



ОАО «Нурбанк»

**Консолидированная финансовая отчетность
в казахстанских тенге**

За год, заканчивающийся 31 декабря 2003 года
в соответствии с Международными Стандартами Финансовой
Отчетности
(с отчетом Независимого Аудитора)

Содержание

Отчет Независимого Аудитора	3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный бухгалтерский баланс	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денег	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-42



KPMG Janat, LLC

Abylai Khan Avenue 105
480091 Almaty
Republic of Kazakhstan

Tel. +7 (3272) 50 88 55
Fax +7 (3272) 50 88 77
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет Независимого Аудитора

Совету Директоров ОАО «Нурбанк»

Мы провели аудит прилагаемого консолидированного бухгалтерского баланса ОАО «Нурбанк» (далее, Банк) по состоянию на 31 декабря 2003 года, и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в капитале и о движении денег за год, заканчивающийся 31 декабря 2003 года. Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 4-42, находится в сфере ответственности руководства Банка. Наша ответственность заключается в выражении мнения по этой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Аудит проведен нами в соответствии с Международными Стандартами Аудита, выпущенными Международной Федерацией Бухгалтеров. Эти стандарты требуют, чтобы мы спланировали и провели аудиторскую проверку для получения достаточных доказательств того, что финансовые отчеты не содержат существенных неточностей. Аудит включает проверку на основе выборочных тестов данных, подтверждающих суммы и раскрытия в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых бухгалтерских принципов и основных оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенный нами аудит представляет разумную основу для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность точно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года, а также результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денег за год, заканчивающийся на 31 декабря 2003 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

ТОО «KPMG Janat»
Алматы, Казахстан
2 февраля 2004 года



*KPMG Janat LLC, a company
registered under the laws of the
Republic of Kazakhstan, is a
member of KPMG International, a
Swiss non-operating association.*

ОАО «Нурбанк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
 Подготовлен в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
 за год, заканчивающийся 31 декабря 2003 года

		2003	2002
	Примечания	<u>В тыс.тенге</u>	<u>в тыс.тенге</u>
Доход в виде вознаграждения (интереса)	4	4,541,328	3,014,983
Расход в виде вознаграждения (интереса)	4	(1,631,634)	(762,024)
Чистый доход в виде вознаграждения (интереса)		2,909,694	2,252,959
Комиссионные доходы	5	929,751	738,004
Комиссионные расходы	5	(147,981)	(229,118)
Чистый комиссионный доход		781,770	508,886
Чистый доход от операций с ценными бумагами	6	1,054	765,465
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	330,832	511,600
Прочие доходы	8	263,745	135,036
Операционные доходы		4,287,095	4,173,946
Общие и административные расходы	10	(2,342,377)	(1,755,850)
Доход до формирования резервов на покрытие убытков		1,944,718	2,418,096
Резервы на покрытие убытков	9	(870,690)	(849,852)
Доход после формирования резервов на покрытие убытков		1,074,028	1,568,244
Доход от ассоциированных компаний	19	29,370	11,755
Доход до уплаты подоходного налога		1,103,398	1,579,999
Расходы по уплате подоходного налога	11	(329,142)	(103,622)
Чистый доход за год после уплаты подоходного налога		<u>774,256</u>	<u>1,476,377</u>

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на стр. 4-42, утверждена Советом Директоров Банка 2 февраля 2004 года.

Абилмажен Гилимов
 Председатель Правления

Айдын Таиров
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечания	2003 в тыс.тенге	2002 в тыс.тенге
АКТИВЫ			
Деньги	37	2,081,885	1,192,545
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	12	2,512,077	837,978
Торговые финансовые инструменты	13	10,117	37,358
Задолженность других банков	14	3,266,179	6,550,666
Займы, предоставленные по договорам Обратного РЕПО	15	1,450,899	515,240
Займы клиентам	16	36,710,468	17,763,092
Дебиторы по документарным расчетам	17	3,413,129	-
Портфель ценных бумаг	18	10,822,389	8,377,644
Инвестиции в зависимые предприятия	19	146,625	26,755
Основные средства	21	1,015,428	756,686
Нематериальные активы	22	83,241	60,625
Прочие активы	23	290,408	220,607
Всего активы		61,802,845	36,339,196
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	24	9,315,905	4,140,924
Займы к оплате по договорам РЕПО	25	734,279	-
Текущие счета и депозиты клиентов	26	34,894,119	23,405,125
Депозиты и займы от Правительства РК	27	315,162	392,986
Кредиторы по документарным расчетам	28	4,075,943	153,415
Выпущенные облигации	29	4,810,795	1,516,349
Прочие обязательства	30	422,463	491,729
Отсроченное налоговое обязательство	31	38,754	10,499
Всего обязательства		54,607,420	30,111,027
Капитал			
Акционерный капитал	32	3,265,000	3,000,000
Нераспределенная прибыль		3,930,425	3,228,169
Всего капитал		7,195,425	6,228,169
Всего обязательства и капитал		61,802,845	36,339,196
Забалансовые и условные обязательства	34,35		

