

**Пояснительная записка АО «Нурбанк»
к Годовому отчету за 2004 год.**

Общая информация.

АО «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. В следствие изменений в законодательстве, введенных в 2003 году, 9 ноября 2004 года Банк был перерегистрирован как акционерное общество и в связи с этим 20 декабря 2004 года Банк получил от Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций банковскую лицензию №142 на проведение операций в национальной и иностранной валюте.

Головной офис Банка находится в г. Алматы (улица Желтоқсан, 168«б»). В 2004г. Было получено разрешение на открытие двух филиалов в городах Уральск, Тараз и шести расчетно-кассовых отделов. По состоянию на 31 декабря 2004 года у Банка было двенадцать филиалов, расположенных в городах Алматы, Атырау, Актобе, Актау, Караганда, Астана, Шымкент, Аксай, Усть-Каменогорск, Костанай, Павлодар, Тараз и двадцать расчетно-кассовых отделов в городах Алматы, Астана, Атырау (2), Актобе (2), Караганда (5), Темиртау, Жетысай, Кокшетау, Жаркент, Шымкент (2), Аксукеент, Семипалатинск, и в селе Хоргос. В ближайшее время планируется открыть филиал в г. Петропавловске.

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

Основная деятельность Банка включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов от юридических и физических лиц, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и осуществление операций с платежными карточками.

На 31.12.2004 года количество сотрудников Банка составило 937 человека (31 декабря 2003года: 773).

На 31.12.2004 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%
ОАО «Страховая компания «Mercur Reward»	50%
ЗАО ОНПФ «Народный Пенсионный Фонд»	34,15%

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. АО «Нурбанк» является членом Ассоциации Финансистов Казахстана и ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа».

В 2004 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 – «Ba3/NP» и повысила прогноз АО «Нурбанк» со /Стабильного/ на /Позитивный/.

Информация об основах учетной политики и предоставления финансовой отчетности

В связи с переходом банковской системы республики на МСФО, в течение 2003 года 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».

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 2004г.	31 декабря 2003г.
1 доллар США	130,00	144,22
1 евро	177,10	180,23
1 российский рубль	4,67	4,93
1 фунт стерлингов	250,07	255,89
1 швейцарский франк	114,64	115,49

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 бума 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 накладных 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	5
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

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, потребуется 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, имеющих 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 2004 г.

Аудит финансового 2004 года был проведен компанией ТОО «Ernst & Young Kazakhstan». Основные существенные корректировки по результату аудита заключались в следующем.

Перегруппировка и переклассификация статей

Классификация ценных бумаг

Принятие МСФО 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» (редакция 2003 года).

Начиная с 1 января 2004 года, Банк принял положения МСФО 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» (редакция 2003 года). Финансовое влияние принятия данного стандарта показано в отчёте об изменениях в собственном капитале. До принятия МСФО 39 Банк учитывал доходы или расходы по годным для продажи финансовым активам в отчёте о доходах и расходах. Начиная с 1 января 2004 года, доход или расход по годным для продажи финансовым активам учитывается непосредственно по собственному капиталу через отчёт об изменениях в собственном капитале. Вследствие этого, консолидированная финансовая отчётность за 2003 год была пересчитана с использованием новой политики бухгалтерского учёта.

Сальдо на 1 января 2003 года и финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2003 года, были пересчитаны на сумму 209,877 тыс.тенге и 146,613 тыс.тенге, соответственно, которые представляют собой фундаментальные ошибки, возникшие в результате расчета справедливой стоимости годных для продажи ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2002 и 2003 годов. Сумма корректировки фундаментальных ошибок и введение изменений в учетную политику, относящуюся к предыдущим периодам, учитываются путем корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли и резерва переоценки ценных бумаг. Сравнительная информация за 2003 год была пересчитана, как если бы корректировка была сделана в течение 2002 и 2003 годов.

	Уставный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2002 года (как было показано ранее)	3,000,000	–	3,228,169	6,228,169
Изменение учетной политики: Фонд переоценки ценных бумаг, относящийся к раннему принятию МСБУ 39 (в редакции 2003 года)	–	462,659	(462,659)	–
Исправление фундаментальной ошибки: Переоценка годных для продажи ценных бумаг по справедливой стоимости	–	–	(209,877)	(209,877)

31 декабря 2002 года (пересчитано)	3,000,000	462,659	2,555,633	6,018,292
31 декабря 2003 года (как было показано ранее)	3,265,000	–	3,930,425	7,195,425
Изменение учетной политики: Фонд переоценки ценных бумаг, относящийся к раннему принятию МСБУ 39 (в редакции 2003 года)	–	462,659	(462,659)	–
Исправление фундаментальной ошибки: Изменение справедливой стоимости годных для продажи ценных бумаг	–	(407,948)	407,948	–
Переоценка годных для продажи ценных бумаг по справедливой стоимости	–	–	(146,613)	(146,613)
31 декабря 2003 года (пересчитано)	3,265,000	54,711	3,729,101	7,048,812

Перегруппировки

Также были сделаны определённые перегруппировки по суммам на 31 декабря 2003 года, с целью их соответствия представлению в консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2004 года. Ни одна из проводок не повлияла на чистый доход за год, закончившийся 31 декабря 2003 года и собственный капитал на 31 декабря 2003 года.

Средства в НБРК с контрактными сроками погашения менее 90 дней были перегруппированы в деньги и их эквиваленты	1,677,507
Средства в НБРК были перегруппированы в обязательные резервы	834,570
Счета Ностро были перегруппированы в деньги и их эквиваленты	2,281,787
Краткосрочные вклады в прочих банках с контрактными сроками погашения менее 90 дней были перегруппированы в деньги и их эквиваленты	984,392

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

1. Касса и остатки в национальных (центральных банках)

	2004	2003
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Касса	1,661,633	2,081,885
Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2,105,362	2,512,077
	3,766,995	4,593,962

2. Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)

На 31 декабря торговые ценные бумаги включают:

	2004	2003
Еврооблигации казахстанских банков	339,549	–
Корпоративные еврооблигации	170,044	–
Государственные облигации Республики Казахстан	49,566	–
Казначейские обязательства Министерства финансов РК	30,832	–
Торговые ценные бумаги	589,991	–

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	2004		2003	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Еврооблигации казахстанских банков	7.13%	2007	–	–
Корпоративные евроноты	8.50%	2006	–	–
Государственные облигации Республики Казахстан	11.13%	2007	–	–
Казначейские векселя Министерства финансов РК	6.30%	2012	–	–

3. Ценные бумаги по договору обратного РЕПО

	2004	2003
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО»	298,153	1,450,449

Начисленные процентные по договору по операциям «Обратное РЕПО» с ценными бумагами	16,228	450
	314,381	1,450,899

4. Производные финансовые инструменты

	2004 <i>в тыс. тенге</i>	2003 <i>в тыс. тенге</i>
Производные финансовые инструменты	17,680	10,117
	17,680	10,117

	2004		2003	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Соглашения обратного РЕПО	7.50%			
	10.50%	2005	2,50%	2004

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

	2004 <i>в тыс. тенге</i>	2003 <i>в тыс. тенге</i>
Ностро-счета	5,996,723	2,281,787
Начисленные процентные доходы по ностро-счетам		120
Вклады, размещенные в других банках	1,809,848	984,098
Начисленные процентные доходы по вкладам в других банках	100	174
	7,806,671	3,266,179

Ставки вознаграждения и сроки погашения по данным суммам представлены следующим образом:

	2004		2003	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Краткосрочные размещения в других банках	10.50%			
	11.0%	2005	-	-

На 31 декабря 2004 года в состав краткосрочных размещений в других банках включён условный вклад в местном банке, который является беспроцентным.

На 31 декабря 2004 года сумма вкладов в 10 банках составляла 62% от общей суммы денег и их эквивалентов и представляла собой 63% от суммы собственного капитала Банка. На 31 декабря 2003 года сумма вкладов в 10 банках составляла 46% от общей суммы денег и их эквивалентов и представляла собой 45% от суммы собственного капитала Банка.

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

	2004 <i>в тыс. тенге</i>	2003 <i>в тыс. тенге</i>
Займы, предоставленные по банкам	798,259	-
Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленные другим банкам	253	-
	798,512	-

7. Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)

Займы клиентам включают:

	2004	2003
Займы клиентам	70,974,209	38,656,519
Минус – Резерв под обесценение по займам	(3,489,168)	(1,946,051)
Займы клиентам	67,485,041	36,710,468

На 31 2004 года годовые ставки вознаграждения, установленные Банком, варьировались от 12% до 22% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2003 года: 12% - 23%) и от 13 % до 20 % годовых по займам, выраженным в иностранной валюте (На 31 декабря 2003 года: от 15% - до 22%).

