увеличением размера акционерного капитала до 3 миллиардов тенге. 15 октября 2001 года Банк получил от Национального Банка Республики Казахстан (далее, НБРК) банковскую лицензию №142 на проведение операций в тенге и иностранной валюте.

Головной офис Банка находится в г.Алматы (улица Желтоксан, 168«б»). в 2003г. открылись филиалы в городах Костанай и Атырау. По состоянию на 31 декабря 2003 года у Банка было одиннадцать филиалов, расположенных в городах Алматы, Атырау, Актобе, Актау, Караганда, Астана, Шымкент, Аксай, Усть-Каменогорск, Костанай, Павлодар и четырнадцать расчетно-кассовых отделов в городах Алматы, Астана, Атырау (2), Актобе, Караганда (3), Темиртау, Жетысай, Кокшетау, Жаркент, Шымкент (2).

В 2003 года Головной офис Банка переехал в г. Алматы. Дата регистрации в Министерстве Юстиции Республики Казахстан - 6 сентября 2003г.

На 31.12.2003 года количество сотрудников Банка составило 773 человека (31 декабря 2002года: 558).

На 31.12.2003 года Банк имеет следующие дочерние и ассоциированные организации:

Наименование организации	Доли участия
ЗАО КУПА «Нур-Траст»	100%
ТОО «Лизинговая компания Нур-Инвест»	100%
АО «Money Experts»	100%
ТОО «Грант-Ломбард»	100%
ЗАО ОНПФ «Народный Пенсионный Фонд»	34,15%
ОАО «Страховая компания «Mercur Reward»	25%

Условия создания Банка, структура управления и операционная структура, в рамках которых он должен осуществлять свою деятельность регулируются Уставом, внутренними политиками, правилами и положениями Банка. Уставом предусмотрено, что Банк создан на неопределенный период и может быть

ликвидирован по решению акционеров, либо по решению суда в случае его принудительной ликвидации.

Банк участвует в системе обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан и имеет свидетельство №0000010 от 16 февраля 2000 года на осуществление данной деятельности. Также ОАО «Нурбанк» является членом Ассоциации Финансистов Казахстана и ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа».

В 2003 году рейтинг присвоенный международной рейтинговой организацией Standard & Poor's остался без изменений - B-/Stable/C.

Международная рейтинговая организация Moody's Investors Service присвоила Банку рейтинг финансовой стабильности (FSR) – «E+», а также рейтинг долгосрочных и краткосрочных депозитов в иностранной валюте – «Ваз/NP». Все указанные рейтинги содержат прогноз стабильности.

Информация об основах учетной политики и предоставления финансовой отчетности

В связи с переходом банковской системы республики на МСФО, в течение 2003года велась работа по приведению Учетной политики Банка в соответствие с Международными Стандартами. Основная работа велась по приведению учета в соответствие с 39 стандартом МСФО. Основные статьи Учетной политики были согласованы с ТОО «KPMG Janat».

В связи с переходом ОАО «Нурбанк» на МСФО и составлением впервые финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, Банк применяет новую учетную политику, таким образом, как если бы эта учетная политика использовалась всегда, т.е. ретроспективно. Для выполнения требования МСФО 1 «Первое применение МСФО» Банк включает в свою финансовую отчетность сравнительную информацию 2002 год. Таким образом, датой перехода на МСФО является 1 января 2002 года, то есть Банк пересматривает входящий баланс на 01.01.2002г. и весь 2002 год по МСФО, что, однако не означает внесение изменений и дополнений в ранее произведенные бухгалтерские записи, а означает лишь внесение изменений в финансовую отчетность с учетом требований МСФО.

Банк отмечает следующие различия между ранее действовавшей учетной политикой и новой учетной политикой, разработанной в соответствии с МСФО:

1. Банк включает в консолидированную финансовую отчетность все свои дочерние организации и учитывает инвестиции в зависимые организации (ассоциированные компании) по методу долевого участия. В целях консолидации финансовые отчеты Банка и его дочерних организаций объединяются построчно и по строкам по характеру и сущности путем суммирования сумм, показанных в статьях активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов.
2. Банк признает все активы и обязательства, чье признание требуется в соответствии с МСФО, т.е. финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива)

- или полученного (в случае обязательства) на него возмещения. Затраты по совершению сделки включаются в первоначальную стоимость всех финансовых активов и обязательств.
3. В целях последующей оценки финансовые активы и обязательства Банка классифицируются на четыре категории в зависимости от цели приобретения:
 - финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли
 - инвестиции, удерживаемые до погашения;
 - требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности;
 - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
 4. После первоначального признания по фактическим затратам Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости. Данное требование не применяется к финансовым активам, отнесенным к категориям инвестиций, удерживаемых до погашения, и требований по предоставленным займам и дебиторской задолженности, а также к финансовым активам, по которым отсутствует рыночная котировка на активном рынке, и справедливая стоимость, таким образом, не может быть определена с достаточной степенью достоверности. Названные финансовые активы, а также финансовые активы с фиксированным сроком погашения оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Финансовые активы, не имеющие фиксированного срока погашения, оцениваются по фактическим затратам за вычетом резерва на обесценение.
 5. Банк признает обесценение финансового актива в случае, если его балансовая стоимость больше его оценочной возмещаемой стоимости. По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных данных, свидетельствующих о возможном обесценении финансового актива или группы активов. При наличии таких данных Банк рассчитывает возмещаемую сумму актива или группы активов, и признает в балансе убыток от обесценения.
 6. Банк прекращает признание актива или обязательства в соответствии с требованиями МСФО в зависимости от вида данного актива или обязательства.
 7. Банк раскрывает и прикладывает информацию о взаимоотношениях связанных сторон, в которых присутствует контроль, независимо от того имели ли место какие-либо операции между взаимосвязанными сторонами, также, в случае если между такими сторонами производились операции, Банк предоставляет информацию о характере взаимоотношений с взаимосвязанными сторонами, видах и содержании операций, необходимую для понимания финансовой отчетности. В связи с тем, что взаимоотношения между связанными сторонами могут оказывать существенное влияние на результаты деятельности Банка даже тогда, когда между ними не осуществлялось никаких операций, Банк придерживается требований МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», чтобы существенная информация о связанных сторонах, влияние их наличия на результаты финансовой деятельности Банка раскрывались в пояснительной записке к финансовой отчетности.

I. Основные принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности применялись следующие основные принципы учетной политики. Данные принципы учетной политики применялись последовательно.

1) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах учитываются в тенге по учетному курсу, действующему на день операции. На дату составления баланса все денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, переводятся в тенге по учетному курсу на указанную дату. Положительная и отрицательная курсовые разницы от использования разных курсов включаются в отчет о доходах и расходах. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые отражены по первоначальной стоимости, переводятся в тенге по курсу, действующему на день операции.

Валюта	31 декабря 2003г.	31 декабря 2002г.
1 доллар США	144,22	155,85
1 евро	180,23	162,63
1 российский рубль	4,93	4,90
1 фунт стерлингов	255,89	250,03
1 швейцарский франк	115,49	111,94

2) Деньги и их эквиваленты

В качестве денег и их эквивалентов Банк рассматривает деньги в кассе, корреспондентские счета в НБРК и ностро счета.

3) Финансовые инструменты

Финансовые инструменты – это договора, при заключении которого у одной стороны договора возникает финансовый актив, у другой – финансовое обязательство или обязательство исполнить подтвержденное договорами требование первой стороны на долю своих активов, остающуюся после вычета всех своих обязательств;

а) Классификация

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – это те инструменты, которые Банк в основном держит с целью получения краткосрочной прибыли. Они включают инвестиции и производные инструменты, которые не являются эффективными инструментами хеджирования, а также обязательства по краткосрочной продаже финансовых инструментов. Все торговые производные финансовые инструменты в чистой позиции к уплате (отрицательная справедливая стоимость), а также проданные опционы отражаются как торговые

обязательства. Все торговые производные финансовые инструменты в чистой позиции к получению (положительная справедливая стоимость), а также приобретенные опционы отражаются как торговые активы.

Выданные займы и дебиторская задолженность – займы и дебиторская задолженность, созданные Банком путем предоставления денег заемщику, за исключением случаев, когда они представляются с целью получения краткосрочной прибыли. Выданные займы и дебиторская задолженность включают займы и авансовые выплаты банкам и клиентам.

Активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами с фиксированным сроком погашения, которыми Банк намерен и способен владеть до наступления срока погашения.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые не являются торговыми, созданными Банком или удерживаемыми до погашения.

б) Признание

Банк признает финансовые инструменты, предназначенные для продажи и активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату возникновения обязательства по приобретению активов.

Активы, удерживаемые до погашения, счета к получению и выданные займы признаются на дату, когда они получены Банком или выданы Банком.

в) Оценка

Финансовые инструменты первоначально оцениваются по себестоимости, включая расходы по сделке.

После первоначальной оценки все торговые инструменты и активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, кроме тех случаев, когда инструмент, который не имеет назначенную рыночную стоимость на действующем рынке, и текущая стоимость которого не может быть определена с большой степенью достоверности, отражается по себестоимости, включая расходы по сделке, за вычетом убытков от снижения стоимости.

Все неторговые финансовые обязательства, выданные займы, счета к получению и активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости за вычетом резервов. Амортизируемая стоимость рассчитывается по методу эффективной ставки процента. Премии и скидки, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируется, основываясь на эффективной процентной ставке инструмента.

г) Принципы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на дату составления.

Справедливая стоимость производных инструментов, не предназначенных для торгового обмена, оценена в сумме, которую Банк мог бы получить или уплатить при расторжении контракта на дату баланса с учетом текущих рыночных условий и текущей платежеспособности сторон сделки.

д) Прибыли или убытки от последующей оценки

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости торговых инструментов и ценных бумаг имеющиеся в наличии для продажи, признаются в отчете о доходах и расходах.

4) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда Банк теряет контроль над правами требования в отношении данного финансового актива. Банк теряет такой контроль в случае удовлетворения прав требования, истечения срока действия прав требования или отказа Банка от данных прав. Признание финансового обязательства прекращается в случае погашения.