Консолидированный бухгалтерский баланс следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечание	Акционерный капитал в тыс.тенге	Нераспределенный доход в тыс.тенге	Всего в тыс.тенге
Сальдо на 1 января 2002 года		2,700,000	1,876,249	4,576,249
Выпущенные акции		300,000	-	300,000
Чистый доход за год		-	1,476,377	1,476,377
Объявленные дивиденды	32	-	(124,457)	(124,457)
Сальдо на 31 декабря 2002 года		3,000,000	3,228,169	6,228,169
Выпущенные акции		265,000	-	265,000
Чистый доход за год		-	774,256	774,256
Выплаченные дивиденды	32	-	(72,000)	(72,000)
Сальдо на 31 декабря 2003 года		3,265,000	3,930,425	7,195,425

Консолидированный отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Получение процентов и комиссионных	4,826,242	3,271,986
Выплата процентов и комиссионных	(1,737,841)	(594,957)
Получения/ (выплаты) от торговли ценными бумагами	28,295	102,962
Получения/(выплаты) от операций с иностранной валютой	453,540	568,341
Прочий доход	263,745	135,036
Общие административные расходы	(2,219,787)	(1,645,478)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные резервные требования	(81,084)	319,259
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	2,700,497	(2,209,506)
(Приобретение)/ продажа ценных бумаг	(2,518,693)	553,379
Дебиторская задолженность по операциям Обратного РЕПО	(935,659)	34,143
Займы клиентам	(19,109,717)	(8,023,806)
Прочих активы	(15,674)	(165,821)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты правительства Республики Казахстан	(77,160)	3,063
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	5,120,944	3,627,466
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	734,279	(680,179)
Текущие счета и депозиты клиентов	11,512,190	4,925,315
Кредиторы по документарным расчетам	509,399	-
Прочие обязательства	(190,538)	330,640
Движение денег от операционной деятельности до налогообложения	(737,022)	551,843
Налоги выплаченные	(338,832)	(31,293)
Движение денег от операционной деятельности после налогообложения	(1,075,854)	520,550

		2003	2002
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	Примечание	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Приобретение акций дочерних предприятий		(90,500)	-
Приобретение основных средств		(368,776)	(441,768)
Приобретение нематериальных активов		(35,136)	(49,511)
Движение денег от инвестиционной деятельности		(494,448)	(491,279)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпущенные облигации		3,282,849	1,468,407
Выручка от выпуска акционерного капитала		265,000	300,000
Выплаченные дивиденды		(72,000)	(106,037)
Движение денег от финансовой деятельности		3,475,849	1,662,370
Чистое увеличение денег и их эквивалентов		1,905,547	1,691,641
Эффект изменений курсов валют на деньгах и их эквивалентах		(5,131)	(127,717)
Деньги и их эквиваленты на начало года		4,140,763	2,576,839
Деньги и их эквиваленты на конец года	37	6,041,179	4,140,763

Консолидированный отчет о движении денег следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. Организация бизнеса

(а) Основная деятельность

ОАО «Нурбанк» (далее, «Банк») был образован как Акционерный Коммерческий Банк «Нурбанк» на основании решения общего собрания акционеров от 20 мая 1992 года и зарегистрирован в органах юстиции 8 сентября 1993 года. 14 февраля 1995 года общее собрание акционеров АКБ «Нурбанк» приняло решение о переименовании Банка в акционерный банк «Нурбанк». 20 мая 1998 года, в связи с увеличением уставного капитала до 1 млрд.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 млрд. тенге. 14 апреля 2003 года в Устав Банка были внесены изменения в связи с увеличением размера акционерного капитала до 5 млрд. тенге.

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. 15 октября 2001 года Банк получил от Национального Банка Республики Казахстан банковскую лицензию на проведение операций в тенге и иностранной валюте №142.

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

Условия создания Банка, структура управления и организационная 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.

В 2002 году Банк получил от международной рейтинговой организации Standard & Poor's рейтинг B-/Stable/C. В 2003 году рейтинг остался без изменений. В 2002 году Moody's Investors Service присвоила Банку рейтинг финансовой стабильности (FSR) – «E+», и рейтинг долгосрочных и краткосрочных депозитов в иностранной валюте - «Ba3/NP». В 2003 году не было изменений по рейтингам. Все указанные рейтинги содержат прогноз стабильности.

(б) Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану

Экономическая ситуация в Казахстане была оценена международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг Казахстана был повышен тремя международными рейтинговыми организациями. Standard & Poor's повысил долгосрочный валютный рейтинг до «BB» и долгосрочный рейтинг заимствования в национальной валюте до «BB+», Moody's Investors Service - рейтинг по долгосрочным облигациям Казахстана в иностранной валюте до «Ba2», по долговым обязательствам Казахстана в национальной валюте до «Ba1». Fitch увеличила рейтинг по долгосрочным заимствованиям в иностранной валюте до «BB+», а в национальной валюте - до «BBB-».

1. Организация бизнеса (продолжение)

(б) Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану (продолжение)

Деятельность Банка подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют и осуществимость контрактных прав.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства. Влияние таких отличий на деятельность и финансовое положение Банка может быть значительным.

2. Основы представления финансовой отчетности

(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей и, по возможности, скорректирована в целях соответствия во всех существенных аспектах требованиям Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), одобренных Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (КМСФО).

(б) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними являются предприятия, находящиеся под контролем Банка. Контроль существует, если Банк имеет право, прямо или косвенно, определять финансовую и хозяйственную политику предприятия с целью получения выгоды от его деятельности. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность с даты введения контроля до даты его прекращения.