Займы клиентам представлены следующим образом:

	2004	2003
Коммерческие предприятия	53,283,157	35,307,074
Физические лица	17,691,052	3,349,445
	70,974,209	38,656,519

Займы выдавались физическим лицам и коммерческим компаниям преимущественно в Казахстане в следующих секторах экономики:

	2004	%	2003	%
Физические лица	17,691,052	25	3,349,445	9
Пищевая промышленность	11,080,590	16	2,730,379	7
Оптовая торговля; в том числе	9,909,603	14	6,225,805	15
- нефтепродукты	3,201,212		579,227	
- продукты питания	3,456,340		2,335,633	
- строительные материалы	249,331		258,237	
- мобильные телефоны	779,535		576,880	
- компьютеры и бытовая электроника	1,006,889		1,031,604	
- нефтепромысловое оборудование	85,932		79,693	
- хлопок – сырец	518,667		324,235	
- прочее	611,697		1,040,296	
Строительство	5,775,744	8	2,663,393	7
Связь	5,105,381	7	1,341,472	3
Недвижимость	4,309,744	6	376,096	1
Сельское хозяйство	3,568,793	5	8,860,264	23
Распределение электроэнергии, газа и воды	2,057,489	3	2,250,421	6
Сфера отдыха и развлечений	1,528,490	2	1,379,246	4
Аренда имущества	1,321,879	2	840,261	2
Транспорт	1,209,590	2	996,502	3
Горнодобывающая отрасль	1,024,334	1	13,701	0
Розничная торговля	578,692	1	2,328,186	6
Гостиницы и рестораны	293,929	0	271,143	1
Добыча нерудных минералов	273,871	0	208,213	0
Нефть и газ	116,333	0	1,080,399	3
Медицинское обслуживание	44,828	0	396,959	1
Прочее	5,083,867	8	3,344,634	8
	70,974,209	100	38,656,519	100

На 31 декабря 2004 года займы, выданные десяти крупнейшим заёмщикам, составляют 16% общего кредитного портфеля Банка. На 31 декабря 2003 года займы, выданные десяти крупнейшим заёмщикам, составляют 30% общего кредитного портфеля. Полная стоимость данных займов на 31 декабря 2004 и 2003 годов составляла 11.355.873 тысяч тенге и 11.596.956 тысяч тенге соответственно. С начала года кредитный портфель Банка увеличился в 1,8 раза и составил на конец года 71,0 млрд. тенге.

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 56,1% до 59,6%.

В отношении валютной направленности, за отчетный год сумма займов выданных в национальной валюте - тенге увеличилась на сумму 15,6 млрд. тенге, и составила на конец года 51% от общего объема портфеля. При этом сумма займов, выданных в иностранной валюте, увеличилась на сумму 16,7 млрд. тенге.

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

Суммы предоставленных физическим лицам займов составили 17,691 млн. тенге. Диапазон сроков предоставления займов равен от 1 до 15 лет.

Одновременно с существенным ростом кредитного портфеля увеличилась сумма сформированных провизий по займам на 1,5 млрд. тенге по сравнению с прошлым годом и составила на конец периода 3 489 млн. тенге, что составляет 5% от суммы кредитного портфеля. Классификация кредитного портфеля производилась в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств по международным стандартам финансовой отчетности и создания провизий (резервов) против них», утвержденных Постановлением Совета Директоров АО «Нурбанк» № СД-8/01-04 от 3 февраля 2004г.

Анализ классификации кредитного портфеля Банка за отчетный год показывает, что структура кредитного портфеля по сравнению с прошлым годом улучшилась, так возросла доля стандартных займов на 1,5%. При этом, удельный вес стандартных займов в общей сумме кредитного портфеля составил 67,6%.

Нижеследующие таблицы дают представление о состоянии кредитного портфеля в разрезе категорий риска:

Классификация	на 01.01.2005г.	на 01.01.2004г.	Отклонения
Стандартные	67,6%	66,1%	1,5%
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	22,6%	27,3%	-4,7%
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	0,1%	0,0%	0,1%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	5,8%	3,1%	2,7%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	0,3%	0,1%	0,2%
5) сомнительные 5 категории	2,1%	0,5%	1,6%
Безнадежные	1,4%	2,9%	-1,5%
Итого:	100%	100%	

(тыс.тенге)

Группа кредита	Задолженность по кредитам, всего	Всего сумма сформированных провизий	Задолженность по кредитам, всего	Всего сумма сформированных провизий
	на 01/01/2005г.		на 01/01/2004г.	
Стандартные	47 984 743	124 552	25 538 812	124 552
Субстандартные	21 966 141	2 367 840	11 980 503	856 673
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	16 069 534	774 399	10 552 235	514 583
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	78 943	7 778	0	0
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	4 091 024	799 065	1 188 812	233 218
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	212 827	52 360	37 120	9 067
5) сомнительные 5 категории	1 513 813	734 238	202 336	99 805
Безнадежные	1 023 325	996 776	1 137 205	964 826
Итого	70 974 209	3 489 168	38 656 519	1 946 051

Обесценение и резервы

Движение в резервах по обесценению активов, по которым начисляется вознаграждение, представлено следующим образом:

	<i>Займы клиентам</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2002 года	1,282,243	19,175	1,301,418
<i>Расходы</i>	<i>765,600</i>	<i>(16,182)</i>	<i>749,418</i>
<i>Списания</i>	<i>(182,674)</i>	<i>(748)</i>	<i>(183,422)</i>
<i>Восстановление</i>	<i>80,882</i>	<i>–</i>	<i>80,882</i>
31 декабря 2003 года	1,946,051	2,245	1,948,296
<i>Расходы</i>	<i>1,698,353</i>	<i>99,544</i>	<i>1,797,897</i>
<i>Списания</i>	<i>(311,228)</i>	<i>(79,780)</i>	<i>(391,008)</i>
<i>Восстановление</i>	<i>155,992</i>	<i>–</i>	<i>155,992</i>
31 декабря 2004 года	3,489,168	22,009	3,511,177

Резервы по искам, гарантиям и договорным обязательствам учитываются в обязательствах.

Отчисления в резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Займы, списанные за баланс, на конец года составляет 450,0 млн. тенге, что больше по сравнению с прошлым годом на 185,8 млн. тенге. В течение 2004 года за счет созданных с начала года провизий было списано займов за баланс на общую сумму 311,2 млн. тенге по пяти юридическим лицам и физическим лицам. За отчетный год возвращено ранее списанных займов на общую сумму 156,0 млн. тенге, что составляет 85,4% 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.

По состоянию на 01.01.2005 года списание займов, выданных аффилированным компаниям, за счет провизий не производилось.

Правительству или местным органам власти займы не выдавались.

8. Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)

Годные для продажи ценные бумаги на 31 декабря включают:

	2004	2003
Государственные облигации Республики Казахстан	2,658,237	7,032,478
Еврооблигации казахстанских банков	1,726,744	1,677,188
Корпоративные еврооблигации	799,751	863,595
Облигации казахстанских банков	154,740	342,190
Казначейские векселя Министерства финансов РК	151,799	336,655
Облигации казахстанских финансовых учреждений, помимо банков	235,924	243,336
Облигации местных органов власти	24,642	28,234
Корпоративные облигации	21,216	–
Простые акции местных банков и финансовых учреждений	165,525	139,900
Ноты НБРК	13,004	–
Годные для продажи ценные бумаги	5,951,583	10,663,576

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	2004		2003	
	%	Maturity	%	Maturity
Государственные облигации Республики Казахстан	11.13%	2007	11.13%-13.63%	2004-2007
Еврооблигации казахстанских банков	7.13%-7.38%	2007-2013	7.13%-8.0%	2007-2009
Корпоративные еврооблигации	8.50%	2006	8.50%	2006
Облигации казахстанских банков	8.50%-15.0%	2006-2010	8.50%-12.0%	2007-2009
Казначейские векселя Министерства финансов РК	4.80%-7.98%	2005-2008	6.0%-16.30%	2004-2008
Облигации казахстанских финансовых учреждений, помимо банков	8.00%-8.70%	2008-2014	—	—
Облигации местных органов власти	8.31%-8.50%	2006	8.31%-8.50%	2006
Корпоративные облигации	9.00%-10.00%	2006-2008	—	—
Ноты НБРК	2,58%-4,00%	2005	—	—

9. Инвестиции в капитал и субординированный долг

	2003 в тыс. тенге	2003 в тыс. тенге
ОАО «Mercur Reward»		56,125
ЗАО ОНПФ «Народный Пенсионный Фонд»	100,500	90,500
ЗАО Казахстанский Процессинговый Центр	10,000	10,000
ЗАО Казахстанская Фондовая Биржа	2,200	2,200
Доля в чистом доходе	8,344	
	121,044	158,825

10. Основные средства (за вычетом амортизации)

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Компьютеры и банковское оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого на 31 декабря 2004 года	Итого на 31 декабря 2003 года
Здания и сооружения	Транспорт	Прочее		

Стоимость:

31 декабря									
2003 года	382,750	33,554	386,203	116,560	95,067	224,451	1,238,585	896,137	
Поступления	33,438	27,343	403,202	521,939	32,750	291,134	1,309,806	459,926	
				(286,71)					
Выбытия	(35,342)	(8,004)	(3,811)	0	–	(32,670)	(366,537)	(117,478)	
31 декабря									
2004 года	<u>380,846</u>	<u>52,893</u>	<u>785,594</u>	<u>351,789</u>	<u>127,817</u>	<u>482,915</u>	<u>2,181,854</u>	<u>1,238,585</u>	

Накопленный износ:

31 декабря									
2003 года	(46,486)	(10,896)	(107,905)	–	(2,960)	(54,910)	(223,157)	(139,451)	
					(42,576)				
Расходы	(12,107)	(4,871)	(117,956)	–	–	(47,355)	(224,865)	(91,265)	
Выбытия	8,927	2,614	3,271	–	–	8,450	23,262	7,559	
31 декабря					(45,536)				
2004 года	<u>(49,666)</u>	<u>(13,153)</u>	<u>(222,590)</u>	–	–	<u>(93,815)</u>	<u>(424,760)</u>	<u>(223,157)</u>	