Банк прекращает признавать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, предназначенные для торговли, в случае их продажи, при этом, соответствующая дебиторская задолженность, связанная с данными финансовыми активами, признается на дату принятия Банком обязательств по продаже данных финансовых активов. Банк применяет специальные методы определения прибыли или убытка, возникающего при прекращении признания финансовых активов.

5) Договоры РЕПО и Обратного РЕПО

Ценные бумаги по договорам РЕПО отражаются в портфеле торговых ценных бумаг, и ценных бумаг, годных для продажи, и учитываются соответствующим образом. Обязательства обратной покупки учитываются на счетах обязательств.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки представляет собой процентный расход и признается в отчете о доходах и расходах на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

Ценные бумаги по договорам Обратного РЕПО отражаются как дебиторская задолженность. Разница между ценой покупки и ценой продажи представляет собой процентный доход и признается в отчете о доходах и расходах на протяжении всего срока действия договора Обратного РЕПО. Дебиторская задолженность, подлежащая получению по договорам Обратного РЕПО, отражается за минусом резервов на покрытие убытков от обесценения, при наличии таковых.

б) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговое сальдо отражается в бухгалтерском балансе в случае, когда имеется юридически предусмотренное право взаимозачитывать признанные суммы и намерение урегулировать сделку на чистой основе или реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

7) Основные средства

а) Собственные активы

Объекты основных средств отражены по себестоимости за минусом накопленного износа (см. ниже) убытков от снижения стоимости (см. ниже). Себестоимость построенных Банком активов включает стоимость материалов, трудовые затраты и соответствующую часть производственных накладные расходы.

Когда объект основных средств состоит из основных компонентов с различными сроками полезной службы, они учитываются как отдельные объекты основных средств.

б) Арендованные активы

Аренда, по условиям которой к Банку переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Оборудование, приобретенное в рамках финансового лизинга, отражается в сумме, эквивалентной наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей сумме минимальных арендных платежей на начало аренды, за вычетом накопленного износа (см. ниже).

Операционная аренда, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

в) Износ

Износ учитывается в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Износ начисляется с даты

приобретения актива, или, в отношении собственного строительства, с момента установки актива и готовности к использованию. Земля не подлежит амортизации. Ниже представлены сроки полезной службы:

	Годы
Здания	40
Капитальные вложения в арендованные здания	От 10 до 12
Компьютеры	От 3 до 5
Транспортные средства	7
Прочие основные средства	От 10 до 14

8) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по себестоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от снижения стоимости.

Амортизация отражается в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов. Амортизация начисляется с первого дня месяца, следующего за датой готовности нематериального актива к использованию. Ниже представлены сроки полезной службы:

	Годы
Программное обеспечение	7
Лицензии и права	7
Прочие нематериальные активы	От 10 до 12

9) Обесценение активов

Балансовая стоимость активов Банка, отличных от отсроченных налоговых активов, рассматривается на каждую дату балансового отчета в целях определения признаков, указывающих на их обесценение. В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Убыток от обесценения активов признается в случаях, когда балансовая стоимость актива или его генерирующая доход единица превышает возмещаемая стоимость. Все убытки от обесценения активов признаются в отчете о доходах и расходах.

а) Расчет возмещаемой стоимости

Возмещаемая стоимость инвестиций Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и счета к получению рассчитывается как текущая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированная по первоначально действующей процентной ставке, присущей этому активу. Краткосрочная дебиторская задолженность не дисконтируется. Возмещаемой стоимостью торговых инвестиций Банка и инвестиций, годных для продажи, является их справедливая стоимость.

Возмещаемой стоимостью прочих активов является наибольшая величина из чистой стоимости реализации и ценности использования. При оценке ценности

использования будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконта до вычета налогов, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для актива. Для актива, который не приводит к денежным поступлениям, большей частью независимым от других активов, возмещаемая стоимость определяется для генерирующей единицы, к которой относится актив.

б) Сторнирование снижения стоимости активов

Убыток от снижения стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, или счетов к получению сторнируется в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости объективно относится к событию, имеющему место после признания убытка от снижения стоимости.

Убыток от снижения стоимости прочих активов сторнируется в том случае, если в оценках, используемых для определения суммы к получению, имеются изменения.

Убыток от снижения стоимости прочих активов сторнируется только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был бы признан.

10) Процентные займы

Первоначально процентные займы признаются по себестоимости за минусом расходов, понесенных при проведении операции. После первоначального признания процентные займы отражаются по амортизируемой стоимости с разницей между себестоимостью и выкупной стоимостью погашения, признаваемой в отчете о доходах и расходах в течение срока займа.

Если займы выкуплены или погашены до наступления срока погашения, разница между выплаченной суммой и балансовой стоимостью признается в отчете о доходах и расходах в момент выкупа или погашения.

11) Резервы

Резервы признаются в бухгалтерском балансе, когда Банк имеет законное или подразумеваемое обязательство в результате прошлого события, и, вероятно, потребуются отток экономических выгод для погашения обязательства. Если эффект является значительным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денег по ставке, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, при необходимости, риски, характерные для обязательства.

12) Дивиденды

В соответствии с положениями Устава акционеры могут утвердить на Общем собрании выплату годовых или промежуточных дивидендов в любое время, когда финансовое состояние Банка, по мнению акционеров, позволяет осуществить данные выплаты.

13) Налогообложение

Расход по подоходному налогу за год включает текущий и отсроченный налог. Подоходный налог признается в отчете о доходах и расходах.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на дату составления бухгалтерского баланса, и любые корректировки налога к оплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях. Следующие временные разницы не учитываются: гудвилл, не подлежащий вычету в налоговых целях, первоначальное признание активов или обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерский, ни на налогооблагаемый доход и временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, филиалы и зависимые предприятия, и если при этом материнская компания имеет возможность контролировать время сторнирования временной разницы и существует вероятность того, что временная разница не будет аннулирована в обозримом будущем. Расчет суммы отсроченного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на дату составления баланса.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты неиспользованные налоговые убытки и займы. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

14) Доходы в виде вознаграждения (интереса)

Доходы в виде вознаграждения (интереса) и расходы в виде вознаграждения (интереса) признаются в отчете о доходах и расходах по мере начисления, учитывая реальный доход актива или применяемый плавающий курс валюты. Доходы в виде вознаграждения (интереса) и расходы в виде вознаграждения (интереса) включают амортизацию дисконта или премии, или других разниц между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его суммой в момент погашения, рассчитанной на основе эффективной процентной ставки.

15) Комиссионные доходы

Комиссионный доход признается по мере оказания соответствующих услуг.

16) Чистый доход от ценных бумаг

Чистый доход от купли/продажи включает доходы и убытки от выбытия и изменений в справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, имеющихся в наличии для продажи.

17) Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия, т.е. инвестиции в дочернюю и ассоциированную организацию при первоначальном признании учитываются по себестоимости и в последующем их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается на признанную долю Банка в доходах или расходах дочерней и ассоциированной организации после даты приобретения доли участия.

II. Соответствие принципам бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее, «МСФО») и требованиями Национального Банка Республики Казахстан (далее, НБРК). Форма представления данной финансово отчетности соответствует требованиям МСФО 1, 30 относительно составления финансовой отчетности банков и соответствующим требованиям НБРК.

1) Основы представления

Финансовая отчетность подготовлена на основе справедливой стоимости для производных финансовых инструментов, торговых финансовых активов и обязательств активов, имеющихся в наличии для продажи, кроме тех, для которых достоверная оценка справедливой стоимости невозможна. Прочие финансовые активы и обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства отражаются по амортизируемой или первоначальной стоимости.

2) Валюта измерения и представления отчетности

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство Банка определило тенге в качестве валюты измерения, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Тенге также является валютой отчетности, используемой при составлении данной финансовой отчетности.

3) Конвертируемость тенге

Казахстанский тенге не является конвертируемой валютой за пределами Республики Казахстан и, поэтому любой перевод сумм, выраженных тенге, в иностранную валюту, не может быть истолкован как утверждение, что суммы в тенге могли, могут или будут в дальнейшем подлежать конвертации в иностранную валюту по указанному или по какому-либо другому курсу.

4) Принцип непрерывности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была составлена на основе принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Банка реализовывать свои активы, а также его деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Банк не мог продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

По результату аудита 2003 г.

Аудит финансового 2003 года был проведен компанией ТОО «KPMG Janat». Основные существенные корректировки по результату аудита заключались в следующем.

Классификация ценных бумаг

Бумаги, учитываемые банком как торговые, KPMG классифицировал как годные для продажи. Соответствующие корректировки прошли по дисконту и начисленному вознаграждению. Общая сумма реклассификации составила 2,550,475 тыс. тенге.

Формирование провизий

Определенные изменения затронули классификацию активов и формирование провизий. Так была изменена классификация определенных кредитов после аудиторских заключений. Были сформированы общие провизии по стандартным активам. Сумма провизий по стандартным кредитам составила 124,552 тыс. тенге. Значительная сумма провизий была переведена в категорию специальных, несмотря на то, что по нормативным актам НБРК данные провизии проходят как общие. Сумма реклассификации из общих провизий в специальные по кредитному портфелю составила 751,368 тыс. тенге. Аналогичная ситуация по аккредитивам и гарантиям перевод из общих в специальные составил 169,462 тыс. тенге. Было проведено сальдирование доходов по возврату провизий учитываемых на счетах прочих доходов со счетами расходов по провизиям.

Основные средства

Был сторнирована переоценка здания по оценочной стоимости. Так как, была произведена переоценка только одного здания аудиторы решили, что это противоречит положения 16 МСФО, согласно которому при переоценке по справедливой стоимости нужно переоценивать всю группу активов. В нашем случае всю группу зданий. Сумма корректировки составила 25,481 тыс. тенге по балансовой стоимости и 5,708 тыс. тенге по накопленной амортизации.