(ii) *Операции, элиминируемые при консолидации*

Все внутригрупповые счета и операции, а также нереализованные доходы от внутригрупповых транзакций элиминируются при подготовке консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные доходы, возникающие от операций с зависимыми предприятиями, элиминируются в пределах доли участия Банка в предприятии. Нереализованные доходы, возникающие от операций с зависимыми предприятиями, элиминируются за счет инвестиций в предприятие. Нереализованные убытки элиминируются таким же образом, как и нереализованные доходы, за исключением того, что они элиминируются в той степени, в которой отсутствуют свидетельства обесценения активов.

2. Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

(б) Принципы консолидации (продолжение)

(iii) Инвестиции в зависимые предприятия

Зависимыми являются предприятия, в которых Банк имеет существенное влияние, но не контроль, в отношении финансовой и хозяйственной политики. Данная финансовая отчетность включает долю Банка в общей сумме признанных доходов и убытков по методу долевого участия с даты начала существенного влияния до даты его прекращения.

(в) Основы представления

Финансовая отчетность подготовлена на основе справедливой стоимости для производных финансовых инструментов, торговых финансовых активов и обязательств и активов, имеющих 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.

(г) 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, используемый при составлении данной финансовой отчетности.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

(д) Конвертируемость тенге

Казахстанский тенге не является конвертируемой валютой за пределами Республики Казахстан и, поэтому любой перевод сумм, выраженных в 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.

(е) Принцип непрерывности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была составлена на основе принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение 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 (см. примечание 1 (б)). Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Банк не мог продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

3. Основные принципы учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

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

Валюта	31 декабря 2003г.	31 декабря 2002г.
1 доллар США	144.22	155.85
1 евро	180.23	162.63
1 российский рубль	4.93	4.90
1 фунт стерлингов	255.89	250.03
1 швейцарский франк	115.49	111.94

(б) Деньги и их эквиваленты

В качестве денег и их эквивалентов Банк рассматривает деньги в кассе, корреспондентские счета в НБРК за исключением минимальных резервных требований иostro счета.

(в) Финансовые инструменты

(i) 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 инструменты в чистой позиции к получению (положительная справедливая стоимость), а также приобретенные опционы отражаются как активы.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(в) Финансовые инструменты (продолжение)

(i) Классификация(продолжение)

Все торговые финансовые инструменты в чистой позиции к уплате (отрицательная справедливая стоимость), а также списанные опционы отражаются как торговые обязательства.

Выданные займы и дебиторская задолженность – это 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 кредиты 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.

(ii) 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.

(iii) 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 процентной ставки. Премии и скидки, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, основываясь на эффективной процентной ставке инструмента.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(в) Финансовые инструменты (продолжение)

(iv) Принципы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов основывается на их рыночной стоимости на дату составления баланса без вычета затрат по сделке. Если рыночная стоимость отсутствует, справедливая стоимость инструмента оценивается с использованием моделей ценообразования или метода дисконтированного потока денежных средств.

В случаях применения метода дисконтированного потока денежных средств будущие потоки денежных средств основываются на оценках руководства, и ставка дисконта представляет собой рыночную ставку для подобного инструмента на дату составления баланса. В случаях применения моделей ценообразования потоки денежных средств основываются на рыночных оценках на дату составления баланса.

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.

(v) Прибыли и убытки от последующей оценки

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

(г) Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива производится, когда Банк теряет контрактные права контроля в отношении этого актива. Это происходит, когда права реализуются, истекает их срок действия или при отказе от прав. Финансовое обязательство больше не признается в случае его погашения.

Признание реализованных активов, имеющихся в наличии для продажи, и активов, предназначенных для продажи, прекращается, а соответствующие счета к получению на оплату, полученные от покупателя, признаются на дату появления обязательства Банка продать активы. Банк использует метод специфической идентификации для определения прибыли или убытка от прекращения признания.

Инструменты, удерживаемые до погашения, выданные займы и дебиторская задолженность больше не признаются в балансе на дату, когда они были переданы Банком.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(д) 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках 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.

(е) 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.

(ж) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражены по себестоимости за минусом накопленного износа (см. ниже) и убытков от снижения стоимости (см. Примечание 3(и) ниже). Себестоимость построенных Банком активов включает стоимость материалов, трудовые затраты и соответствующую часть производственных накладных расходов.

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

(ii) 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, относится на расходы.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ж) Основные средства (продолжение)

(iii) Износ

Износ учитывается в отчете о прибылях и убытках 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:

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

(з) Нематериальные активы

(i) Нематериальные активы

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

(ii) Амортизация

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

	<u>Годы</u>
Программное обеспечение	7
Лицензии и права	7
Прочие нематериальные активы	От 10 до 12

(и) 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 возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения активов признаются в отчете о прибылях и убытках.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(и) Обесценение активов (продолжение)

(i) Расчет возмещаемой стоимости

Возмещаемая стоимость инвестиций Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и счета к получению рассчитываются 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.

(ii) 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 актива 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.

(к) 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 прибылях и убытках в течение срока займа.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(л) Резервы

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

(м) Дивиденды

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

(н) Налогообложение

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

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: гудвил, 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 кредиты. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(о) Доходы в виде вознаграждения (интереса)

Доходы в виде вознаграждения (интереса) и расходы в виде вознаграждения (интереса) признаются в отчете о прибылях и убытках по мере начисления, учитывая реальный доход актива/обязательства 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.