Остаточная стоимость:

31 декабря									
2004 года	<u>331,180</u>	<u>39,740</u>	<u>563,004</u>	<u>351,789</u>	<u>82,281</u>	<u>389,100</u>	<u>1,757,094</u>		
31 декабря									
2003 года	<u>336,264</u>	<u>22,658</u>	<u>278,298</u>	<u>116,560</u>	<u>92,107</u>	<u>169,541</u>		<u>1,015,428</u>	

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого 31 декабря 2004 г.	Итого 31 декабря 2003 г.
Стоимость:				
31 декабря 2003 г.	1,809	104,377	106,186	72,168
Поступления	–	126,001	126,001	35,172
Выбытия	–	(3,070)	(3,070)	(1,154)
31 декабря 2004 г.	<u>1,809</u>	<u>227,308</u>	<u>229,117</u>	<u>106,186</u>
Накопленная амортизация:				
31 декабря 2003 г.	(137)	(22,808)	(22,945)	(11,543)
Расходы	(253)	(27,617)	(27,870)	(12,529)
Выбытия	–	1,610	1,610	1,127
31 декабря 2004 г.	<u>(390)</u>	<u>(48,815)</u>	<u>(49,205)</u>	<u>22,945</u>

Остаточная стоимость:

31 декабря 2004 г.	1,419	178,493	179,912	
31 декабря 2003 г.	1,672	81,569		83,241

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

	2003 <i>в тыс. тенге</i>	2003 <i>в тыс. тенге</i>
Прочие дебиторы	203,691	140,709
Резервы по возмещению страховых убытков, доля перестраховщика	7,874	-
Дебиторы по документарным расчетам	60,636	-
Предоплаты	46,671	34,940
Авансовые платежи по подоходному налогу	123,801	29,723
Начисленный комиссионный доход	51,489	16,815
Товарно-материальные запасы	11,348	6,485
Прочие транзитные счета	117,801	3,733
	623,311	236,415
Резервы по прочим активам	(22,009)	(2,245)
	601,302	234,170

По состоянию на 01.01.2005г. были созданы провизии по дебиторской задолженности на сумму 22,009 тыс.тенге. По сравнению с аналогичными данными за 2003год сумма резервов по дебиторской задолженности увеличилась в 9,8 раза. В течение 2004 года сумма дебиторской задолженности, списанной за баланс равна 4,987 тыс. тенге и по состоянию на 01.01.2005г. остаток по основному долгу, списанному за баланс равен 8,888 тыс. тенге.

Налогообложение

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан.

Расходы по подоходному налогу включают:

	2004	2003
Текущие расходы по налогу	266,720	300,887
Текущий налог предыдущих периодов	29,402	-
Отсроченные расходы по налогу	(10,334)	28,255
Расходы по подоходному налогу	285,788	329,142

Выверка между резервом по подоходному налогу, отраженным в прилагаемой финансовой отчетности, и доходом до уплаты налогов, помноженным на нормативную ставку налога 30% за годы, закончившиеся 31 декабря, представлена следующим образом:

	2004	2003
Доход до уплаты подоходного налога	2,193,317	1,574,610
Нормативная ставка подоходного налога	30%	30%
Расчётные расходы по подоходному налогу по нормативной ставке	657,995	472,383
Расходы, не относимые на вычет:		
Общие резервы на возможные убытки по займам	84,995	266,344
Расходы (доходы) предыдущих периодов	57,324	(3,830)
Штрафы	15,859	315
Налоги	13,206	18,762
Благотворительность	11,805	32,423
Доход, необлагаемый налогом:		
Вознаграждение по займам	(253,392)	(68,980)
Нереализованная курсовая разница	(-)	(70,164)
Государственные ценные бумаги	(117,630)	(174,972)
Прочие резервы по активам	(77,005)	(19,310)
Сторнирование НДС прошлого года	(39,047)	
Доход от продажи основных средств	(4,458)	(1,266)
Прочее	(9,180)	(41,153)
Подоходный налог предыдущих периодов	29,402	-
Доход дочерних организаций	(84,086)	(81,500)
Расходы по подоходному налогу	285,788	329,142

Отсроченные налоговые обязательства представлены следующим образом:

	2004	2003
Отложенные налоговые активы:		
Начисления		(8,231)
Отложенные налоговые обязательства		
Доход от приобретения дочерней организации	17,285	-
Форвардные контракты	2,269	3,036
Основные средства	8,866	43,949
Отсроченные налоговые обязательства	28,420	38,754

13. Корреспондентские счета и вклады банков

	2004 <i>в тыс. тенге</i>	2003 <i>в тыс. тенге</i>
Счета лоро	68,669	393
Срочные вклады	904,000	1,094,220
	972,669	1,094,613
Начисленные расходы по вознаграждению	14,072	3,907
	986,741	1,098,520

14. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО

	2004 <i>в тыс. тенге</i>	2003 <i>в тыс. тенге</i>
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	-	734,279
	-	734,279

15. Банковские счета и вклады клиентов

Средства клиентов на 31 декабря включают суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады и представлены следующим образом:

	2004	2003
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	9,952,995	9,482,226
Физические лица	1,747,103	86,826
Государственные предприятия	1,590	408,893
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	26,342,533	15,278,430
Физические лица	9,358,066	9,637,744
	47,402,287	34,894,119

	2003 <i>в тыс. тенге</i>	2003 <i>в тыс. тенге</i>
Текущие счета клиентов	11,701,688	9,977,945
Карт-счета	896,689	523,523
Депозиты до востребования	908,844	879,407
Срочные депозиты	31,158,129	21,227,456
Депозиты – гарантии	1,623,794	1,957,018
Начисленные расходы по вознаграждению (интересу)	1,113,143	328,770
	47,402,287	34,894,119

По состоянию на 01.01.2005г. и 01.01.2004г., средства 10 крупнейших клиентов составляют 53% и 41%, соответственно, от общей суммы средств клиентов.

Ставки вознаграждения и сроки погашения средств клиентов представлены следующим образом:

	2004 года				2003 года			
	Тенге		Доллары США/Евро		Тенге		Доллары США/Евро	
	Срок погашени %	Срок погашени я	Срок погашени %	Срок погашени я	Срок погашени %	Срок погашени я	Срок погашени %	Срок погашени я
Текущие счета	до 3,0%	–	до 3,0%	–	до 4,0%	–	до 4,0%	–
Срочные вклады	0,7% - 16,0%	2005 - 2007	1,0% - 14,0%	2005 - 2007	4,0% - 16,0%	– 2004 - 2010	1,0% - 10,0%	2004 - 2010
Гарантии и прочие вклады	1.6% - 2.9%	2006 - 2017	1.6% - 2.9%	2006 - 2017	2,9%	2004	2,9%	2004

В целях привлечения крупных денежных ресурсов с 1 мая 2004 года была разработана и внедрена новая депозитная программа серии «Максимум» для юридических лиц, содержащая 3 вида депозитов. Условия и ставки вознаграждений для данной программы разрабатывались исходя из проведенного анализа условий и ставок банковских вкладов для юридических лиц, предлагаемых банками-конкурентами в целях поддержания конкурентоспособности Банка на рынке.

Для привлечения большего количества вкладчиков – физических лиц, с 1 октября 2004 года была организована акция по проведению розыгрыша призов по банковским вкладам физических лиц открытых в филиалах АО «Нурбанк». Для дальнейшего наращивания депозитной базы Банка, запланировано увеличение объема срочных вкладов и количества вкладчиков посредством создания наиболее привлекательных условий и акций по банковским вкладам, проведения различных розыгрышей по банковским вкладам, усиления рекламной компании. Также с 2005 года Банком осуществляются мероприятия по организации работы филиалов и расчетно-кассовых отделов в выходной день – суббота, что позволит клиентам физическим лицам открывать банковские вклады и пополнять сберегательные счета в выходной день.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	2004	%	2003	%
Оптовая торговля, в том числе:	11,363,838	24	9,726,496	26
- потребительские товары	5,546,771		216,506	
- пищевые продукты	3,645,848		1,763,512	
- нефтепродукты	1,426,748		579,227	
- нефтепромысловое оборудование	341,404		79,693	

- строительные материалы	147,171		258,237	
- компьютеры и бытовая электроника	41,684		1,031,604	
- мобильные телефоны	5,222		576,880	
- хлопок-сырец	3,263		324,235	
- сахар-сырец	-		572,121	
- прочее	205,727		4,324,481	
Физические лица	11,105,169	23	9,724,570	26
Финансы	2,778,249	6	388,837	1
Нефть и газ	15,101,364	32	6,785,698	17
Строительство	1,378,364	3	1,186,640	3
Розничная торговля	1,080,254	2	206,486	1
Сфера отдыха и развлечений	854,806	2	709,866	2
Пищевая промышленность	533,838	1	66,009	0
Связь	391,161	1	256,338	1
Исследования и разработки	240,219	10	71,269	0
Издательское и типографское дело	129,865	0	583,434	1
Распределение электроэнергии, газа и воды	127,333	0	152,635	0
Продажа, ремонт и обслуживание автомобилей	81,503	0	403,395	1
Государственное управление	1,590	0	408,893	1
Прочее	2,234,734	5	4,223,553	11
	<u>47,402,287</u>	<u>100</u>	<u>34,894,119</u>	<u>100</u>

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2004	2003
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Индексированные облигации в обращении в тенге	4,766,262	905,337
Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	10,399	8,227
	4,776,661	913,564

Увеличение обязательств по облигациям произошло вследствие выпуска 3 эмиссии облигаций. Вид ценных бумаг - именные купонные облигации. Валюта выпуска и валюта обслуживания - казахстанский тенге. Национальный идентификационный номер - KZ2CKY03B237. Номинальная стоимость - 1,00 тенге. Объем эмиссии в валюте выпуска - 4 000 000 000,00. Объем эмиссии в ценных бумагах - 4,000,000,000. Дата начала обращения (дата эмиссии) - 25.06.04. Срок размещения - 3 года с даты начала обращения. Срок обращения - 3 года. Дата погашения - 25.06.07. Размер вознаграждения (интереса) - 8,0% годовых. Даты выплаты вознаграждения (интереса) - 25 декабря и 25 июня ежегодно.