По дебиторам по документарным расчетам

Аудиторы перевели с внебалансовых статей на баланс счета по аккредитивам с отсроченным финансированием. Сумма корректировки составила 3,413,129 тыс. тенге.

Отсроченный подоходный налог

Расчет отсроченного подоходного налога за 2003 г. составил 38,754 тыс. тенге. Основная сумма доначисления составила постоянная разница в ставках амортизации по основным средствам и нематериальным активам между налоговым и бухгалтерским учетом. Кроме того, учитывались временная разница по нереализованным финансовым инструментам и начисленным обязательствам.

Учет доходов и расходов по ценным бумагам

Сумма доходов/расходов от переоценки ценных бумаг была перенесена со счетов резервов в капитале на счета доходов/расходов отчета о прибылях и убытках.

Учет инвестиций

Было проведено начисление доходов по дочерним компаниям по методу долевого участия в сумме 29,370 тыс. тенге за 2003, и 11,755 тыс. тенге за 2002 г.

Информация об активах и обязательствах (примечания к бухгалтерскому балансу, Приложение №1)

1. Наличные деньги

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
	2,081,885	1,192,545
	<hr/>	<hr/>
	2,081,885	1,192,545

2. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
	2,512,077	837,978
	<hr/>	<hr/>
	2,512,077	837,978

3. Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Ностро-счета	2,281,787	2,863,726
Начисленные процентные доходы по ностро-счетам	120	639
Краткосрочные депозиты в других банках	984,098	3,550,775
Начисленные процентные доходы по вкладам в других банках	174	1,706
	3,266,179	6,416,846

4. Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	514,804
Начисленные процентные доходы по операциям «Обратное РЕПО» с ценными бумагами		436
	-	515,240

5. Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Коммерческие клиенты		
Сельское хозяйство	8,860,264	2,425,747
Физические лица	3,349,445	555,686
Пищевая промышленность	2,730,379	784,576
Строительство	2,663,393	574,899
Розничная торговля	2,328,186	1,172,983
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2,250,421	808,273
Оптовая торговля (продукты питания)	1,763,512	944,511
Организация отдыха и развлечений	1,379,246	388,050
Почта и связь	1,341,472	1,814,583

Добыча нефти и газа	1,080,399	634,805
Оптовая торговля (прочее)	1,040,296	233,813
Оптовая торговля (компьютеры и бытовая техника)	1,031,604	258,295
Транспорт и вспомогательная транспортная деятельность	996,502	654,103
Аренда без персонала	840,261	-
Оптовая торговля (нефтепродукты)	579,227	2,843,531
Оптовая торговля (сотовые телефоны)	576,880	-
Оптовая торговля (сахар-сырец)	572,121	-
Медицинские услуги	396,959	217,332
Операции с недвижимостью	376,096	86,102
Издательское дело	340,770	405,172
Оптовая торговля (хлопок-сырец)	324,235	-
Гостиницы и рестораны	271,143	153,282
Оптовая торговля (строительные материалы)	258,237	258,555
Производство неметаллических минеральных продуктов	208,213	-
Оптовая торговля (нефтепромысловое оборудование)	79,693	1,503,489
Горная промышленность	13,701	139,376
Финансовое посредничество (в т.ч. займы предоставленные по операциям «Обратное РЕПО» с ценными бумагами)	1,450,449	-
Прочие	<u>1,986,498</u>	<u>1,822,845</u>
	39,089,602	18,680,008
Начисленный доход в виде вознаграждения (интереса)	1,017,816	365,327
	<u>40,107,418</u>	<u>19,045,335</u>
Резервы на покрытие убытков	<u>(1,946,051)</u>	<u>(1,282,243)</u>
	38,161,367	17,763,092

В отчетном году устойчивое развитие финансового рынка, снижение темпов инфляции, позитивный рост производства во многих секторах экономики и улучшение ряда других показателей национальной экономики способствовало расширению кредитования Банком реального сектора экономики. Общий объем займов в экономике за год составил 56,4 млрд. тенге, что по сравнению с прошлым годом (39,7 млрд. тенге) больше в 1,4 раза.

С начала года кредитный портфель Банка увеличился в 2,0 раза и составил на конец года 38,8 млрд. тенге из них займы, выданные малому бизнесу, составили 8,9 млрд. тенге или 22,9% от общего объема кредитного портфеля.

В отчетном году наряду с краткосрочным кредитованием сохранилась тенденция кредитования реального сектора экономики на долгосрочной основе. В результате удельный вес долгосрочных займов увеличился за отчетный год с 52,6% до 68,4%. За

отчетный год было выдано краткосрочных займов на сумму 27,3 млрд. тенге, долгосрочных – 29,1 млрд. тенге, при средне взвешенных ставках 16,5 % и 14,2%.

За отчетный год увеличилась доля займов выданных в тенге, которые составили на конец года 60% от общего объема портфеля : краткосрочных на сумму 21,0 млрд. тенге (средне взвешенная ставка вознаграждения – 17%), долгосрочных – 13,0 млрд. тенге (средне взвешенная ставка вознаграждения – 14,1%). В иностранной валюте было выдано : краткосрочных займов на сумму 6,3 млрд. тенге при средне взвешенной ставке вознаграждения 14,7%, долгосрочных займов – 16,0 млрд. тенге (14,4%)

Кредитование в тенге производилось в основном на долгосрочной основе за счет собственных средств, а также на среднесрочной основе за счет средств бюджета.

Суммы предоставленных физическим лицам ипотечных и потребительских (не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности) займов составили 3,351 млн. тенге, под среднюю ставку вознаграждения 14,6%. Диапазон сроков предоставления займов равен от 1 до 15 лет. По состоянию на 01.01.2004 года аффилированным компаниям было предоставлено займов на сумму 59,5 млн. тенге со средне взвешенной ставкой вознаграждения 14,9%. Списание займов, выданных аффилированным компаниям, за счет провизий не было.

Одновременно с существенным ростом кредитного портфеля увеличилась сумма сформированных провизий по займам на 663,8 млн. тенге по сравнению с прошлым годом и составила на конец периода 1 946 млн. тенге, что составляет 5% от суммы кредитного портфеля. Классификация кредитного портфеля производилась в соответствии с Положением НБРК «О классификации активов и условных обязательств и расчете провизий по ним».

Анализ классификации кредитного портфеля за отчетный год показывает, что структура кредитного портфеля по сравнению с прошлым годом заметно улучшился, так возросла доля стандартных займов на 20,4%. Однако, вместе с тем увеличилась доля безнадежных займов с размером резервирования 100%. Удельный вес стандартных займов в общей сумме кредитного портфеля составляют 67,4%.

Классификация	на 01.01.2004г.	на 01.01.2003г.	Отклонения
Стандартные	67,4%	47,3%	20,1%
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	26,5%	40,3%	-13,8%
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	0,0%	0,2%	-0,2%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	3,0%	8,0%	-5,0%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	0,1%	0,0%	0,1%
5) сомнительные 5 категории	0,5%	4,1%	-3,6%

<i>Безнадежные</i>	<i>2,5%</i>	<i>0,1%</i>	<i>2,4%</i>
Итого:	100%	100%	

(тыс.тенге)

Группа кредита	Задолженность по кредитам, всего	Всего сумма сформированных провизий	Задолженность по кредитам, всего	Всего сумма сформированных провизий
	на 01/01/2004г.		на 01/01/2003г.	
Стандартные	26 219 409	124 552	9 017 900	170 773
Субстандартные	11 693 625	856 673	10 038 642	1 085 436
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	10 291 660	514 583	7 694 381	384 719
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	0	0	31 236	3 124
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1 166 089	233 218	1 523 122	304 624
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	36 267	9 067	7 932	1 983
5) сомнительные 5 категории	199 609	99 805	781 971	390 986
Безнадежные	964 826	964 826	26 034	26 034
Итого	38 877 860	1 946 051	19 082 576	1 282 243

Займы, списанные за баланс, на конец года составляет 259,8 млн. тенге, что больше по сравнению с прошлым годом на 89,5 млн. тенге. В течение 2003 года за счет созданных с начала года провизий было списано займов за баланс на общую сумму 182,6 млн. тенге по пяти юридическим лицам и физическим лицам. За отчетный год возвращено ранее списанных займов на общую сумму 80,8 млн. тенге по девяти юридическому лицу и пяти физическим лицам, что составляет 47,4% от суммы имевшейся задолженности по списанным займам на начало года. Возмещение задолженности по списанным за баланс займам производилась, как и собственными средствами заемщиков, так и путем реализации залогов в судебном порядке. При необходимости производились поиски заемщиков, обращение в судебные и правоохранительные органы. Возвращенные суммы по займам, списанным в убыток, относились на уменьшение расходов – ассигнований на резервы

Правительству или местным органам власти займы не выдавались.

6. Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)

Долговые инструменты –входящие в листинг	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Государственные ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов		
Правительства Республики (МЕОКАМ)	351,996	611,877
Еврооблигации Министерства финансов		
Правительства Республики Казахстан	6,917,223	6,524,608
Ноты НБРК	-	19,859
Корпоративные облигации:		
Еврооблигации ОАО «Казахтелеком»	6,822	-
Еврооблигации Казтрансойла	896,075	437,543
Внутренние облигации Казтрансойла	-	483,380
Еврооблигации Банка Развития	1,759,692	176,047
Казахстана		
Внутренние облигации Банка Развития		
Казахстана	101,472	-
Еврооблигации TuranAlem Finance BV	40,580	-
Еврооблигации Kazkommerts International BV	205,158	-
Внутренние облигации Банка Центр	14,149	14,673
Кредит		
Внутренние облигации Казкоммерцбанка	268,276	-
Внутренние облигации Банка ТуранАлем	10,144	15,157
Внутренние облигации Казахстанской		
Ипотечной Компании	14,871	-
Внутренние облигации ТехакаБанк	8,466	1,893
Внутренние облигации Банка Каспийский	9,269	-
Внутренние облигации Казпочты	8,932	-
Внутренние облигации ОАО		7,406
«Казахтелеком»	-	
Внутренние облигации Астана-Финанс	-	7,385
Долговые инструменты –не входящие в листинг		
Муниципальные облигации г. Астаны	29,842	30,262
Инвестиции в капитал – входящие в листинг		
Акции Банка Центр Кредит	-	22,546
Акции Темирбанка	152,250	-
Акции Народного Банка Казахстана	14,972	15,008
	10,810,189	8,367,644

7. Инвестиции в капитал и субординированный долг

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
ОАО «Mercur Reward»	56,125	26,755
ЗАО ОНПФ «Народный Пенсионный Фонд»	90,500	-
ЗАО Казахстанский Процессинговый Центр	10,000	10,000
ЗАО Казахстанская Фондовая Биржа	2,200	-
	158,825	36,755

8. Основные средства (за вычетом амортизации)

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Строящиеся (установленные)</i>	<i>Земля и здания</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Капитальные вложения в арендованные здания</i>	<i>Прочие</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2003г.	8,783	438,971	169,327	30,696	54,480	193,880	896,137
Приобретение	107,777	94,929	134,333	4,268	50,809	127,810	519,926
Выбытие	-	(151,150)	(3,824)	(1,410)	(10,222)	(10,872)	(177,478)
На 31 декабря 2003г.	116,560	382,750	299,836	33,554	95,067	310,818	1,238,585
Накопленный износ							
На 1 января 2003г.	-	38,865	62,486	7,315	1,173	29,612	139,451
Амортизационные отчисления	-	9,968	47,624	4,624	1,787	27,262	91,265
Выбытие/Списание	-	(2,347)	(2,205)	(1,043)	-	(1,964)	(7,559)
На 31 декабря 2003г.	-	46,486	107,905	10,896	2,960	54,910	223,157
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2003г.	<u>116,560</u>	<u>336,264</u>	<u>191,931</u>	<u>22,658</u>	<u>92,107</u>	<u>255,908</u>	<u>1,015,428</u>

На 31 декабря
2002г.

8,783 400,106 106,841 23,381 53,307 164,268 756,686

Учет основных средств Банком ведется централизованно. В балансе стоимость основных средств учитывается путем включения всех фактических произведенных затрат:

-цена приобретения

-невозмещаемые налоги, сборы

-доставка, монтаж, установка, пуск в эксплуатацию и др. расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние.

Реиндексация основного средства в 2002 году не производилась. Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно прямым методом.

9. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)

В тыс. тенге	Лицензии	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2003г.	133	72,035	72,168
Приобретение	1,676	33,496	35,172
Выбытие	-	(1,154)	(1,154)
На 31 декабря 2003г.	1,809	104,377	106,186
Накопленный износ			
На 1 января 2003г.	58	11,485	11,543
Амортизационные отчисления	79	12,450	12,529
Выбытие	-	(1,127)	(1,127)
На 31 декабря 2003г.	137	22,808	22,945
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2003г.	1,672	81,569	83,241
На 31 декабря 2002г.	75	60,550	60,625

Учет товарно-материальных ценностей производится Банком централизованно. Оценка и списание товарно-материальных ценностей производится по цене приобретения. Списание со склада производится методом FIFO.

Банком ежегодно производится инвентаризация основных средств и товарно-материальных ценностей на складе

По состоянию на 1 января 2004 года на балансе дочерней компании «ТОО «Лизинговая компания Нур-Инвест» числится незавершенное строительство на сумму 13091 тыс.тенге – долевое участие в строительстве коттеджа . Имеется Устанавливаемое оборудование на сумму 116,560 тыс. тенге. Основная сумма по

этому счету состоит из 25 банкоматов приобретенных 03/12/2003 (103 256 тыс. тн.) Данные банкоматы планируется отправить в регионы и запустить в эксплуатацию к 01/04/2004г. Оставшаяся сумма состоит из Пост терминалов, модемов к банкоматам и прочего карточного оборудования. Данные основные средства, планируется установить к 01/05/2004.

10. Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Прочие дебиторы	144,719	57,511
Требования по форвардным операциям	10,117	37,358
Дебиторы по документарным расчетам	3,413,129	133,820
Предоплаты	91,178	154,990
Авансовые платежи по подоходному налогу	29,723	3,437
Начисленный комиссионный доход	16,815	4,881
Товарно-материальные запасы	6,485	11,444
Прочие транзитные счета	3,733	7,519
	<hr/>	<hr/>
	3,715,899	410,960
Резервы по прочим активам	(2,245)	(19,175)
	<hr/>	<hr/>
	3,713,654	391,785

По состоянию на 01.01.2004г. были созданы общие провизии по дебиторской задолженности на сумму 2,245 тыс.тенге, из них 914 тыс.тенге по стандартным провизиям в размере 2% от суммы основного долга. По сравнению с аналогичными данными за 2002год сумма резервов по дебиторской задолженности уменьшилась в 8,5 раза. В течение 2003 года сумма дебиторской задолженности, списанной за баланс равна 748 тыс. тенге и по состоянию на 01.01.2004г. остаток по основному долгу списанному за баланс равен 3901 тыс. тенге.

11. Корреспондентские счета и вклады банков

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Счета лоро	393	6,295
Срочные депозиты	1,094,220	1,129,250
	<hr/>	<hr/>
	1,094,613	1,135,545
Начисленные расходы по вознаграждению	3,907	361
	<hr/>	<hr/>
	1,098,520	1,135,906

12. Банковские счета и вклады клиентов

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>

Текущие счета клиентов	9,977,945	10,496,962
Карт-счета	523,523	269,107
Депозиты до востребования	879,407	501,687
Срочные депозиты	21,227,456	8,740,334
Депозиты – гарантии	1,957,018	3,045,069
Начисленные расходы по вознаграждению (интересу)	328,770	351,966
	<u>34,894,119</u>	<u>23,405,125</u>

В течение отчетного периода Банк разработал новые депозитные вклады с разнообразными условиями вложений, изъятий и сроков размещения, которые были бы удобны и приемлемы для потенциальных вкладчиков. Депозитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2004г. вырос на 49% в сравнении с данными за предыдущий год. Средне взвешенные ставки вознаграждения равны :

	В тенге	В иностранной валюте
Текущие счета	1,2%	1,5%
Вклады до востребования	-	1,5%
Срочные вклады	8,1%	6,1%
Условные вклады	4,7%	8,0%

Удельный вес долгосрочных вкладов составляет 33,5% от депозитного портфеля, в 2002г. доля долгосрочных вкладов была – 11,5 %. Всего в 2003 году было привлечено вкладов на сумму 1462,6 млрд. тенге, в 2002г. – 774,4 млрд. тенге.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2003	2002
	в тыс. тенге	в тыс. тенге
Индексированные облигации в обращении в тенге	905,337	1,502,631
Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	8,227	13,718
	<u>913,564</u>	<u>1,516,349</u>

Уменьшение обязательств по облигациям произошло вследствие выкупа облигаций в количестве 511200 штук.

Вид ценных бумаг - именные купонные индексированные облигации, номинальная стоимость которых индексируется по уровню девальвации тенге к доллару США. Тип долга - главный, необеспеченный, несубординированный. Валюта выпуска и валюта обслуживания - казахстанский тенге. Национальный идентификационный номер - KZ2CKY03A544. Номер в эмиссии в государственном реестре - А54. Ведение реестра - ЗАО "Фондовый центр" (Алматы). Дата регистрации эмиссии - 22.04.02. Номинальная стоимость - 1 000,00 тенге. Объем эмиссии в валюте выпуска - 1 500 000 000,00. Объем эмиссии в ценных бумагах - 1 500 000. Дата начала обращения

(дата эмиссии) - 22.05.02. Срок размещения - 3 года с даты начала обращения. Срок обращения - 3 года. Дата погашения - 22.05.05. Размер вознаграждения (интереса) - 8,5% годовых от индексированной номинальной стоимости. Даты выплаты вознаграждения (интереса) - 22 мая и 22 ноября ежегодно.

14. Задолженность перед банками

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Займы от других банков сроком до одного года	6,853,246	2,885,709
Займы от других банков сроком более года	1,215,099	-
Займы по операциям РЕПО с ценными бумагами	734,279	-
Начисленные расходы по вознаграждению	59,093	8,223
	<u>8,861,717</u>	<u>2,893,932</u>

В 2003 году для клиентов Банка было привлечено среднесрочное импортное финансирование в сумме 24,5 млн. долл. США. Был привлечен и досрочно погашен синдицированный заем в размере 18 млн. долларов США, а также в ноябре месяце 2003 года привлечен и второй синдицированный заем в размере 46 млн. долларов США. Заем был предоставлен синдикатом из 18-ти банков по ставке ЛИБОР +2.75% и подлежит погашению 28.10.2004г.

15. Прочие привлеченные средства

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Займы от Правительства РК	307,018	392,178
Средства Фонда развития малого предпринимательства	88,335	109,095
Средства местного бюджета	8,000	-
Начисленные расходы по вознаграждению	1,756	2,799
	<u>405,109</u>	<u>504,072</u>

16. Субординированный долг

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Субординированные индексированные облигации в обращении в тенге	3,879,783	-
Начисленные расходы по субординированному	17,448	-

долгу

3,897,231

-

Вид ценных бумаг - именные купонные индексированные субординированные облигации. Валюта выпуска и валюта обслуживания - казахстанский тенге. Национальный идентификационный номер - KZ2CKY08A774. Номер в эмиссии в государственном реестре - А77. Ведение реестра - ЗАО "Фондовый центр" (Алматы). Дата регистрации эмиссии - 11.07.03г. Номинальная стоимость - 16 000,00 тенге. Объем эмиссии в валюте выпуска -4 000 000 000,00. Объем эмиссии в ценных бумагах - 250 000. Дата начала обращения (дата эмиссии) - 12.06.03г. Срок размещения - 8 лет с даты начала обращения. Срок обращения - 8 лет. Дата погашения - 12.06.11г. Размер вознаграждения (интереса) - 9,0% годовых от индексированной номинальной стоимости. Даты выплаты вознаграждения - 22 июня и 22 декабря ежегодно.