(п) Комиссионные доходы

Комиссионный доход признается по мере оказания соответствующих услуг.

(р) Чистый доход от ценных бумаг

Чистый доход от ценных бумаг включает доходы и убытки от выбытия и изменений в справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, имеющих в наличии для продажи.

4. Доходы в виде вознаграждения (интереса) и расходы по выплате вознаграждения (интереса)

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Доходы в виде вознаграждения (интереса)		
Займы клиентам	3,705,446	2,182,367
Портфель ценных бумаг	718,423	766,334
Задолженность других банков	69,860	51,750
Займы, предоставленные по договорам обратного РЕПО	37,888	12,685
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	9,711	1,847
	4,541,328	3,014,983
Расходы по выплате вознаграждения (интереса)		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,200,807)	(620,237)
Задолженность перед другими банками и финансовыми организациями	(183,583)	(67,453)
Выпущенные облигации	(236,763)	(57,632)
Займы к оплате по договорам РЕПО	(10,481)	(16,702)
	(1,631,634)	(762,024)

5. Комиссионные доходы и расходы

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы по кассовым операциям	237,993	215,589
Комиссионные доходы по переводным операциям	172,963	127,877
Комиссионные доходы по купле-продаже иностранной валюты	163,990	176,222
Комиссионные доходы по аккредитивам	127,197	57,507
Комиссионные доходы по приему депозитов, открытию и ведению счетов клиентов	108,389	40,736
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	73,264	107,310
Прочие комиссионные доходы	45,955	12,763
	929,751	738,004
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по подтверждению аккредитивов	(52,914)	(49,869)
Комиссионные расходы по синдицированным займам	(34,522)	(25,917)
Комиссионные расходы по купле-продаже ценных бумаг	(28,662)	(14,700)
Комиссионные расходы по переводным операциям	(19,094)	(5,611)
Комиссионные расходы по купле-продаже иностранной валюты	(8,612)	(66,084)
Комиссионные расходы по гарантиям	(2,590)	(11,115)
Комиссионные расходы по выпуску банковских карточек	-	(29,208)
Прочие комиссионные расходы	(1,587)	(26,614)
	(147,981)	(229,118)

6. Чистый доход от торговых операций с ценными бумагами

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Чистый (убыток)/ доход от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	(4,875)	625,145
Чистый доход от купли/продажи ценных бумаг	5,929	140,320
	1,054	765,465

7. Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Чистый доход от купли-продажи иностранных валют	101,026	276,663
Чистый доход от переоценки займов, депозитов и облигаций	118,483	70,838
Нереализованная прибыль от форвардных контрактов	10,117	37,358
Чистый доход от переоценки иностранных валют	101,206	126,741
	330,832	511,600

8. Прочие доходы

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Прочие доходы от банковской деятельности	30,678	13,978
Штрафы и пени	146,312	110,481
Прочие операционные доходы	86,755	10,577
	263,745	135,036

9. Резервы на покрытие убытков

	Займы клиентам	Гарантии	Аккредитивы	Прочие дебиторы	Всего
	в тыс.тенге	в тыс.тенге	в тыс.тенге	в тыс.тенге	в тыс.тенге
31 декабря 2001 года	550,179	30,791	8,733	1,242	590,945
Отнесенные в отчет о прибылях и и убытках	823,861	7,302	2,078	16,611	849,852
Списание активов	(116,302)	-	-	-	(116,302)
Восстановление списанных активов	24,505	-	-	1,322	25,827
31 декабря 2002 года	1,282,243	38,093	10,811	19,175	1,350,322
Отнесенные в отчет о прибылях и и убытках	765,600	36,394	84,878	(16,182)	870,690
Списание активов	(182,674)	-	-	(748)	(183,422)
Восстановление списанных активов	80,882	-	-	-	80,882
31 декабря 2003 года	1,946,051	74,487	95,689	2,245	2,118,472

10. Общие и административные расходы

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Компенсации работникам	726,248	725,393
Налоги, кроме подоходного налога	317,177	268,941
Реклама и маркетинг	279,884	148,664
Расходы по аренде	176,775	86,180
Расходы по страхованию	110,985	9,913
Износ и амортизация	103,794	78,678
Расходы на услуги связи	98,298	74,951
Благотворительность и спонсорская помощь	83,760	14,083
Расходы за услуги процессингового центра	44,295	-
Платежи в фонд обязательного страхования депозитов	34,577	24,841
Административные расходы дочерних предприятий	24,185	14,313
Прочие общие и административные расходы	342,399	309,893
	<u>2,342,377</u>	<u>1,755,850</u>

На конец 2003 года количество работников Банка составило 788 человек (31 декабря 2002 года: 559).

11. Расходы по подоходному налогу

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
<i>Текущие расходы по подоходному налогу</i>		
Текущий период	300,887	318,889
<i>Расходы/(экономию) по отсроченному подоходному налогу</i>		
Возникновение и аннулирование временных разниц	28,255	(215,267)
Всего расходов по подоходному налогу в отчете о прибылях и убытках	<u>329,142</u>	<u>103,622</u>

Ставка налога, применяемая Банком, равна 30% (2002 – 30%).