17. Задолженность перед банками

Средства кредитных учреждений включают:

	2004	2003
Займы синдиката банков	12,415,000	6,634,120
Займы других банков	5,540,205	1,377,987
Начисленные расходы по вознаграждению	168,188	59,093
	<u>18,123,389</u>	<u>8,071,200</u>

18. Прочие привлеченные средства

Средства Правительства представляют собой финансирование по займам сельскохозяйственным компаниям и промышленным предприятиям в рамках программы развития малого и среднего бизнеса. В рамках этой программы Правительство предоставляет финансирование малым и средним предприятиям в Казахстане. На 31 декабря 2004 года ставка вознаграждения по этим суммам варьировалась от 1,0% и 9,0% годовых (31 декабря 2003 года: от 1,0% и 9,0%) и срок погашения наступает в 2005-2007 годах (на 31 декабря 2003 года: в 2004-2007 годах). Банк несёт кредитные риски по займам, выданным в рамках данной программы.

	2004 <i>в тыс. тенге</i>	2003 <i>в тыс. тенге</i>
Займы от Правительства РК	167,567	315,018
Займы финансовых учреждений	1,748,207	88,335
Начисленные расходы по вознаграждению	15,608	1,756
	<u>1,931,382</u>	<u>405,109</u>

19. Субординированный долг

	2003 <i>в тыс. тенге</i>	2003 <i>в тыс. тенге</i>
Субординированные индексированные облигации в обращении в тенге	3,493,748	3,879,783
Начисленные расходы по субординированному долгу	15,728	17,448
	<u>3,509,476</u>	<u>3,897,231</u>

20. Отсроченные налоговые обязательства представлены следующим образом:

	2004	2003
Отложенные налоговые активы:		
Начисления		(8,231)
Отложенные налоговые обязательства		
Доход от приобретения дочерней организации	17,285	-
Форвардные контракты	2,269	3,036
Основные средства	8,866	43,949
Отсроченные налоговые обязательства	28,420	38,754

21. Прочие обязательства

	2004	2003
	<i>в тыс. тенге</i>	<i>в тыс. тенге</i>
Кредиторы по документарным расчетам	1,393,089	662,814
Расчеты с работниками	1,974	55,780
Предоплаты полученные	10,255	49,541
Начисленные комиссионные расходы	46,571	2,261
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	8,062	-
Прочие кредиторы	134,838	48,313
Прочие транзитные счета	155,924	8,090
Резервы на покрытие убытков от предоставленных гарантий	11,085	74,487
Резервы на покрытие убытков от выпущенных аккредитивов	64,598	95,689
	2,023,908	996,975

По состоянию на 01.01.2005г. объем созданных провизии по условным обязательствам составляет 75,683 тыс.тенге, что по сравнению с аналогичными данными 2003 года меньше на 56%. 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 2004 году не производилось

22. Доля меньшинства

	2004 <i>в тыс. тенге</i>	2003 <i>в тыс. тенге</i>
Доля меньшинства	146,193	-
	146,193	-

23. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2004 года разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 400.000 простых акций и 100.000 привилегированных акций (31 декабря 2003 года: 400.000 и 100.000). Каждая простая акция даёт право на один голос, и дивиденды по ним не начисляются. Все акции выражены в тенге, номинальная стоимость каждой акции составляет 10 тысяч тенге. Привилегированные акции являются непогашаемым, гарантируют кумулятивный дивиденд в минимальном размере 12% годовых от номинального значения, и они не дают права голоса. Движение зарегистрированных, оплаченных и выпущенных в обращение акций было представлено следующим образом:

	<u>Количество акций</u>		<u>Номинальная стоимость</u>		<u>Итого</u>
	<u>Привилегированные</u>	<u>Простые</u>	<u>Привилегированные</u>	<u>Простые</u>	
31 декабря 2002 года	60,000	240,000	600,000	2,400,000	3,000,000
Взносы в капитал	-	26,500	-	265,000	265,000
31 декабря 2003 года	60,000	266,500	600,000	2,665,000	3,265,000
Взносы в капитал	40,000	133,500	400,000	1,335,000	1,735,000
31 декабря 2004 года	100,000	400,000	1,000,000	4,000,000	5,000,000

В 2004 году Банк разместил 40.000 привилегированных и 133.500 простых полностью оплаченных акций. Простые акции были проданы по номинальной стоимости. 20.000 привилегированных акций были проданы с премией 5 тенге за акцию, а 20.000 привилегированных акций были проданы по номинальной стоимости.

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. На основании решения собрания акционеров от 26 мая 2004 года Банк объявил дивиденды по привилегированным акциям в размере 96.000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2003 года.

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

Доходы и расходы в виде комиссионных и сборов

Доходы в виде комиссионных и сборов за годы, закончившиеся 31 декабря, были получены из следующих источников:

	2004	2003
Кассовые операции	414,998	237,993
Аккредитивы	316,229	127,197
Переводные операции	219,497	172,963
Покупка – продажа валюты	194,868	163,990
Выданные гарантии	185,132	73,264
Обслуживание счетов клиентов	147,161	108,389
Прочее	59,597	45,955
	1,537,482	929,751

Расходы в виде комиссионных и сборов за годы, закончившиеся 31 декабря, состоят из следующего:

	2004	2003
Аккредитивы	(209,228)	(52,914)
Гарантии выданные	(24,604)	(2,590)
Приобретение – продажа ценных бумаг	(19,034)	(28,662)
Переводные операции	(38,515)	(19,094)
Обслуживание платёжных карточек	(79,477)	–
Прочее	(2,103)	(10,199)
	(372,961)	(113,459)

Доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг

	2004	2003
Доходы от купли/продажи ценных бумаг	139,616	59,481
Расходы от купли/продажи ценных бумаг	(49,099)	(53,552)
	90,517	5,929

Доходы (расходы) от изменения стоимости торговых ценных бумаг ценных бумаги имеющихся в наличии для продажи

	2004	2003
Доходы(расходы) от изменения стоимости ценных бумаг	161,736	428,415
Расходы от купли/продажи ценных бумаг	(12,563)	34,630
Доходы по операциям форвард по ценным бумагам	7,564	10,117
	156,737	473,162

Прочий доход

Прочий доход за годы, закончившиеся 31 декабря, состоял из следующего:

	2004	2003
Доход от прочей переоценки	515,748	355,469
Доходы дочерней компании	337,195	
Прочие доходы от банк. деятельности	16,100	197,306
Консультационные услуги	20,869	–
Доход от выбытия основных средств	14,861	177
Прочее	116,469	69,377
	1,021,242	622,329

Зарплата, административные и операционные расходы

Расходы по оплате труда и социальным выплатам, а также административные и операционные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают в себя следующее:

	2004	2003
Заработная плата и другие выплаты	845,957	630,579
Командировочные расходы	50,293	56,127
Прочие выплаты	148,845	95,669
Зарплата и другие выплаты	1,045,095	782,375
Аренда	450,106	176,775
Расходы по рекламе	273,329	279,884
Услуги связи	124,360	98,298
Транспорт	52,271	11,170
Ремонт и обслуживание	49,256	14,786
Профессиональные услуги	36,302	16,051
Охрана	30,523	32,419
Канцелярские и офисные принадлежности	28,387	10,677
Расходы по инкассированию наличности	19,301	17,008

Коммунальные услуги	13,286	9,380
Услуги по информационным технологиям	11,365	13,816
Амортизационные отчисления	229,793	103,794
Расходы по страхованию	5,455	110,985
Прочее	116,310	75,075
Административные и операционные расходы	1,440,044	970,118

Налоги, помимо подоходного налога

Налоги, помимо подоходного налога, за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2004	2003
Налог у источника	43,497	41,938
Налог на добавленную стоимость	25,820	94,871
Налог на имущество	11,518	8,971
Социальный налог	132,813	146,707
Прочие	18,095	24,690
	231,743	317,177

Доход на акцию

Базовый доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося простым акционерам, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение года. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового дохода на акцию за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2004	2003
Чистый доход	1,785,801	1,426,314
Минус дивиденды по привилегированным акциям	(120,000)	(96,000)
Чистый доход, отнесённый на простые акции	1,665,801	1,330,314
Средневзвешенное количество простых акций	279,326	240,073

По состоянию на 1 января 2004 года финансовый результат работы банка выглядит следующим образом : были получены доходы в сумме 11,644,237 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 9,740,827 тыс. тенге (с учетом подоходного налога с юридических лиц), а чистая прибыль – 1,903,410 тыс.тенге.