17. Налоговые обязательства

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Корпоративный подоходный налог	-	-
Индивидуальный подоходный налог	23,889	41,679
Социальный налог	32,638	45,515
Пенсионные отчисления	20,165	31,770
Налог на транспортные средства	-	-
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	7,660	7,031
Налог на имущество	295	41
Земельный налог	-	146
Налог на добавленную стоимость	3,415	25,068
Плата за загрязнение окружающей среды	31	56
Плата за размещение рекламы	209	102
	88,302	151,408

18. Прочие обязательства

	2003	2002
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Кредиторы по документарным расчетам	4,075,943	153,415
Расчеты с работниками	55,780	180,701
Предоплаты полученные	49,541	25,381
Начисленные комиссионные расходы	2,261	3,682
Расчеты с акционерами	-	18,420
Отсроченный подоходный налог	38,754	10,499
Прочие кредиторы	48,313	60,640
Прочие транзитные счета	8,090	2,593
Резервы на покрытие убытков от		

предоставленных гарантий	74,487	38,093
Резервы на покрытие убытков от выпущенных аккредитивов	95,689	10,811
	<u>4,448,858</u>	<u>504,235</u>

Отсроченный налоговый актив и обязательство

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях ведут к возникновению чистого отсроченного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2003г. и 31 декабря 2002г. следующим образом :

<u>В тысячах тенге</u>	<u>Активы</u>		<u>Обязательств</u>		<u>Нетто</u>	
	<u>2002</u>	<u>2003</u>	<u>2002</u>	<u>2003</u>	<u>2002</u>	<u>2003</u>
Форвардные контракты	-	-	11,208	3,036	11,208	3,036
Ценные бумаги	-	-	5,558	-	5,558	-
Основные средства	-	-	23,231	43,949	23,231	43,949
Нематериальные активы	-	-	1,166	1,505	1,166	1,505
Займы клиентам	(51,232)	-	-	-	(51,232	-
Начисленные обязательства	(13,595)	(9,736)	-	-	(13,595	(9,736)
Прочее	(3,129)	-	37,292	-	34,163	-
Чистые отсроченные налоговые (активы)/обязательства	(67,956)	(9,736)	78,455	48,490	10,499	38,754

Отсроченный налоговый актив и обязательство (продолжение)

Движение временных разниц в течение года

<u>В тысячах тенге</u>	<u>Сальдо на 1 января 2003 года</u>	<u>Признано в отчете о доходах и расходах</u>	<u>Сальдо на 31 декабря 2003 года</u>
Форвардные контракты	11,208	(8,172)	3,036
Разница между амортизируемой стоимостью негосударственных ценных бумаг на основе прямолинейного метода и метода эффективной ставки процента	5,558	(5,558)	-
Основные средства	23,231	20,718	43,949
Нематериальные активы	1,166	339	1,505
Займы клиентам	(51,232)	51,232	-
Начисленные обязательства	(13,595)	3,859	(9,736)

Прочее	37,163	(34,163)	-
	10,499	28,255	38,754

По состоянию на 01.01.2004г. объем созданных провизии по условным обязательствам составляет 170,176 тыс.тенге, что по сравнению с аналогичными данными 2002 года больше в 3,5 раза. Провизии по ценным бумагам не создавались, так как портфель ценных бумаг состоит из государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценных бумаг входящих в листинг по категории «А» ЗАО «Казахстанской Фондовой Биржи». Списаний за баланс провизий по условным обязательствам и ценным бумагам за счет созданных провизий в 2003 году не производилось

19. Акционерный капитал

На 31 декабря 2003 года объявленный акционерный капитал Банка составил 5,000,000 тысяч тенге. Оплаченный капитал составляет 3,265,000 тысяч тенге (31декабря 2002 года: 3,000,000 тысяч тенге).

Количество акций	2003		2002	
	Простые акции	Привилегированные акции	Простые акции	Привилегированные акции
Выпущенные акции на начало года	240,000	60,000	210,000	60,000
Капитализировано в течение года	-	-	-	-
Оплачено деньгами	26,500	-	30,000	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции на конец года	266,500	60,000	240,000	60,000

Дивиденды

Владельцы простых акций имеют право на получение объявляемых время от времени дивидендов, а также имеют право одного голоса на акцию на ежегодных и общих собраниях Банка. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение объявляемых время от времени дивидендов, но не имеют право голоса на акцию на ежегодных и общих собраниях Банка. Права акционеров в отношении активов Банка установлены казахстанским законодательством. В 2003 году были выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 72,000 тыс. тенге. В 2002 году были объявлены дивиденды по простым акциям размере 124,457 тыс. тенге.

**Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности
(Примечания к отчету о доходах и расходах, Приложение №2)**

По состоянию на 1 января 2004 года финансовый результат работы банка выглядит следующим образом : были получены доходы в сумме 6,297,980 тыс. тенге (доходы-расходы по купле-продаже ценных бумаг, иностранной валюты, доходы-расходы от переоценки ценных бумаг, финансовых активов и иностранной валюты приведены на нетто-основе), расходы составили 5,523,724 тыс. тенге (с учетом подоходного налога с юридических лиц), а чистая прибыль – 774 256 тыс.тенге.

Совокупный доход банка по состоянию на 1 января 2004г. составил 6, 297, 980 тыс. тенге, что на 1,054,348 тыс. тенге больше, чем за тот же период 2003г. В структуре доходов доля доходов, связанных с получением вознаграждения составила 71,5% или 4,502,375 тыс. тенге и доля доходов, несвязанных с получением вознаграждения, составила 28,5% (1,795,605 тыс. тенге).

В структуре доходов, связанных с получением вознаграждения основную часть составляют доходы, полученные от предоставления займов и размещения депозитов, которые составили 84% или 3 783 952 тыс. тенге, что по сравнению с прошлым годом увеличилось в 1,7 раза, и доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, которые составили 15,9% или 718 423 тыс. тенге. Доля доходов, полученных от займов, депозитов и портфеля ценных бумаг в общей сумме доходов Банка составили соответственно- 60,1%, и 11,4 %

Сумма доходов, несвязанных с получением вознаграждения на 1 января 2004г. составила 1 ,795.605 тыс. тенге или 28,5% от совокупных доходов банка.

В структуре доходов, несвязанных с получением вознаграждения основная доля приходится на комиссионные доходы – 930 816 тыс. тенге или 51,8%. Доходы от операций с иностранной валютой составляют 104 318 тыс. тенге или 5,8%. Доходы по купле-продаже ценных бумаг и операциям «РЕПО» составляют 33 336 тыс. тенге или 1,9% (доля). Доля доходов банка от переоценки – 5,7% или 103 156 тыс. тенге. Прочие доходы банка на 1 января 2003г. составляют 573,411 тыс. тенге или их доля – 31,9 %

Непредвиденные доходы составили сумму 21 021 тыс. тенге или 0,3% от совокупных доходов.

Доля расходов, связанных с выплатой вознаграждения составила 1 621 430 тыс. тенге от совокупных расходов банка (29,4%), из них 76,4% (1 238 056 тыс. тенге) составили расходы по корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов.

В структуре совокупных расходов - доля расходов, несвязанных с выплатой вознаграждения составила 2 807 552 тыс. тенге или 50,8% , что в 1,3 раза больше аналогичных расходов на 1 января 2003г.

В том числе: Комиссионные расходы составили сумму 164 032 тыс. тенге (5,8%). Сумма по общим административным расходам и расходам на оплату труда и командировочных составила 1 632 648 тыс. тенге или 58,2%. Сумма расходов по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога) на 1 января 2004 года составила 317 177 тыс. тенге или 11,3%, что выше по сравнению с прошлым отчетным периодом на 48 236 тыс. тенге. Что связано с увеличением расходов по НДС, в связи с небольшими значениями удельного веса НДС относимого в зачет, по пропорциональному методу и увеличением расходов по социальному налогу в связи с ростом ФОТ, по сравнению с 2002г. В связи с увеличением инвестиций в основные средства и нематериальные активы, увеличились и расходы на амортизационные

отчисления в 2003 году – 103 794 тыс. тенге (3,7%) и 78 678 тыс. тенге (3,7%) за 2002г, по сравнению с прошлым отчетным периодом, доля амортизационных отчислений в структуре расходов, несвязанных с получением вознаграждения осталась неизменной. Прочие расходы за 2003г. произведены в сумме 480,589 тыс. тенге или 17,1%. Расходы на резервы на возможные потери по прочим операциям 105 090 тыс. тенге (3,7%)

Расходы на ассигнование на покрытие убытков по займам 765 600 тыс. тенге или 13,9% (на 1 января 2003г. они составляли 823 861 тыс. тенге или 21,8% от совокупного расхода).

Расходы по корпоративному подоходному налогу за 2003г. составили 329 142 тыс. тенге или 5,9% от совокупных расходов.

Информация о денежных потоках (Примечания к отчету о движении денег, Приложение №3)

За период 2003 года банк прибыль банка до налогообложения составила 1,103,398 тыс.тенге. Чистое движение (отток) денег за период составила -813,425 тыс. тенге. Основная причина уменьшение денег вызвано увеличением кредитной активности банка, так за период 2003 года увеличение выданных кредитов составил 18,959,145 тыс. тенге против 8,037,161 тыс. тенге прошлого года. Основной отток денег по кредитной деятельности шел на предприятия сельского хозяйства, производство пищевых продуктов, торговли. Кроме того, банк приобретал корпоративные и государственные ценные бумаги.

Основной приток денег получен за счет увеличения депозитной базы на 11,471,258 тыс. тенге против 5,474,848 тыс. тенге прошлого года. Основной приток денег по вкладам шел из торговых отраслей, строительства, предприятий нефтеперерабатывающего комплекса. Инвестиционная деятельность банка характеризуется увеличением ОС и увеличением инвестиций в капитал других юридических лиц. Значительно увеличился приток денег от финансовой деятельности. Уставный капитал банк увеличился за счет приобретения акционерами акций на сумму 265,000 тыс. тенге. Банк выпустил облигации как субординированные, так и обыкновенные. Чистое изменение по данной позиции составило 3,292,809 тыс. тенге. Кроме того, банк погасил предыдущий и привлек новый синдицированный заем от крупных международных банков в размере USD 46 млн. Основные притоки от финансовой деятельности идут от финансовых институтов.