Сверка действующей налоговой ставки:

	2003		2002	
	в тыс.тенге	%	в тыс.тенге	%
Доход до налогообложения	<u>1,103,398</u>		<u>1,579,999</u>	
Подоходный налог с использованием применяемой налоговой ставки	331,019	30.0	474,000	30.0
Не подлежащие вычету расходы и доход, не подлежащий налогообложению	<u>(1,877)</u>	<u>0.2</u>	<u>(370,378)</u>	<u>(23.4)</u>
Всего расход по подоходному налогу	<u>329,142</u>	<u>29.8</u>	<u>103,622</u>	<u>6.6</u>

Основная причина изменений в расходах по подоходному налогу заключается в том, что в 2002 году были сторнированы временные разницы, связанные с общими провизиями по кредитной деятельности за прошлые годы, в результате чего уменьшился налогооблагаемый доход.

12. Счета в Национальном Банке Республики Казахстан

	2003 в тыс.тенге	2002 в тыс.тенге
Корреспондентские счета в НБРК (см. примечание 37)	2,512,077	837,978
	2,512,077	837,978

13. Торговые финансовые инструменты

	2003 в тыс.тенге	2002 в тыс.тенге
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Требования по форвардным контрактам	10,117	37,358
	10,117	37,358

Доходы и убытки от производных финансовых инструментов и изменений в справедливой стоимости прочих торговых инструментов признаются в чистом доходе от купли-продажи иностранной валюты.

14. Задолженность других банков

	2003 в тыс.тенге	2002 в тыс.тенге
Ностро-счета (см. примечание 37)	2,281,787	2,863,726
Начисленные процентные доходы по ностро-счетам	120	639
Краткосрочные депозиты в других банках	984,272	3,552,481
Страховые депозиты в других банках по гарантиям	-	133,820
	3,266,179	6,550,666

По состоянию на 31 декабря 2003 года Банк разместил 1 депозит (31 декабря 2002 года:1), сумма которого превысила 10% от задолженности в банках и прочих финансовых организациях. Сумма данного депозита по состоянию на 31 декабря 2003 года составила 500,000 тыс. тенге (31 декабря 2002 года: 1,090,950 тыс.тенге).

15. Займы, предоставленные по договорам Обратного РЕПО

	2003 в тыс.тенге	2002 в тыс.тенге
Займы предоставленные по договорам Обратного РЕПО	1,450,899	515,240
	1,450,899	515,240

По состоянию на 31 декабря 2003 года Банк разместил 2 займа по операциям Обратного РЕПО (31 декабря 2002 года: 2), сумма которого превысила 10% от суммы займов по этим операциям. Сумма данных займов по состоянию на 31 декабря 2003 года составила 500,000 тыс. тенге (31 декабря 2002 года: 500,000 тыс.тенге).

16. Займы клиентам

Отраслевой и географический анализ кредитного портфеля

Займы и кредиты выданы клиентам, находящимся в Республике Казахстан и осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Коммерческие клиенты		
Сельское хозяйство	8,860,264	2,425,747
Физические лица	3,349,445	555,686
Пищевая промышленность	2,730,379	784,576
Строительство	2,663,393	574,899
Розничная торговля	2,328,186	1,172,983
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2,250,421	808,273
Оптовая торговля (продукты питания)	1,763,512	944,511
Организация отдыха и развлечений	1,379,246	388,050
Почта и связь	1,341,472	1,814,583
Добыча нефти и газа	1,080,399	634,805
Оптовая торговля (прочее)	1,040,296	233,813
Оптовая торговля (компьютеры и бытовая техника)	1,031,604	258,295
Транспорт и вспомогательная транспортная деятельность	996,502	654,103
Аренда без персонала	840,261	-
Оптовая торговля (нефтепродукты)	579,227	2,843,531
Оптовая торговля (сотовые телефоны)	576,880	-
Оптовая торговля (сахар-сырец)	572,121	-
Медицинские услуги	396,959	217,332
Операции с недвижимостью	376,096	86,102
Издательское дело	340,770	405,172
Оптовая торговля (хлопок-сырец)	324,235	-
Гостиницы и рестораны	271,143	153,282
Оптовая торговля (строительные материалы)	258,237	258,555
Производство неметаллических минеральных продуктов	208,213	-
Оптовая торговля (нефтепромысловое оборудование)	79,693	1,503,489
Горная промышленность	13,701	139,376
Прочие	1,986,498	1,822,845
	37,639,153	18,680,008
Начисленный доход в виде вознаграждения (интереса)	1,017,366	365,327
Всего кредитов	38,656,519	19,045,335
Резервы на покрытие убытков (примечание 9)	(1,946,051)	(1,282,243)
	36,710,468	17,763,092

Существенные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2003 года Банк не имеет займов, которые в отдельности составляли бы 10% кредитного портфеля (31 декабря 2002 года: 1,858,488 тыс. тенге).

16. Займы клиентам (продолжение)

Кредиты, не погашенные в контрактные сроки

Информация о кредитах, не погашенных в контрактные сроки по состоянию на 31 декабря 2003 года, представлена следующим образом:

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Валовая сумма кредитов, не погашенных в контрактные сроки, включая начисленный доход	299,856	193,440
Резервы на покрытие убытков	<u>(296,384)</u>	<u>(92,926)</u>
Чистая сумма кредитов, не погашенных в контрактные сроки, отраженных в балансе	<u>3,472</u>	<u>100,514</u>

По состоянию на 31 декабря 2003 года Банк произвел списание займов клиентам на общую сумму 182,674 тыс. тенге (31 декабря 2002 года: 116,302 тыс. тенге) (см. примечание 9). Сумма списанных кредитов не включена ни в общую сумму кредитов, ни в общую сумму провизий выше.