Совокупный доход банка по состоянию на 1 января 2005г. составил 11,644,237 тыс. тенге, что на 5,042,368 тыс. тенге больше, чем за тот же период 2004г. В структуре доходов доля доходов, связанных с получением вознаграждения составила 75,7% или 8,829,915 тыс. тенге и доля доходов, несвязанных с получением вознаграждения, составила 24,3% (2,814,322 тыс. тенге).

В структуре доходов, связанных с получением вознаграждения основную часть составляют доходы, полученные от предоставления займов и размещения депозитов, которые составили 90% или 7 952 949 тыс. тенге, что по сравнению с прошлым годом увеличилось в 2,07 раза, и доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, которые составили 8% или 743 512 тыс. тенге. Сумма доходов, несвязанных с получением вознаграждения на 1 января 2005г. составила 2 ,831.199 тыс. тенге или 24,3% от совокупных доходов банка.

В структуре доходов, несвязанных с получением вознаграждения основная доля приходится на комиссионные доходы – 1,537,482 тыс. тенге или 54,3%. Доходы от переоценки иностранной валюты и индексированных инструментов составляют 406 042 тыс. тенге или 14,3%. Доходы по купле-продаже ценных бумаг и операциям «РЕПО» составляют 275 458 тыс. тенге или 9,73% (доля). Прочие доходы банка на 1 января 2005г. составляют 180,529 тыс. тенге или их доля – 6,38 %.

Доля расходов, связанных с выплатой вознаграждения составила 3 487 113 тыс. тенге от совокупных расходов банка (35,7%), из них 76,4% (1 890 443 тыс. тенге) составили расходы по привлеченным вкладам клиентов.

В структуре совокупных расходов - доля расходов, несвязанных с выплатой вознаграждения составила 6 146 562 тыс. тенге или 64,27% , что в 1,66 раза больше аналогичных расходов на 1 января 2004г.

В том числе: Комиссионные расходы составили сумму 372 961 тыс. тенге (7,4%). Сумма по общим административным расходам и расходам на оплату труда и командировочных составила 2 716 882 тыс. тенге или 44,2%. Сумма расходов по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога) на 1 января 2005 года составила 231,743 тыс. тенге или 3,7%, что ниже по сравнению с прошлым отчетным периодом на 85,434 тыс. тенге. Что связано со снижением расходов по НДС. В связи с увеличением инвестиций в основные средства и нематериальные активы, увеличились и расходы на амортизационные отчисления в 2004 году – 252,735 тыс. тенге (4,03%) и 103 794 тыс. тенге (3,7%) за 2003г, по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Расходы на ассигнование на покрытие убытков по займам 1 698 353 тыс. тенге или 17,44% (на 1 января 2004г. они составляли 765 600 тыс. тенге или 11,3% от совокупного расхода).

Расходы по корпоративному подоходному налогу за 2004г. составили 285 788 тыс. тенге. Эффективная налоговая ставка составила 13%. Снижение КПП обусловлено увеличением портфеля долгосрочных инвестиционных кредитов(ипотека, лизинг, на приобретение и модернизацию оборудования), что позволяет банку относить доходы по таким операциям на льготное налогообложение.

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

За период 2004 года прибыль банка до налогообложения и вычета доли меньшинства составила 2,193,317 тыс.тенге. Чистое движение (приток) денег за период составила 3,986,797 тыс. тенге. Основная причина уменьшение денег вызвано увеличением кредитной активности банка, так за период 2004 года увеличение выданных кредитов составил 32,119,784 тыс. тенге против 18,959,145 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 11,601,851 тыс. тенге против 11,471,258 тыс. тенге прошлого года и по межбанковским займам 11,455,519 тыс. тенге против 5,028,478 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 1,735,100 тыс. тенге. Банк выпустил облигации как субординированные, так и обыкновенные. Чистое изменение по данной позиции составило 3,474,890 тыс. тенге. Кроме того, банк увеличил сумму синдицированных заимствований до 90,5 млн. USD. 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

По состоянию на 01.01.2005г. 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 1,735,100 тыс. тенге и по состоянию на 01.01.2005г. оплаченный капитал Банка составляет 5,000,000 тыс.тенге. 20.000 привилегированных акций были проданы с премией 5 тенге за акцию, а 20.000 привилегированных акций были проданы по номинальной стоимости.

Резервный капитал

Увеличение резервного капитала банка по балансовому счету 3510 в сумме 1,536,026 тыс.тенге произведено за счет распределения прибыли, полученной в 2003 году. 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. Аудитором Банка сумма резервного капитала в 3208 тыс.тенге по ЗАО КУПА «Нур-Траст» была перенесена на статью нераспределенный чистый доход прошлых лет.

Прочие резервы

По результатам аудиторской проверки за 2004 год были внесены корректировки в финансовую отчетность Банка по состоянию на 01.01.2005г.

Сальдо на 1 января 2003 года и финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2003 года, были пересчитаны на сумму 209,877 тыс.тенге и 146,613 тыс.тенге, соответственно, которые представляют собой фундаментальные ошибки, возникшие в результате расчета справедливой стоимости годных для продажи ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2002 и 2003 годов. Сумма корректировки фундаментальных ошибок и введение изменений в учетную политику, относящуюся к предыдущим периодам, учитываются путем корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли и резерва переоценки ценных бумаг. Сравнительная информация за 2003 год была пересчитана, как если бы корректировка была сделана в течение 2002 и 2003 годов.

	Уставный капитал	Резерв переоценки и ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2002 года (как было показано ранее)	3,000,000	-	3,228,169	6,228,169
Изменение учетной политики : Фонд переоценки ценных бумаг, относящийся к раннему принятию МСБУ 39 (в редакции 2003 года)	-	462,659	(462,659)	-
Исправление фундаментальной ошибки : Переоценка годных для продажи ценных бумаг по справедливой стоимости	-	-	(209,877)	(209,877)
31 декабря 2002 года (пересчитано)	3,000,000	462,659	2,555,633	6,018,292
31 декабря 2003 года (как было показано ранее)	3,265,000	-	3,930,425	7,195,425
Изменение учетной политики : Фонд переоценки ценных бумаг, относящийся к раннему принятию МСБУ 39 (в редакции 2003 года)	-	462,659	(462,659)	-
Исправление фундаментальной ошибки :				

Изменение справедливой стоимости годных для продажи ценных бумаг	-	(407,948)	407,948	-
Переоценка годных для продажи ценных бумаг по справедливой стоимости	-	-	(146,613)	(146,613)
31 декабря 2003 года (пересчитано)	3,265,000	54,711	3,729,101	7,048,812

Нераспределенный доход (непокрытый убыток)
 Увеличение счета «Нераспределенного чистого дохода (непокрытый убытка)» произошло за счет перенесения со счета 3599 «Нераспределенный чистый доход (нераспределенный убыток)» за 2004 год суммы 1,903,410 тыс. тенге. Согласно пересчету результатов прошлых лет входящее сальдо уменьшилось на 201,324 тыс. тенге, что и отображается по строке «Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок». Уменьшение по данной статье произошло за счет распределения чистого дохода за 2003 год, произведено следующим образом: 1,536,026 тыс.тенге направлены на пополнение резервного капитала банка, 96,000 тыс.тенге направлены на выплату дивидендов по привилегированным акциям. Аудитором Банка сумма резервного капитала в 3208 тыс.тенге по ЗАО КУПА «Нур-Траст» была перенесена на статью нераспределенный чистый доход прошлых лет.

Дополнительная информация.

1) Развитие карточной системы: количество держателей

	на 31.12.2003г.	на 31.12.2004г.	Прирост	Прирост в %
Количество карточек	30,435	71,554	41,119	135%
Остатки на карт-счетах в тыс.тенге	523,523	896,689	373,166	71%
Количество POS-терминалов	83	106	23	28%
Количество импринтеров	27	22	-5	-19%
Количество банкоматов	20	79	59	295%

На 31.12.2004г количество карточек составило 71 554 штуки, прирост за год составил 41 119 штук или 135%. Остатки на карт-счетах выросли на 71% и

составили на 31.12.2004г почти 897 млн. тенге. В 2004г банк расширил сеть обслуживания платежных карточек, в основном за счет увеличения количества банкоматов (прирост составил 295%). В итоге на конец 2004 года сеть обслуживания банка состояла из 106 ПОС-терминалов, 22 импринтеров и 79 банкоматов, расположенных в крупных городах Казахстана.

Нурбанк является агентом по распространению престижных международных карточек American Express.

В 2004 году банком проделана огромная работа в части развития бизнеса платежных карточек. Была осуществлена миграция данных из процессингового центра Народного Банка в собственную карточную систему. Проведены все необходимые сертификации, позволившие стать технически не зависимыми от Народного Банка. Кроме этого, запуск собственного процессингового центра позволил снизить расходы на услуги процессингования Народным Банком. Проведена сертификация выпуска чиповых карточек VSDC (Visa Smart Debit Credit) и проводится выпуск чиповых карточек. Благодаря активной эмиссии карточек, платежная система Visa International в ноябре 2004 года предоставила лицензию на торговый эквайеринг. Это позволит полностью решить вопросы с торгово-сервисными предприятиями и предлагать им обслуживание на гибких условиях.

2) Позиционирование Банка на международных рынках в 2004г.