Информация об изменении собственного капитала (Примечания к отчету об изменениях в собственном капитале, Приложение №4)

Уставный капитал

В 2003 году Банк зарегистрировал шестой выпуск акций в количестве 200,000 штук, по номинальной стоимости за одну акцию 10,000 тенге, из них простых акции в количестве 160,000 штук и привилегированных – 40,000 штук. По

состоянию на 01.01.2004г. объявленный уставный капитал Банка составляет 5,000,000 тыс.тенге. В течение отчетного года по неоплаченному уставному капиталу – простым акциям – было внесено акционерами денежными средствами 265,000 тыс. тенге и по состоянию на 01.01.2004г. оплаченный капитал Банка составляет 3,265,000 тыс.тенге

Резервный капитал

Увеличение резервного капитала банка по балансовому счету 3510 в сумме 714,578 тыс.тенге произведено за счет распределения прибыли, полученной в 2002 году согласно решения собрания акционеров Банка от 17.05. 2003 года на сумму 711,370 тыс.тенге и согласно Решения Совета Директоров ОАО «Нурбанк» от 21.05.2003г. на сумму 3208 тыс.тенге по ЗАО КУПА «Нур-Траст». Банком соблюдаются требования по минимальному размеру резервного капитала (не менее 5 % от суммы неклассифицируемых активов). За период существования Банка, по резервному фонду происходило чистое увеличение, случаев использования данных средств на покрытие непредвиденных чрезвычайных убытков не было.

Прочие резервы

По результатам аудиторской проверки за 2003 год были внесены корректировки в финансовую отчетность Банка по состоянию на 01.01.2004г.

1. по балансовому счету 3540 «Резервы переоценки основных средств» сумма произведенной в 2002году приведенной стоимости основных средств (собственных зданий, сооружений) к рыночной на сумму 19,601 тыс. тенге (с учетом индексации износа) и ранее произведенной переоценки на сумму 250 тыс.тенге согласно МСФО 16 была откорректирована обратно. Переоценка была сделана по одному отдельному зданию. Согласно положению данного стандарта переоценка должна быть проведена по всей группе зданий. Банк решил отсторнировать данную переоценку как несоответствующую МСФО.
2. по прочим счетам резервов согласно изменениям в Учетной политике по МСФО Банк принял решению не учитывать такие счета резервов, как «Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты», «Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов», «Резервы переоценки прошлых лет вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов». Учет данных переоценок относить сразу на счета «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)». Проходящая по статье «Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок» сумма 57,730 связана с корректировкой входящего сальдо согласно МСФО 1. Данная сумма связано с корректировкой нашей отчетности по МСФО. Сумма 338,377тыс.тенге связана с переносом остатков по балансовым счетам 3540, 3581 и 3585 на счет 3580 согласно изменению в нашей Учетной Политике.

Нераспределенный доход (непокрытый убыток)

Увеличение счета «Нераспределенного чистого дохода (непокрытый убыток)» произошло за счет перенесения со счета 3599 «Нераспределенный чистый доход (нераспределенный убыток)» за 2003 год в сумме 774,256 тыс. тенге. Согласно пересчету результатов прошлых лет по МСФО входящее сальдо увеличилось на 458,760 тыс. тенге, что и отображается по строке «Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок». Уменьшение по данному счету произошло за счет распределения чистого дохода за 2003 год согласно решения общего собрания акционеров от 17.05. 2003 года. Распределение произведено следующим образом : 714,578 тыс.тенге направлены на пополнение резервного капитала банка, 72,000 тыс.тенге направлены на выплату дивидендов по привилегированным акциям согласно решения акционерного собрания от 17.05.2003г. По прочим операциям см. п. 2 «Прочих резервов».

Дополнительная информация.

Развитие экономики Казахстана в прошедшем году характеризовалось положительными тенденциями, стабильностью внутреннего и внешнего рынка, низким уровнем инфляции, высокими ценами на нефть, ростом экспорта, динамичным развитием банковского сектора.

Основной тенденцией валютного рынка в минувшем году стало номинальное укрепление национальной валюты по отношению к доллару США. За год тенге в реальном выражении укрепился против доллара на 12,6%. По отношению же к валютам стран - основных торговых партнеров тенге девальвировал на 2,5%. Таким образом, конкурентоспособность казахстанских экспортеров сохраняется на достаточно благоприятном уровне.

Инфляция по итогам года составила 6,7% , т.е. примерно на уровне 2002 года. Ставка рефинансирования Национального Банка снизилась в 2003 году с 7,5 до 7%.

Что касается других макроэкономических показателей, то, как следует из отчетов Национального Банка, денежная масса в прошлом году выросла на 26,8% до 969,9 млрд. тенге. Значительным в прошедшем году был рост наличных денег в обращении – на 47,6% до 238,7млрд. тенге, обусловленный ростом денежных доходов населения.

В отчетном году продолжился активный рост банковского сектора, характеризующийся ростом объемов кредитов и депозитов в экономике. Общий объем кредитов банков экономике вырос на 45,5% и составил на конец 2003 года 978,1 млрд. тенге. Структура кредитного портфеля при этом изменилась следующим образом: займы в национальной валюте выросли более чем в 2 раза, а в иностранной – на 17,8%. Также произошли изменения в структуре кредитов по срочности: удельный вес долгосрочных кредитов увеличился в прошлом году с 57 до 62,2%. Общий объем депозитов за год вырос на 21,2% до 731,2 млрд. тенге. Укрепление тенге к доллару способствовало снижению уровня долларизации. Депозиты в национальной валюте увеличились на 60,1%, а депозиты в иностранной валюте снизились на 4,8%.

По данным маркетинговой службы Банка доля Банка на рынке банковских продуктов характеризуются следующими показателями:

тыс. тенге*

	ОАО «Нурбанк»	Остальные БВУ	Доля Банка
Депозиты**	26,651,365	731,167,000	3,645%
Займы	35,752,859	978,125,000	3,655%

*Значения средние за 2003 год

** без учета счетов нерезидентов

1) Развитие карточной системы : количество держателей

	на 31.12.2002г.	на 31.12.2003г.	Прирост	Прирост в %
Количество карточек	20,265	30,435	10,170	50%
Остатки на карт-счетах в тыс.тенге	269,107	523,523	254,416	95%
Количество POS- терминалов	45	83	38	84%
Количество импринтеров	11	27	16	145%
Количество банкоматов	10	20	10	100%

Количество карточек на 31.12.2003г. составило 30435 штук, прирост за год составил 10170 штук или 50%. Остатки по карт-счетам выросли на 95% и составили на 31.12.03г. около 524 млн. тенге. Сеть обслуживания Нурбанка на конец 2003 года состояла из 83 ПОС-терминалов, 27 импринтеров и 20 банкоматов, расположенных в городах Казахстана. Особым достижением Нурбанка в 2003 году можно считать получение статуса «Принципиального члена» в международной платежной системе Visa International. Нурбанк является агентом по распространению престижных международных карточек American Express.

В настоящее время наш банк выполняет подготовительные работы по внедрению новой программно-технической платформы для обслуживания платежных карточек. Параллельно начата сертификация в платежной системе VISA на эмиссию карточек с микрочипом (VSDC). Это позволит повысить надежность и снизить риски при расчетах с использованием карточек. В процессе подготовки особое внимание уделяется оснащению предприятий торговли и сервиса платежными терминалами для обслуживания карточек, т.к. стратегия банка направлена на обслуживание крупных компаний. В бюджете по развитию карточного бизнеса в текущем году предусмотрены статьи для закупки электронных терминалов, портативных устройств ввода платежей и др. оборудования в количестве более 250 штук. Большие усилия направлены на развитие филиальной сети приема платежных карточек. Ведутся предварительные работы по созданию проектов программ привлечения юридических лиц, предпринимателей на обслуживание карточек не только в крупных городах, но и в областных центрах Казахстана

2) Позиционирование Банка на международных рынках в 2003г.

Основные достижения:

- Привлечение второго синдицированного займа в размере 46 млн. долларов США
- Награда от EuroMoney – Лучший банк-партнер в Казахстане
- Продление синдицированного займа в размере 18 млн. долларов США (апрель 2003 г.)
- Открытие представительства ОАО «Нурбанк» в Москве

Рейтинги:

По состоянию на начало 2004 г. подтверждены международные рейтинги банка на уровне:

Standard & Poors:

Долгосрочный	B-
Краткосрочный	C
Прогноз	Стабильный

Moody's

Долгосрочный депозитный	Ba3
Краткосрочный депозитный	Ba3
Рейтинг финансовой силы	E+
Прогноз	Стабильный

Торговое финансирование:

- импортные аккредитивы в сумме 117 326 326,4 долл. США
- экспортные аккредитивы в сумме 6 208 664,13 долл. США
- гарантии в объеме 7 437 848,70 долл. США.

Проведено структурирование сделок по финансированию экспортно-импортных операций:

- для клиентов банка привлечено среднесрочное импортное финансирование в сумме 24 459 785,1 долл. США;
- выпущены рамбурсные обязательства для российских банков-контрагентов, в пользу которых ОАО «Нурбанком» открыты лимиты кредитования – на сумму 4 300 000,00 долл. США;
- привлечено краткосрочное финансирование для казначейских операций в виде выпуска банковских акцептов на сумму 1 155 000,00 долл. США.