По состоянию на 31 декабря 2003 года, вознаграждение на общую сумму 4,971 тыс.тенге не было отражено в отчете о прибылях и убытках в связи с его непогашением в контрактные сроки (31 декабря 2002 год: 7,262 тыс. тенге).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитного портфеля Банка представлены в Примечании 40, в котором указывается оставшийся срок контрактного погашения займов, начиная с отчетной даты до даты контрактного погашения займов в кредитном портфеле.

17. Дебиторы по документарным расчетам

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Дебиторы по документарным расчетам	<u>3,413,129</u>	<u>-</u>
	<u>3,413,129</u>	<u>-</u>

Концентрация дебиторов по документарным расчетам

По состоянию на 31 декабря 2003 года пять клиентов имели задолженность по документарным расчетам, на общую сумму 2,676,723 тыс. тенге (31 декабря 2002 года: 0), каждый в отдельности из которых превышает 10% от общего количества дебиторов по документарным расчетам.

18. Портфель ценных бумаг

	2003 в тыс.тенге	2002 в тыс.тенге
Имеющиеся в наличии для продажи		
<i>Долговые инструменты – входящие в листинг</i>		
Государственные ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов Правительства Республики Казахстан (МЕОКАМ)	351,996	611,877
Еврооблигации Министерства финансов Правительства Республики Казахстан	6,917,223	6,524,608
Ноты НБРК	-	19,859
Корпоративные облигации:		
Еврооблигации ОАО «Казахтелеком»	6,822	-
Еврооблигации Казтрансойла	896,075	437,543
Внутренние облигации Казтрансойла	-	483,380
Еврооблигации Банка Развития Казахстана	1,759,692	176,047
Внутренние облигации Банка Развития Казахстана	101,472	-
Еврооблигации TuranAlem Finance BV	40,580	-
Еврооблигации Kazkommerts International BV	205,158	-
Внутренние облигации Банка Центр Кредит	14,149	14,673
Внутренние облигации Казкоммерцбанка	268,276	-
Внутренние облигации Банка ТуранАлем	10,144	15,157
Внутренние облигации Казахстанской Ипотечной Компании	14,871	-
Внутренние облигации ТехакаBank	8,466	1,893
Внутренние облигации Банка Каспийский	9,269	-
Внутренние облигации Казпочты	8,932	-
Внутренние облигации ОАО «Казахтелеком»	-	7,406
Внутренние облигации Астана-Финанс	-	7,385
<i>Долговые инструменты – не входящие в листинг</i>		
Муниципальные облигации г. Астаны	29,842	30,262
<i>Инвестиции в капитал – входящие в листинг</i>		
Акции Банка Центр Кредит	-	22,546
Акции Темирбанка	152,250	-
Акции Народного Банка Казахстана	14,972	15,008
<i>Инвестиции в капитал – не входящие в листинг</i>		
ЗАО Казахстанский Процессинговый Центр	10,000	10,000
ЗАО Казахстанская Фондовая Биржа	2,200	-
	10,822,389	8,377,644

19. Инвестиции в зависимые предприятия

Зависимые предприятия включают:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	% контроля		2003	2002
			2003	2002	в тыс. тенге	в тыс. тенге
ОАО «Mercur Reward»	Казахстан	Страхование	25	20	56,125	26,755
АО «Народный Пенсионный Фонд»	Казахстан	Управление пенсионными активами	34	-	90,500	-
					146,625	26,755
					2003	2002
					в тыс.тенге	в тыс.тенге
Сальдо на 1 января					26,755	15,000
Приобретено за период					90,500	-
Доля прибыли за период					29,370	11,755
					146,625	26,755

20. Инвестиции в дочерние предприятия

Консолидированные дочерние предприятия включают:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	% контроля		Капитал на 31.12.03 в тыс. тенге
			2003	2002	
ТОО «Гранд-Ломбард»	Казахстан	Выдача денежных ссуд под залог	100	100	23,000
ЗАО «КУПА Нур-Траст»	Казахстан	Управление пенсионными активами	100	100	150,000
ТОО «Лизинговая компания Нур-инвест»	Казахстан	Лизинг	100	100	304,500
АО «Money Experts»	Казахстан	Брокерская компания	100	100	65,000

21. Основные средства

<u>В тысячах тенге</u>	Строящиеся (устанавли- ваемые) основные средства	Земля и здания	Компью- теры	Транс- портные средства	Капиталь- ные вложения в арендован- ные здания	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2003г.	8,783	438,971	169,327	30,696	54,480	193,880	896,137
Приобретение	107,777	94,929	134,333	4,268	50,809	127,810	519,926
Выбытие	-	(151,150)	(3,824)	(1,410)	(10,222)	(10,872)	(177,478)
На 31 декабря 2003г.	<u>116,560</u>	<u>382,750</u>	<u>299,836</u>	<u>33,554</u>	<u>95,067</u>	<u>310,818</u>	1,238,585
Накопленный износ							
На 1 января 2003г.	-	38,865	62,486	7,315	1,173	29,612	139,451
Амортизационные отчисления	-	9,968	47,624	4,624	1,787	27,262	91,265
Выбытие/Списание	-	(2,347)	(2,205)	(1,043)	-	(1,964)	(7,559)
На 31 декабря 2003г.	-	<u>46,486</u>	<u>107,905</u>	<u>10,896</u>	<u>2,960</u>	<u>54,910</u>	223,157
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2003г.	<u>116,560</u>	<u>336,264</u>	<u>191,931</u>	<u>22,658</u>	<u>92,107</u>	<u>255,908</u>	1,015,428
На 31 декабря 2002г.	<u>8,783</u>	<u>400,106</u>	<u>106,841</u>	<u>23,381</u>	<u>53,307</u>	<u>164,268</u>	756,686