Основные достижения:

- **Рейтинговое агентство Moody's повысило прогноз АО «Нурбанк» со /Стабильного/на /Позитивный/ дек. 2004**
- **Размещение 3-летних внутренних облигаций на сумму 25млн. долларов США**
- **Открытие Представительства в г. Москва**
- **Привлечение синдицированного займа на сумму 32.5млн. долларов США**
- **Пролонгация синдицированного займа на сумму 46млн. долларов США с увеличением до 63млн. долларов США.**

Рейтинги:

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

Standard & Poors:

Долгосрочный	B-
Краткосрочный	C
Прогноз	Стабильный

Moody's

Долгосрочный депозитный	Ва3
Рейтинг финансовой силы	E+
Прогноз	Позитивный

Торговое финансирование:

- импортные аккредитивы в сумме 132 149 626,92 долл. США
- экспортные аккредитивы в сумме 30 158 845,64 долл. США
- гарантии в объеме 25 368 843,16 долл. США.

Проведено структурирование сделок по финансированию экспортно-импортных операций:

- для клиентов банка привлечено среднесрочное импортное финансирование в сумме 29 708 120,62 долл. США;
- привлечено краткосрочное финансирование в виде выпуска банковских акцептов на сумму 670 000.00 евро + 670 000 евро + 1 800 000 ДСША.
- выпущен вексель на сумму 2 млн. евро

Расширение корреспондентской сети в странах Балтии и СНГ:

Заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве с:

- ОАО «Урало-Сибирский банк», г. Уфа;
- ОАО "Уральский Банк Реконструкции и Развития", г. Екатеринбург;
- АК ОАО « 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;
- ЗАО «Сибкадембанк», г. Новосибирск;
- ОАО «Белгазпромбанк», г. Минск;
- ЗАО «АстанаЭксимбанк», г. Минск;
- ОАО «Белпромстройбанк», г. Минск;
- АО «Парэксбанк», г. Рига;
- АО «Латеко Банка», г. Рига;
- АО «ТрастаКомерцбанка», г. Рига;
- АО «Огрэс Комерцбанка», г. Рига;
- ООО Банк «Финансы и кредит», г. Киев;

- АО «ВаБанк», г. Киев;
- ЗАО КБ «Кредит-Днепр», г. Киев.

В процессе заключения находятся соглашения о сотрудничестве со следующими банками:

РОССИЯ

- АКБ «Металлинвестбанк», г. Москва;
- ООО КБ «Агропромкредитбанк», г. Москва;
- ЗАО КБ «Гарант-Инвест», г. Москва;
- ОАО «Импэксбанк», г. Москва;
- ЗАО КБ «Глобэксбанк», г. Москва;
- ОАО Уральский коммерческий банк внешней торговли «Уралвнешторгбанк», г. Екатеринбург;
- ЗАО КБ «Гарантии-Банк Москва», г. Москва;
- АБ ОАО «Оргэс-Банк», г. Москва;
- ЗАО «Международный промышленный 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;
- АКБ ЗАО «Сотль-Илецкий», г. Москва.
- АКБ «Росевробанк», г. Москва

КАЗАХСТАН

- Кредитное Агентство «ТАТ»
- ОАО «Казинвестбанк»
- АО «Индустриальный Банк Казахстана»

УКРАИНА

- ОАО КБ «Надра», г. Киев;
- ОАО «Украинский профессиональный банк», г. Киев;

Совокупный объем кредитных линий банков СНГ и Балтии, открытых в пользу банка на межбанковские операции составил 80,94 млн. долларов США. «Нурбанк» открыл линии в пользу своих контрагентов в указанных странах на общую сумму 143,62 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 «JP Morgan Chase», США (в долларах США), «Deutsche Bank» (в евро), ING Bank N.V (в евро), «Bayerische Hypo- und Vereinsbank Aktiengesellschaft» (в евро), «Bank of New York», США (в долларах США), «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 900 крупнейших банков мира.

По состоянию на 31.12.2004 объем кредитных линий на цели краткосрочного финансирования внешней торговли со стороны ряда первоклассных зарубежных банков составил 241 млн. долларов США (без учета суммы синдицированного займа). По состоянию на 01.01.05 г. совокупный объем кредитных линий, открытых в пользу банка составляет около 330 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, Экспортно-импортным банком США, голландским ЭКА «Gerling-NCM», польским ЭКА «KUKK», немецким «Euler Hermes», Экспортно-импортным банком Китая 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 01.01.05 г. ссудный портфель банка по финансированию импортных операций клиентов под гарантию ЭКА составил свыше 88 млн. долларов США.

Работа с рейтинговыми агентствами

- В сентябре 2004 года Банк провел работу по подготовке банка к рейтинговым дискуссиям с агентством «Standard & Poor's». Декабрь 2004 года встреча с агентством «Moody's» результатом которой стало повышение прогноза АО «Нурбанк» со /Стабильного/на /Позитивный/.

3) Банком и дочерними компаниями в 2004 году кастодиальные услуги не оказывались

4) Деятельность Банка по осуществлению трастовых операций, заключается в доверительном управлении активами «Казахстанской ипотечной компании». На 01.01.2005г. в доверительном управлении банка имеются 269 ипотечных займов на сумму 378,734 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 2003году 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 - 7 лет. Процентные ставки: минимальная - 16%, максимальная - 23 %. Суммы финансирования: минимальная - 5 000 долларов США, максимальная - без ограничений. После подписания договора от

лизингополучателя потребуются предоплата в размере 20-30% от стоимости проект. Вид оборудования и его поставщика выбирает лизингополучатель или по его поручению лизингодатель. Оборудование должно быть качественное и иметь гарантии производителя. В качестве обеспечения принимается любое движимое и недвижимое имущество. Прочие условия: обязательное страхование предмета лизинга. В зависимости от проекта может потребоваться дополнительное залоговое обеспечение.

6) В 2004 году Банк в выдаче синдицированных (консорциальных) займов участия не принимал.

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

По состоянию на 01.01.2005г. доходы получены в сумме 5,116 тыс.тенге.

8) По состоянию 01.01.2005г. открыто 26,358 балансовых и 4,108 внебалансовых лицевых счетов. Количество полученных подтверждений по 4,959 счетам, неполученных подтверждений по 4,606 счетам на сумму 5,023,457 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 картотека и клиент соответственно не работает.

9) Объем форвардных контрактов за отчетный год составляет 1,385,549,478 тыс. тенге; расходы по форвардным контрактам получены в сумме 3,292 тыс.тенге

10) Объем купленных ценных бумаг на первичном рынке равен 8,079,228 тыс.тенге ; объем проданных ценных бумаг на вторичном рынке составил 2,340,098 тыс.тенге; объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке равен 1,683,183 тыс.тенге; суммы полученных доходов в тенге 57,435 тыс.тенге, в иностранной валюте – 18,699 тыс.тенге.

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

покупка :

- долларов США на сумму 66,017,829 тыс. тенге
- евро на сумму 10,471,675 тыс. тенге
- российских рублей на сумму 3,943,486 тыс. тенге
- фунтов стерлингов на сумму 58,165 тыс. тенге
- швейцарских франков на сумму 41,224 тыс. тенге

продажа :

- долларов США на сумму 56,889,862 тыс. тенге
- евро на сумму 13,810,791 тыс. тенге
- российских рублей на сумму 7,725,161 тыс. тенге
- фунтов стерлингов на сумму 152,970 тыс. тенге
- швейцарских франков на сумму 24,318 тыс. тенге

12) В 2004 г. основная деятельность Управления информационных технологий АО «Нурбанк» осуществлялась в следующих направлениях:

Информационные системы и прикладное программное обеспечение:

- 1 Сертификация АБИС «Новая Афина», «Диасофт-Баланс» и получение подтверждения от НБ РК о переходе Банка к международным стандартам в части автоматизированной системы;
- 2 Подготовка и переход на новую версию АБИС «Новая Афина» 5.03, представляющую собой полностью обновленный продукт компании ЗАО «Новая Афина». В системе используются новые средства разработки, новые технологические решения по автоматизации бизнес-процессов (продуктовая модель), новая система разделения прав доступа и измененная структура базы данных;
- 3 Настройка депозитных сделок в подсистеме «Валютный дилинг» АБИС «Новая Афина» и передача модуля в промышленную эксплуатацию;
- 4 Разработка концепции разделения прав пользователей в 5-й версии АБИС «Новая Афина»;
- 5 Согласование и очистка данных в единой базе данных АБИС «Новая Афина», полученной в результате слияния данных разрозненных ранее филиалов банка, реализация принципа единого клиента в системе, доработка структуры досье клиента для этих целей;
- 6 Унификация отчетности и автоматизированных бизнес-процессов Банка с целью возможности получения сводной отчетности в Головном Банке;
- 7 Переход к централизации управления операционно-учетной деятельностью филиалов из Головного Банка в режиме реального времени, перенос функций по установке процентных ставок, тарифов и др. в Головной Банк;
- 8 Выполнение работ, направленных на автоматизацию деятельности новых структурных подразделений банка, автоматизацию новых бизнес-процедур, разработку отчетов, а также выполнение доработок программного обеспечения Банка для поддержки изменений законодательства и требований НБ РК;
- 9 Мониторинг работы серверов SUN для ИСУБД «Новая Афина»: контроль над загрузкой серверов, оптимизация запросов и отчетов, написание скриптов для различных операций с сервером и базой данных – копирование, архивирование, создание тестовой и отчетной базы данных. Была произведена работа по повышению производительности совместно со специалистом компании "Новая Афина";
- 10 Выполнение необходимых регламентных процедур для обеспечения нормальной жизнедеятельности всего информационного комплекса Банка;
- 11 В модуле «Заработная плата» системы «Диасофт-Баланс» были выполнены доработки алгоритмов расчета согласно изменениям в налоговом законодательстве Республики Казахстан, введены новые виды начислений, разработаны механизмы автоматической выгрузки проводок по зарплате в АБИС «Новая Афина». В модуле «Основные средства» произведена доработка, позволяющая осуществлять переоценку основных средств, в части невозмещаемых налогов;