Расширение корреспондентской сети в странах Балтии и СНГ:

Заклочены соглашения о межбанковском сотрудничестве с:

- ОАО «Урало-Сибирский банк», г. Уфа;
- ОАО "Уральский Банк Реконструкции и Развития", г. Екатеринбург;
- АКБ ОАО «Кредиттраст», г. Москва;
- АК ОАО «Московский муниципальный банк – Банк Москвы», г. Москва;
- АКБ ЗАО «Интерпромбанк», г. Москва;
- ЗАО «НОМОСБанк», г. Москва;
- ОАО «Банк внешней торговли», г. Москва;
- ОАО «Банк Северная Казна», г. Екатеринбург;
- ОАО «Банк «Зенит», г. Москва;
- ОАО АКБ «Московский деловой мир», г. Москва;
- ЗАО «Международный московский банк», г. Москва;
- ОАО «Белгазпромбанк», г. Минск;
- ЗАО «АстанаЭксимбанк», г. Минск;

В процессе заключения находятся соглашения о сотрудничестве со следующими банками:

РОССИЯ

- АКБ «Металлинвестбанк», г. Москва;
- ЗАО «ГУТАБанк», г. Москва;
- ОАО «Абсолютбанк», г. Москва;
- ООО КБ «Агропромкредитбанк», г. Москва;
- ЗАО КБ «Гарант-Инвест», г. Москва;
- ОАО «Импэксбанк», г. Москва;
- ЗАО КБ «Глобэксбанк», г. Москва;
- ООО «Славинвестбанк», г. Москва;
- ОАО Уральский коммерческий банк внешней торговли «Уралвнешторгбанк», г. Екатеринбург;
- ООО Банк «Диалог-Оптим» (дополнительные соглашения), г. Москва;
- ЗАО КБ «Гарантии-Банк Москва», г. Москва;
- АБ ОАО «Огрэс-Банк», г. Москва;
- АКБ ЗАО «ИстБриджБанк», г. Москва;
- ООО КБ «Москоммерцбанк», г. Москва;
- ЗАО «Международный промышленный банк», г. Москва;
- КБ «Судостроительный банк», г. Москва;
- ЗАО КБ «Гарант-Инвест», г. Москва;

- ЗАО «Балтийский банк», г. Санкт-Петербург;
- ОАО «Промышленно-строительный банк», г. Санкт-Петербург;
- ОАО АКБ «МЕНАТЕП Санкт-Петербург», г. Санкт-Петербург;

КАЗАХСТАН

- ЗАО «Торгово-промышленный банк Китая в Алматы», г. Алматы;
- ЗАО ДБ «Национальный банк Пакистана», г. Алматы;

УКРАИНА

- ООО Банк «Финансы и кредит», г. Киев;
- ОАО КБ «Надра», г. Киев;
- АО «ВаБанк», г. Киев;
- ОАО «Украинский профессиональный банк», г. Киев;

Совокупный объем кредитных линий банков СНГ и Балтии, открытых в пользу банка на межбанковские операции составил 59,7 млн. долларов США. «Нурбанк» открыл линии в пользу своих контрагентов в указанных странах на общую сумму 40,9 млн. долларов США.

Развитие корреспондентских отношений с банками дальнего зарубежья

За отчетный период Банк расширило сеть своих контрагентов за рубежом. Установлены корреспондентские отношения с открытием корреспондентских счетов типа «ностро» в банках «Harris Bank Int'l», «JP Morgan Chase», США (в долларах США), «Korea Exchange Bank», Корея (в корейских вонах), «Banca Nazionale del Lavoro», «Banca Popolare de Vicenza», Италия (в евро), «UBS», Швейцария (в швейцарских франках), «Sumitomo Mitsui Banking Corporation», Япония (в японских йенах).

Сеть банков-корреспондентов без открытия счета, с которыми поддерживается информационный обмен, включает около 500 крупнейших банков мира.

С начала 2003 были открыты кредитные линии на цели краткосрочного финансирования внешней торговли со стороны ряда первоклассных зарубежных банков на общую сумму 76 млн. долларов США (без учета суммы синдицированного займа). По состоянию на 01.01.04 г. совокупный объем кредитных линий, открытых в пользу банка составляет около 120 млн. долларов США.

Развитие связей с зарубежными ЭКА

За отчетный период Отдел финансовых институтов Банк установил деловые связи с итальянским Экспортным кредитным агентством «SACE», Экспортно-импортным банком Венгрии, испанским Обществом стимулирования экспорта «Expansion Exterior S.A.», голландским ЭКА «Gerling-NCM», польским ЭКА «KIKE», которыми открыты линии на страхование экспортных кредитов и финансирование экспорта из этих стран оборудования и других товаров в Казахстан на сумму от 2,0 до 8 млн. евро. По состоянию на 01.11.03 г. ссудный

портфель банка по финансированию импортных операций клиентов под гарантию ЭКА составил свыше 24 млн. долларов США.

Работа с рейтинговыми агентствами

В октябре-ноябре 2003 года Банк провел работу по подготовке банка к рейтинговым дискуссиям с агентствами «Standard & Poor's» и «Moody's Investors Service».

3) Банком и дочерними компаниями в 2003 году кастодиальные услуги не оказывались

4) Деятельность Банка по осуществлению трастовых операций, заключается в доверительном управлении активами «Казахстанской ипотечной компании». На 01.01.2004г. в доверительном управлении банка имеются 65 ипотечных займов на сумму 88 278 тыс. тенге. Учет активов, принятых в траст ведется на счетах меморандума 7540 (основной долг) и 7542 (начисленное вознаграждение). Дочерняя компания ЗАО «КУПА «Нур-Траст» занимается управлением пенсионных активов двух пенсионных фондов : ЗАО ОНПФ «Народный пенсионный Фонд» и ЗАО «Негосударственного НПФ им.Д.А.Кунаева».

5) Банком в 2003 году лизинговые операции не осуществлялись. Лизинговые операции осуществлялись дочерней компанией Банка ТОО «Лизинговой компанией «Нур-Инвест». ТОО «Лизинговая компания «Нур-Инвест» передает в лизинг все виды основных средств : все виды автотранспорта, оборудования и прочих активов, не запрещенных законодательством РК. Минимальный срок аренды основного средства - 3 года, максимальный срок - 5 лет. Процентные ставки: минимальная - 16%, максимальная - 23 %. Суммы финансирования: минимальная - 5 000 долларов США, максимальная - без ограничений. Залоговое обеспечение: не менее 30% от стоимости предмета лизинга. В качестве обеспечения принимается любое движимое и недвижимое имущество. Прочие условия: обязательное страхование предмета лизинга.

6) В 2003 году Банк в выдаче синдицированных (консорциальных) займов участия не принимал.

7) Банк с 2000г. оказывает сейфовые услуги населению.

По состоянию на 01.01.2004г. доходы получены в сумме 3 419 тыс.тенге.

8) По состоянию 01.01.2004г. открыто 8,668 балансовых и 2,106 внебалансовых лицевых счетов. Количество полученных подтверждений по 3,968 счетам, неполученных подтверждений по 6,806 счетам на сумму 8,526,928 тыс. тенге. Причины неполучения подтверждений: отсутствие денег на счетах (клиент, в банк не ходит); бланк подтверждения клиентами получен, но обратно не возвращен; за 2003 год не было оборотов, но остаток незначительный; на счетах карточка и клиент соответственно не работает.

9) Объем форвардных контрактов за отчетный год составляет 790314,974 тыс. тенге; доходы по форвардным контрактам получены в сумме 3,292 тыс.тенге

10) Объем купленных ценных бумаг на первичном рынке равен 7,521,379 тыс.тенге ; объем проданных ценных бумаг на вторичном рынке составил 15,218,149 тыс.тенге; объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке равен 11,128,425 тыс.тенге; суммы полученных доходов в тенге 10,938 тыс.тенге, в иностранной валюте – 175,600 тыс.тенге.

11) Операции на рынке наличной иностранной валюты проводились в следующем объеме.

покупка :

- долларов США на сумму 62,183,752 тыс. тенге
- евро на сумму 2,724,608 тыс. тенге
- российских рублей на сумму 4,688,973 тыс. тенге
- фунтов стерлингов на сумму 4,382 тыс. тенге
- швейцарских франков на сумму 36,883 тыс. тенге

продажа :

- долларов США на сумму 52,665,798 тыс. тенге
- евро на сумму 4,062,691 тыс. тенге
- российских рублей на сумму 4,301,565 тыс. тенге
- фунтов стерлингов на сумму 4,713 тыс. тенге
- швейцарских франков на сумму 129,729 тыс. тенге

12) Внедрение и разработка прикладного программного обеспечения

К 21 декабря 2003 года полностью завершено внедрение ИСУБД «Новая Афина» в филиалах банка, что обеспечило:

- выполнение требований НБ РК по централизованной обработке информации в режиме реального времени на единой базе данных;
- получение Главной Бухгалтерской книги в целом по банку и в разрезе филиалов в реальном режиме времени;
- ведение единой централизованной базы данных по всем операциям банка, а также справочникам клиентов, счетов, договоров;
- централизованное получение отчетности банка;
- централизованное выполнение настроек, расчет групповых начислений по кредитным и депозитным договорам;
- единый документооборот в системе, централизованное управление и контроль над совершением операций банка.

Запущен в эксплуатацию модуль «Дилинг» ИСУБД «Новая Афина» в объеме сделок «форекс», «неттинг» и «банкнотные сделки».

Были выполнены доработки депозитной подсистемы ИСУБД «Новая Афина», а именно:

- автоматизированы все виды расчетов по новым депозитным продуктам банка;
- унифицированы и систематизированы (введена кодировка) схемы обслуживания по депозитным договорам, что привело к стабилизации работы депозитной подсистемы;

— автоматизировано формирование и печать всех видов депозитных договоров, что существенно ускорило время обслуживания, снизило риск ошибок операционистов при заполнении договора вручную.

Разработана специальная отчетность для управления рисками по требованиям НБ РК.

Выделен Атырауский филиал в самостоятельное подразделение, автоматизирован перевод головного банка на работу с новым МФО.

В целях снижения рисков от потери связи, оптимизации сетевого трафика и ввиду принятого ранее решения о применении технологии OnLine в филиалах банка, с 21 по 24 февраля 2003 года был осуществлен перенос главного сервера банка, а также серверов платежных систем и платежного документооборота в Алматы. Перенос был осуществлен без остановки работы банка согласно разработанным ранее планам в штатном режиме.