22. Нематериальные активы

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

23. Прочие активы

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Прочие дебиторы	144,718	57,616
Предоплаты	91,179	154,990
Авансовые платежи по подоходному налогу	29,723	3,437
Начисленный комиссионный доход	16,815	4,776
Товарно-материальные запасы	6,485	11,444
Прочие транзитные счета	3,733	7,519
	292,653	239,782
Резервы по прочим активам (Примечание 9)	(2,245)	(19,175)
	290,408	220,607

24. Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Займы от других банков	8,156,680	2,994,804
Срочные депозиты других банков	1,094,220	1,129,250
Начисленные расходы по вознаграждению (интересу)	64,612	10,575
Счета лоро	393	6,295
	9,315,905	4,140,924

По состоянию на 31 декабря 2003 года Банк имел задолженность по одному краткосрочному займу (31 декабря 2002 года: 1), сумма остатка которого превысила 10% общей суммы займов от других банков. Кредит был предоставлен синдикатом из 18-ти банков 5 ноября 2003 года по ставке ЛИБОР +2.75 % и подлежит выплате 28 октября 2004 года. Валовая стоимость данного займа по состоянию на 31 декабря 2003 года составила 6,634,120 тыс. тенге (31 декабря 2002 года: 545,475 тыс. тенге).

25. Займы к оплате по договорам РЕПО

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Займы к оплате по договорам РЕПО	734,279	-
	734,279	-

По состоянию на 31 декабря 2003 года займы к договорам РЕПО были привлечены из одного Банка (31 декабря 2002 года: 0).

26. Текущие счета и депозиты клиентов

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Депозиты до востребования	11,380,875	11,267,756
Срочные депозиты	21,227,456	8,740,334
Депозиты – гарантии	1,957,018	3,045,069
Начисленные расходы по вознаграждению (интересу)	328,770	351,966
	34,894,119	23,405,125

По состоянию на 31 декабря 2003 года сумма депозитов клиентов, которая была заморожена в качестве обеспечения кредитов и забалансовых кредитных инструментов, предоставленных Банком, составила 2,619,832 тыс. тенге (31 декабря 2002 года: 3,198,484 тыс. тенге).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2003 года Банк имел задолженность по депозитам и текущим счетам перед тремя вкладчиками, на общую сумму 13,566,606 тыс. тенге (31 декабря 2002 года: 0), каждый в отдельности из которых превышает 10% от общего количества текущих счетов и депозитов клиентов.

27. Депозиты и займы от Правительства РК

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Депозиты и займы Правительства РК	307,018	392,178
Средства местного бюджета	8,000	-
Начисленные расходы по займам	144	808
	315,162	392,986

28. Кредиторы по документарным расчетам

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Суммы к оплате по документарным расчетам	4,075,943	153,415
	4,075,943	153,415

Концентрация кредиторов по документарным расчетам

По состоянию на 31 декабря 2003 года Банк имел задолженность по обязательствам перед пятью клиентами, на общую сумму 2,676,723 тыс. тенге (31 декабря 2002 года: 0), каждый в отдельности из которых превышает 10% от общего количества кредиторов по документарным расчетам.

29. Выпущенные облигации

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Индексированные облигации в обращении в тенге	923,884	1,516,349
Субординированные индексированные облигации в обращении в тенге	3,886,911	-
	4,810,795	1,516,349

30. Прочие обязательства

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Прочие расчеты с бюджетом	88,302	151,408
Расчеты с работниками	55,780	180,701
Предоплаты полученные	49,541	25,381
Начисленные комиссионные расходы	2,261	3,682
Расчеты с акционерами	-	18,420
Прочие кредиторы	48,313	60,640
Прочие транзитные счета	8,090	2,593
	252,287	442,825
Резервы на покрытие убытков от предоставленных гарантий (Примечание 9)	74,487	38,093
Резервы на покрытие убытков от выпущенных аккредитивов (Примечание 9)	95,689	10,811
	422,463	491,729

31. Отсроченное налоговое обязательство

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

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

31. Отсроченное налоговое обязательство (продолжение)

Движение временных разниц в течение года

<u>В тысячах тенге</u>	<u>Сальдо на 1 января 2003 года</u>	<u>Признано в отчете о прибылях и убытках</u>	<u>Сальдо на 31 декабря 2003 года</u>
Форвардные контракты	11,208	(8,172)	3,036
Разница между амортизируемой стоимостью негосударственных ценных бумаг на основе прямолинейного метода и метода эффективной ставки процента	5,558	(5,558)	-
Основные средства	23,231	20,718	43,949
Нематериальные активы	1,166	339	1,505
Займы клиентам	(51,232)	51,232	-
Начисленные обязательства	(13,595)	3,859	(9,736)
Прочее	37,163	(34,163)	-
	<u>10,499</u>	<u>28,255</u>	<u>38,754</u>

32. Акционерный капитал

Акционерный капитал

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

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

32. Акционерный капитал (продолжение)

Дивиденды

Владельцы простых акций имеют право на получение объявляемых время от времени дивидендов, а также имеют право одного голоса на акцию на ежегодных и общих собраниях Банка. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение объявляемых время от времени дивидендов, но не имеют право голоса на акцию на ежегодных и общих собраниях Банка. Права акционеров в отношении активов Банка установлены казахстанским законодательством.