- 12 В системе Lotus-Notes по заявкам подразделений разработаны и модифицированы следующие базы данных:
- «Решения коллегиальных органов» (Департамент рисков)
 - «Положения и должностные инструкции» (Управление методологии)
 - «Дистанционное обучение» (ГОУ)
 - «Финансовая отчетность» (Департамент рисков)
 - «Дискуссия УКА» (Управление Кредитного Администрирования)
 - «Материалы комитета по проблемным долгам» (Управление оценки и проблемных долгов)
 - «Операционные риски» (Департамент рисков)
 - «Каталог НПА» (Департамент рисков)
 - «Нормативные документы» (Управление методологии)
 - «Структура» (Управление методологии)
 - «Изменения в Новой Афине» (УИТ)
 - «Задания IT» (УИТ)
 - «Пресса и курсы валют» (Управление маркетинга)
 - «Корреспонденция УМ» (Управление методологии)
 - «Реестр» (Департамент рисков)
 - «Нормативные документы» (Управление методологии)
 - «Приказы и распоряжения» (Управление методологии)
- 13 Была проведена работа по переходу на новую версию Western Union Money Transfer и обновление терминала «Валютный контроль»;
- 14 Проведена установка, настройка и внедрение новой информационной системы - ПО Richtod Set BTS – для работы в платежной системе КЦМР;
- 15 Была проведена работа по выбору системы для комплексной автоматизации процессов бюджетирования, анализа и планирования, основанной на технологии хранилищ данных и имеющей широкий функционал для дальнейших этапов автоматизации процессов управления рисками, взаимоотношениями с клиентами. Начата работа по изучению и подготовке к внедрению системы бюджетирования и анализа «Oracle Financial Services Applications»;
- 16 Проведена работа по лицензированию программных продуктов Oracle, Microsoft в рамках бюджета.
- 17 Проведена большая работа в составе рабочей группы по ЧС по подготовке документов и проведению необходимых мероприятий по планам ЧС;
- 18 Была проведена работа по анализу и оптимизации информационных систем филиалов с целью повышения их производительности и надежности;
- 19 Проведены настройки программного обеспечения для нового филиала в г. Тараз;

Телекоммуникационные технологии, сети и техническое обеспечение:

1. В феврале месяце выполнены работы по организации подключения процессинга Банка к корпоративной сети Банка, предоставлены внешние каналы связи для работы процессинга (X25, Visa);

2. Организован коммуникационный узел на территории АТС-63 г. Алматы, для расширения возможностей подключения Банка к провайдерам и территориально разнесенным офисам Банка;
3. Осуществлено соединение четырех зданий Головного Банка в г. Алматы по оптическим каналам связи в единую компьютерную сеть Банка;
4. Произведено разделение компьютерной сети в Головном Банке и части филиалов на сетевые сегменты VLAN, что позволило повысить производительность и безопасность сети Банка в целом. Выполнена переадресация сети Банка, разработан новый сетевой адресный план;
5. Осуществлен переход версии ОС Novell Netware с v.5.X на v.6.5 во всей корпоративной сети Банка, включая филиалы;
6. Выполнена оптимизация и переустановка сервера сертификатов Novell Netware NDS. Установлена система Novell eDirectory вместо используемой ранее Novell NDS. Оптимизировано размещение и подключение серверного оборудования в филиалах и в Головном Банке;
7. В сети Банка произведен полный переход на телекоммуникационный протокол передачи данных IP (без протокола IPX), тем самым снижена нагрузка на серверное и коммуникационное оборудование;
8. Установлена система единого резервирования данных на основе группы стриммерных библиотек в Головном Банке. Установлена единая система резервирования информации BridgeStore ArcServe в филиалах Банка;
9. Выполнена разработка и внедрение проекта подключения и монтажа сети нового офиса на Достык, 48;
10. Осуществлен проект подключения Таразского филиала в единую корпоративную сеть и информационные ресурсы Банка;
11. Осуществлены работы по подключению банкоматов и POS-терминалов филиалов через корпоративную банковскую сеть. Произведена модернизация коммуникационных узлов в регионах, путем увеличения мощностей коммуникационного оборудования на более производительные элементы;
12. Осуществлено подключение удаленных РКО к филиалам в Алматы, Шымкенте, Атырау, Караганде, Актау посредством выделенных и коммутируемых каналов связи, реализованы сервисы доступа к «Новой Афине», терминалов банковских карточек;
13. С апреля месяца подключение к Интернету производится через высокопроизводительный прокси-сервер Squid-Linux;
14. Реализован технический проект подключения РКО в Семипалатинске и филиалов в Кокшетау, Алматы (Алматинский филиал №2);
15. Разработаны и внедрены проекты размещения активного и пассивного сетевого оборудования для вновь создаваемых серверных помещений Головного Банка;
16. Организован и сдан в эксплуатацию проект систем кондиционирования серверных помещений Головного Банка;
17. Разработан и утвержден нормативный документ «Инструкция по отключению Информационных систем банка в Головной структуре»;
18. Разработан и утвержден нормативный документ «Правила по обеспечению безопасности, непрерывности функционирования и выполнения

- технологических требований к режимным помещениям Информационных Технологий АО «Нурбанк»;
19. Выполнена система подключения резервных каналов X25 системы host-to-host процессинга Банка;
 20. Произведено разнесение нагрузки центрального маршрутизатора Банка на ряд отдельных независимых друг от друга маршрутизаторов по видам выполняемых задач. Это позволило существенно снизить риски, в случае выхода центрального маршрутизатора из строя;
 21. Организована компьютерная сеть в здании Абая 26Б на 5 этаже, в связи с переездом части подразделений Головного Банка.

Выполнение перечисленных выше задач способствовало созданию в банке единой учетной платформы, которая позволила работать по единым правилам обработки информации и учета всем локальным и удаленным структурным подразделениям, начать проекты по внедрению системы бюджетирования, анализа и планирования, и запланировать внедрение систем управления рисками, CRM, а также добиться максимальной автоматизации сводной отчетности банка.

За период 2004 года выполнено 268 заявок подразделений банка по доработке, настройке информационных систем банка, разработке и доработке отчетности.

Проведена работа по выбору системы бюджетирования для банка, проведен тендер, заключен контракт с ЗАО «АО Кворум» на 2004-2005 год на внедрение системы бюджетирования, планирования и анализа, приобретены лицензии системы OFSA компании Oracle.

После прохождения проверки НБ РК в феврале 2004 года по переходу банка к международным стандартам бухгалтерского в части автоматизации банковской информационной системы и её сертификации, 15 мая 2004 года постановлением Правления НБ РК №73 банк был признан выполнившим все требования и перешедшим к международным стандартам.

С марта по июль месяц был проведен аудит работы ОИТ филиалов - рабочая группа УИТ посетила все филиалы банка. По результатам проверки совместно с филиалами были подготовлены Планы Мероприятий по устранению недостатков выявленных комиссией. Согласно планам филиалы провели работу по устранению недостатков.

Проведенный комплекс работ позволил Банку выйти на качественно новый уровень управления своим бизнесом, существенно снизить операционные риски, предложить клиентам новые конкурентоспособные банковские продукты.

13) Процентная политика банка по кредитам и депозитам

Основной целью процентной политики Банка по кредитам и депозитам за 2004 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.

Процентная политика Банка по банковским вкладам физических лиц во многом зависит от условий Фонда обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня, так как Фонд устанавливает максимальные ставки вознаграждения по гарантируемым вкладам для БВУ. В течении 2004 года Фонд два раза пересматривал предельные величины ставок вознаграждения по гарантируемым вкладам, в связи с чем, в Банке ставки вознаграждения по банковским вкладам физических лиц (срочные и условные) были пересмотрены с 1 февраля 2004 года и с 1 августа 2004 года. Устанавливаемые Банком ставки обеспечивали привлечение средств по срокам и в объеме, достаточном для эффективного размещения средств с приемлемыми рисками при соблюдении пруденциальных нормативов Агентства РК по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями.

Уровень ставок размещения по кредитам за 2004 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) Политики по управлению рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных элементов в операциях Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски и риски, связанные с ликвидностью, изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Банк определяет уровни кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному заемщику и группам заемщиков, а также по отраслевым и географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска применительно к заемщику или продукту, отрасли, географическому расположению на постоянной основе утверждаются Советом Директоров. При необходимости, Банк привлекает обеспечение для большинства выдаваемых им кредитов. Такие риски отслеживаются

на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку и анализ.

Уровень риска по отдельным заёмщикам, включая банки, также ограничивается за счёт дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются кредитным комитетом. Максимальный кредитный риск, в случае неспособности контрагентов выполнить свои обязательства по финансовым инструментам, эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отражённых в прилагаемой финансовой отчётности, и раскрытых в ней финансовых обязательств.

Рыночный риск

Банк также подвержен влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по ставкам вознаграждения и валюте, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В части неиспользованных остатков кредитных линий Банк подвергается потенциальному риску убытков, ограниченных договорными суммами этих обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, регулируются определёнными условиями кредитных соглашений.