Разработана и реализована технологии запуска филиалов, загрузки всей информации по клиентам, счетам, проводкам, депозитным и кредитным договорам в единую базу данных, что позволило в сжатые сроки перевести все филиалы на работу в ИСУБД «Новая Афина»

Автоматизирован переход на новый план счетов 1 декабря 2003 года.

Автоматизирована отчетность по налоговому учету в ИСУБД «Новая Афина» силами сотрудников УИТ банка.

Разработан ряд отчетов по платежному документообороту.

Подготовлен и в ноябре 2003 года осуществлен переход на новые форматы платежных сообщений SWIFT RUR 6.

Внедрена новая версия системы «Удаленный банк-клиент», что позволило реализовать дополнительные возможности системы, исправить основные замечания пользователей системы и стабилизировать работу системы.

Выполнены доработки подсистемы «Расчет заработной платы» ПО «Диасофт-Баланс»

- расчет авансовой годовой премии в начале года;
- изменение алгоритмов расчета налогов по требованиям законодательства;
- отдельный расчет оклад – премия по внутреннему положению банка.

По заявкам подразделений, а также согласно изменениям требований НБ РК, выполнялись настройки информационных систем, дорабатывалась внутренняя и внешняя отчетность.

Телекоммуникационные технологии, сети и техническое обеспечение:

- В январе 2003 г. реализованы два важных проекта по организации оптической «последней мили» в гг. Алматы и Атырау, что позволило улучшить качество и надежность каналов связи до провайдеров в этих городах и снизить затраты на аренду каналов связи до провайдеров в г. Алматы.
- В мае был реализован проект по переезду Головного банка в офис г. Алматы. Был осуществлен перевод всего серверного оборудования, программного и технического обеспечения банка, без остановки работоспособности банка.
- Осуществлено соединение трех зданий Головного банка в г. Алматы по оптическим линиям связи в единую компьютерную сеть банка.

- Основные телекоммуникационные проекты были связаны с проектом внедрения системы «Новая Афина» в филиалах. Организована система резервирования каналов связи во все филиалы банка, при этом резервные каналы полноценно используются для задач банка. Реализована технология терминал-серверов Citrix, что позволило снизить нагрузку на каналы связи с филиалами.
- В связи с возросшей нагрузкой на центральный коммуникационный узел после переезда ГБ в г. Алматы были проведены работы по оптимизации схемы корпоративной сети, распределению нагрузки на коммуникационное оборудование, проведено обучение сотрудника на курсах повышения квалификации.
- Осуществлен проект подключения Костанайского филиала в единую корпоративную сеть и информационные ресурсы банка.
- Своевременная модернизация коммуникационного и серверного оборудования позволила решать все поставленные задачи по внедрению технологически сложных информационных систем, повысить производительность и надежность работы оборудования.

13) Процентная политика банка по кредитам и депозитам

Основной целью процентной политики Банка по кредитам и депозитам за 2003 г. являлось получение максимального показателя чистой процентной маржи при утвержденной структуре баланса. При реализации процентной политики Банком обеспечивалось выполнение следующих задач:

- получение запланированной прибыли и создание условий для ее получения в будущем;
- регулирование значений процентных ставок по депозитным и кредитным операциям в соответствии с текущей ситуацией на рынке;
- установление процентных ставок размещения на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций и эластичность к издержкам;
- обеспечение взаимосвязи и согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче кредитов по срокам и суммам.

Ставки привлечения по депозитам устанавливались и пересматривались в течение года с учетом текущих изменений на денежном рынке РК и в зависимости от рекомендуемых Казахстанским Фондом гарантирования вкладов максимальных ставок вознаграждения. Устанавливаемые Банком ставки обеспечивали привлечение средств по срокам и в объеме, достаточном для эффективного размещения средств с приемлемыми рисками при соблюдении пруденциальных нормативов НБ РК.

Уровень ставок размещения по кредитам за 2003 год снизился в связи со снижением ставок вознаграждения по депозитам. Минимальная ставка размещения определялась с учетом себестоимости ресурсов и запланированной прибыли. Ставка размещения для конкретного заемщика складывалась из минимальной ставки и величины надбавок, которые устанавливаются Кредитным Комитетом Банка с учетом средней ставки по рынку и в зависимости от оценки отраслевой концентрации кредитного риска, платежеспособности заемщика, его финансового состояния,

ликвидности залога, структуры финансирования, предполагаемого объема формирования провизий и т.п.

14) Приоритетное значение для банка имеет оказание благотворительной и спонсорской помощи:

детской организации, участникам Великой Отечественной Войны, работникам культуры и искусства, спортсменам.

Данные по вышеуказанной деятельности приведены в следующей таблице, всего было оказано на сумму 8 760 тыс.тенге, в том числе:

**Благотворительная деятельность, проводимая в 2003 году
ОАО НУРБАНК
(наименование банка)**

Приложение №14

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате на сумму
1	Школы, детские учреждения	4781		фотоаппарат, детские кровати, холодильник, одежда, канц. товары, новогод. подарки
2	Пенсионеры	5		продукты питания, теплая одежда
3	Другие юридические лица	3205		графопроектор, организация семинара, мягкая мебель, проведение фестиваля «Здоровье», проведение дней культуры
4	Другие физические лица	769		на проведение ремонта после пожара в квартире, выдача стипендии, обучение студентов,
	Итого	8760		

15) Кадровая политика

1. Основными направлениями Кадровой политики являются организация планирования потребности в трудовых ресурсах, исходя из стратегии развития банка в перспективе и текущих потребностей конкретных структурных подразделений с учетом финансовых возможностей банка в целом.

За отчетный год в целях улучшения работы с персоналом, с учетом стратегии развития банка были проведены анализ работы с кадрами за предшествующий период, обобщены практика работы по подбору, расстановке и воспитание кадров.

На 1 января 2004г. в структуре Банка насчитывается 11 филиалов, 22 самостоятельных структурных подразделений.

2. Структура кадрового состава
Движение количества сотрудников по сравнению с 2003г., характеризуются следующими данными:

№		Кол-во сотрудников в на 1.01.2003г.	Кол-во сотрудников в на 1.01.2004г.	Изменения кол-во сотрудник ов	В % соотношении с прошлым годом
1.	Головной офис	164	305	+141	86%
2.	Алматы	113	93	-20	82%
3.	Актобе	55	60	+5	9%
4.	Актау	31	44	+13	42%
5.	Астана	36	46	+10	28%
6.	Караганды	31	44	+13	42%
7.	Шымкент	33	46	+13	39%
8.	Аксай	22	24	+2	9%
9.	Усть-Каменогорск	21	26	+5	24%
10.	Павлодар	6	10	+4	67%
11.	Атырау	46	67	+21	46%
12.	Костанай	0	8	+8	-
	Итого	558	773	+215	39%
	Из них по филиалам	394	468	+74	19%

3. Изменения в кадровом составе за 2003год

Как видно из указанной таблицы, только за 2003 год были созданы дополнительно рабочих мест на 215 человек, увеличив численность сотрудников на

39%. Из них по филиалам, непосредственно работающим с населением, возросло на 74 человека.

За истекший год были приняты на работу 405 сотрудников, 195 сотрудников уволены по различным причинам.

За 2003 год 158 сотрудников банка прошли различные курсы повышения квалификации в специализированных банковских учебных центрах, как за рубежом, так и в нашей стране.

16) Управление Внутреннего Контроля

Управление внутреннего контроля Банка подотчетно в своей деятельности Совету Директоров Банка, Председателю Правления Банка.

Управление внутреннего контроля является ключевым элементом системы внутреннего контроля Банка и не занимается организацией, осуществлением банковских и иных операций.

В своей деятельности Управление внутреннего контроля руководствовался ПРАВИЛАМИ по организации деятельности Управления внутреннего контроля Банка, действующим законодательством Республики Казахстан, инструкциями, Постановлениями, приказами и другими нормативными актами Банка и настоящим Положением.

Управление внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением Банка, возглавляется начальником Управления, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Начальник Управления внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Правлением Банка по согласованию с Советом Директоров и несет ответственность за организацию и состояние ревизионной работы в системе Банка.

Цель создания и деятельности Управления внутреннего контроля - осуществление контроля над всеми аспектами деятельности банка, системой внутреннего контроля.

Основной функцией Управления внутреннего контроля являются проверка, оценка и наблюдение за обеспечением деятельности всех подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными актами, а также стабильности и рентабельности деятельности Банка в целом.

Основными задачами Управления внутреннего контроля являются:

- контроль за выполнением структурными подразделениями Банка требований действующего законодательства Республики Казахстан, соблюдением ими законодательных актов и правил, регламентирующих банковскую деятельность, внутренних документов банка;
- проверка законности совершаемых денежных, расчетных, депозитных, кредитных, валютных, коммерческих и других банковских операций;
- проверка состояния учета и отчетности, бухгалтерского и других форм внутрибанковского контроля, достоверности отчетности, организации работы по

обеспечению сохранности денег и ценностей, предотвращению различного рода злоупотреблений и убытков;

- анализ и оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности Филиалов Банка, эффективности организации работы на всех направлениях деятельности Банка;
- контроль за системой управления активами и пассивами;
- контроль за качеством активов и их сохранением;
- оценка профессиональной пригодности сотрудников;
- раннее предупреждение и реагирование на ухудшение по всем направлениям деятельности Банка;
- контроль за управлением рисками банковской деятельности и осуществлением мониторинга за их минимизацией;
- контроль за обеспечением ограничения доступа к информации различного уровня;
- контроль за соблюдением необходимых условий для хранения коммерческой и служебной тайны;
- контроль на консолидированной основе;
- определение эффективности систем внутреннего контроля;
- определение степени защищенности интересов Банка, его кредиторов и клиентов;
- определение рациональности и эффективности выполняемых Банком операций и оказываемых услуг;
- определение достоверности налогового учета и качества налоговых деклараций.

Заместитель Председателя Правления

Т.Т. Сагиндыков

Главный бухгалтер

А.А. Таиров