Валютный риск

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денег. Совет Директоров устанавливает лимиты уровня риска по типам валют (преимущественно, для доллара США) для филиалов и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным НБРК для минимального размера риска.

Риск, связанный со ставками вознаграждения

Риск, связанный с изменением ставок вознаграждения, возникает вследствие возможности изменения стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений ставок вознаграждения. Политика Банка по управлению рисками, связанными со ставками вознаграждения, рассматривается и утверждается Комитетом Банка по управлению активами и обязательствами.

На 31 декабря 2004 и 2003 годов эффективные средние ставки вознаграждения по денежным финансовым инструментам, предусматривающим получение/уплату вознаграждения, представлены следующим образом:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Годные для продажи ценные бумаги	10,9%	10,8%
Торговые ценные бумаги	11%	–
Займы клиентам	13,9%	14,2%
Средства кредитных учреждений	5%	3,8%

Вклады клиентов	4,3%	5,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12%	9%

Большинство кредитных соглашений Банка и другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляется вознаграждение, являются или переменными или содержат положения, позволяющие по усмотрению заимодателя изменять ставку вознаграждения. Банк отслеживает колебания ставок вознаграждения и, соответственно, не считает, что он подвергается значительному риску, связанному с изменениями ставок вознаграждения, и соответствующему риску оттока денежных средств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи средств с клиентских счетов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском ликвидности Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Правление определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых сумм с клиентских счетов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств сверх ожидаемого уровня.

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

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

Данные по вышеуказанной деятельности приведены в следующей таблице, всего было оказано на сумму 6.708 тыс.тенге, в том числе:

Благотворительная деятельность, проводимая в 2004 году
ОАО НУРБАНК
(наименование банка)

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате на сумму
1	Школы, детские учреждения	3793		пылесос, холодильник,

				путевки для детей инвалидов, одежда, канц. товары, новогодние подарки и др.
2	Пенсионеры	55		продукты питания, теплая одежда
3	Другие юридические лица	2048		На проведения республиканского турнира по мини для проведения республиканского турнира по мини-футболу, приобретение спортивной одежды и инвентарь, за мед/услуги Смуригиной В.С. и т.д.
4	Другие физические лица	812	125	На лечение детей, выдача стипендии, за обучение студентов и т.д.
	Итого	6708		

16) Кадровая политика

Главная ценность Банка – его сотрудники, благодаря которым Банк достиг того уровня, на котором он сейчас находится. Именно благодаря своим сотрудникам у Банка есть реальные шансы занять лидирующие позиции в финансовой сфере Республики Казахстан. Поэтому необходимо разработать стройную и гибкую кадровую политику.

Задачами кадровой политики Банка являются :

- поднятие престижа Банка ;
- исследование и улучшение рабочей атмосферы внутри Банка;
- развитие потенциала человеческого капитала Банка;
- обобщение и предупреждение причин текучести кадров;
- построение комплексной системы управления персоналом Банка

Банк развивает и совершенствует систему подбора персонала. Система включает в себя самостоятельный поиск кандидатов, сотрудничество с рекрутинговыми агентствами, использование современных технологий в отборе персонала. Банк постоянно проводит обучение своих сотрудников, с целью улучшения имеющихся навыков и приобретения новых.

Основная цель системы непрерывного профессионального обучения и повышения квалификации состоит в подготовке сотрудников к выполнению более сложных функций, занятию новых должностей, решению ранее неизвестных задач, в преодолении расхождения между требованиями к работнику и качествами реального специалиста или менеджера.

Создаваемая система ориентирована на получение работником новых знаний по важным для Банка направлениям, развитие способности оперативно и грамотно решить любую производственную задачу.

Изменения в кадровом составе за 2004год

На 31.12.2004 года количество сотрудников Банка составило 937 человека (31 декабря 2003года: 773). Из них в филиалах работают 584 человека (558 человек - на 01.01.2004г.). Как видно из вышеперечисленных сведений, за 2004 год было создано дополнительно рабочих мест на 164 человек, увеличив численность сотрудников на 21%. Из них по филиалам, непосредственно работающим с населением, возросло на 26 человека. Коэффициент текучести кадров по Головному банку составил 29,2 % и по филиалам – 25,6%.

За 2004 год 298 сотрудников банка прошли различные курсы повышения квалификации в специализированных банковских учебных центрах, как за рубежом, так и в нашей стране. Затраты на подготовку персонала составили 20 589 тыс.тенге.

17) 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 соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан и международными стандартами в АО «Нурбанк» (далее Банк) осуществляет свою деятельность Управление внутреннего контроля (далее – Управление), которое действует на основании Положения об Управлении внутреннего контроля, утвержденного Председателем Правления Банка. Управление состоит из отдела дистанционного надзора и отдела инспектирования.

В соответствии с требованиями Национального Банка РК за отчетный период Управлением разработаны :

1. Правила организации службы внутреннего аудита и оценки систем управления рисками в ОАО «Нурбанк», утвержденные Постановлением

Совета Директоров ОАО «Нурбанк» от 11 марта 2004 года № СД-16/02-04;

2. Положения об Управлении внутреннего контроля ОАО «Нурбанк» и его отделах, утвержденные Председателем Правления Банка от 16 сентября 2004 года.

В 2004 году осуществлены плановые проверки финансово-хозяйственной деятельности девяти филиалов Банка в городах Павлодар, Актобе, Шымкент, Атырау, Актау, Астана, Караганда, Усть-Каменогорск и Алматы. Проверено 19 подразделений Головного офиса Банка : Управление собственной безопасности, Управление Маркетинга, Управление методологии, Отдел по работе с филиалами, Управление информационных технологии, Управление малого и среднего бизнеса, Управление оценки и проблемных долгов, Управление планирования и анализа, Правовое управление, Управление по работе с персоналом, Управление проектного финансирования, Международного управления, Административно-хозяйственное управление, Управление казначейства, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление розничного бизнеса, Главное операционное управление, Управление корпоративного бизнеса, Управление кредитного администрирования, Департамента рисков.

Также проведен аудит деятельности дочерних компаний Банка : АО «Money experts», ТОО «Грант-Ломбард», ТОО Лизинговая компания «Нур-Инвест», ЗАО «КУПА «Нур-Траст» и ОАО СК « Mercur Reward».

В 2004 году также осуществлялись проверки, согласно распоряжений Председателя Правления Банка Управлением проводилась работа по исполнению требований и рекомендаций НБРК.

При осуществлении проверок аудиторами производилась оценка качества организации систем внутреннего контроля и управления рисками объекта аудита. При этом аудиту подвергались существенные элементы административного контроля: адекватность организационной структуры, в том числе разделение функции Бэк и Фронт офисов; наличие четко сформулированных задач и процедур; распределение обязанностей между исполнителями; решения ответственных лиц (санкционирование) и контроль проводимых операций.

Для обеспечения финансового контроля в Банке осуществляется разработка и усовершенствование внутренних документов Банка, регламентирующих порядок и условия проведения операций и оказания услуг (Политики, Правила и Инструкции). Этот вид контроля позволит также усилить распределение обязанностей между исполнителями и повысить контроль над проводимыми операциями.

Аудиту подвергается и область технического контроля, заключающегося в обеспечении ограниченного доступа к компьютерной и другой технике, к ресурсам информации, включая программное обеспечение.

Основными целями аудиторских проверок являлись определение финансового состояния филиалов, определение финансового состояния филиалов, определение эффективности систем внутреннего контроля во всех видах структурных подразделений (Управление, филиал, отдел), выявление отклонений и невыполнения предписанных правил и Политик, а также выявление причин этих нарушений. Помимо этого аудиторские проверки преследовали следующие цели :

- оценка стоимости активов, подлежащих классификации;
- определение обеспечения точности и надежности бухгалтерского учета;

- *определение степени соблюдения законов и нормативных актов Республики Казахстан;*
- *определение степени соблюдения разработанных внутренних правил и политик Банка;*
- *определение эффективности управления рисками;*
- *определение обеспечения сохранности активов Банка;*
- *определение степени защищенности интересов Банка, его кредиторов и клиентов.*

По результатам аудиторских проверок, и анализа, проведенного работниками Управления, Руководству Банка представлялись Акты по результатам проверок. В этих Актах Управлением разработаны как общие, так и конкретные рекомендации с целью устранения причин выявленных нарушений, недостатков в их работе и обеспечения эффективной работы системы внутреннего контроля. Все Акты по результатам аудиторских проверок были рассмотрены на Правлении Банка, Комитетом Аудита Совета Директоров Банка и приняты по ним решения.

Для устранения причин выявленных нарушений и недостатков Правлением Банка были изданы Постановления. Ход исполнения предписаний Руководства Банка постоянно контролируется Управлением.

Все подразделения, где были проведена проверка, после ознакомления с Актом и рекомендациями, составляют планы мероприятий по устранению всех замечаний по устранению всех замечаний по результатам аудита. В последующем, Управление осуществляет мониторинг по выполнению объектом аудита всех запланированных мероприятий.

Работники Управления систематически занимаются повышением своей квалификации путем индивидуальной и самостоятельной подготовки. Помимо самостоятельных подготовок в 2004 году 4 работника Управления прошли обучения в разных учебных центрах городов Алматы, Москва, Зальцбург, согласно требований и рекомендаций Национального Банка РК.

Заместитель Председателя Правления

Т.Т. Сагиндыков

Главный бухгалтер

А.А. Таиров