В 2003 году были выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 72,000 тыс. тенге. В 2002 году были объявлены дивиденды по простым акциям в размере 124,457 тыс. тенге.

33. Управление рисками

Управление рисками имеет огромное значение для банковского бизнеса и является важным элементом деятельности Банка. Основные риски, с которыми сталкивается Банк, относятся к кредитной деятельности, ликвидности и изменениям ставок вознаграждения (интереса) и обменных курсов. Управление этими рисками осуществляется следующим образом:

(i) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате невыполнения заемщиком или другой стороной своих обязательств перед Банком.

Банк разработал политику и процедуры по осуществлению контроля за кредитной деятельностью, включая положения по ограничению концентрации кредитного портфеля и создание Кредитного Комитета, который активно управляет кредитным риском Банка.

Кредитная политика Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

(ii) Процентный риск

Процентный риск измеряется в той степени, в которой изменения рыночных процентных ставок влияют на прибыль и чистый процентный доход. В той степени, в которой структура срочности процентных активов отличается от таковой структуры обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате движений процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется путем увеличения или уменьшения ставок в пределах, устанавливаемых руководством Банка. Эти пределы ограничивают потенциальное влияние движений процентных ставок на доходы текущего периода и на стоимость активов и обязательств, чувствительных в связи с изменением процента. Банк имеет доступ к рынкам, что позволяет ему быстро адаптироваться к условиям рынка.

33. Управление рисками (продолжение)

(ii) Процентный риск (продолжение)

Политика установления процентных ставок Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

См. примечание 39 «Средние эффективные процентные ставки».

(iii) Риск ликвидности

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях обеспечения постоянного наличия средств для погашения всех денежных обязательств по наступлении срока оплаты.

Политика ликвидности Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

См. примечание 40 «Анализ сроков погашения обязательств».

(iv) Риск обменного курса

Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Риск обменного курса возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте являются больше или меньше обязательств в этой же валюте.

Политика управления валютным риском Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

См. примечание 41 «Анализ в разрезе валют».

34. Забалансовые кредитные обязательства

Часть деятельности Банка относится к забалансовым торгово-финансовым инструментам. Банк несет обязательства и принимает условные обязательства в ходе обычной деятельности в целях удовлетворения финансовых потребностей своих клиентов. Эти обязательства включают кредитные инструменты, которые представляют собой различные степени кредитного риска сверх сумм, указанных в балансе.

Контрактная или номинальная сумма этих инструментов отражает уровень деятельности, связанной с определенным классом финансовых инструментов, и не представляет собой будущие потребности в деньгах, поскольку срок большей части данных обязательств истечет или завершится и без финансирования.

В любой момент времени Банк имеет невыполненные обязательства по увеличению кредита. Данные обязательства представлены в форме выдачи утвержденных займов.

Банк предоставляет аккредитивы в целях гарантирования третьим сторонам исполнения клиентами их обязательств. Как правило, данные соглашения имеют установленные ограничения и действуют на срок до одного года. Истечения срока действия соглашений не сосредоточены в каком-либо периоде. Также Банк предоставляет гарантии, действуя в качестве агента по урегулированию операций заимствования под залог ценных бумаг и операций по кредитованию.

34. Забалансовые кредитные обязательства (продолжение)

Контрактные суммы условных и возможных обязательств представлены в нижеследующей таблице по категориям. Предполагается, что суммы, указанные в таблице, полностью оплачены авансом. Суммы гарантий и аккредитивов, указанные в таблице, представляют максимальный убыток, признаваемый на дату составления баланса в случае ненадлежащего исполнения сторонами контракта их обязательств.

	2003	2002
	в тыс. тенге	в тыс. тенге
<i>Договорные суммы</i>		
Обязательства по выдаче кредитов	9,360,435	1,376,516
Гарантии	1,923,925	2,114,700
Обязательства по кредитным карточкам	-	59,914
Аккредитивы	3,426,072	681,331
	14,710,432	4,232,461

35. Условные обязательства

(i) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления. Многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Банк не осуществлял полного страхования помещений, страхования на случай остановок в ведении бизнеса и ответственности третьих сторон за возмещение ущерба окружающей среде или имуществу Банка, причиненного в ходе его деятельности. До тех пор, пока Банк не приобретет соответствующие страховые полисы, существует риск, что повреждения или утрата некоторых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банк и его финансовое положение.

(ii) Судопроизводство

Банк не вовлечен в какие-либо судебные процессы, включая арбитраж, кроме рутинных процессуальных действий, возникающих в ходе обычного ведения бизнеса. По мнению руководства, окончательное разрешение судебного разбирательства не окажет существенного неблагоприятного влияния на финансовое положение и результаты операций Банка.

(iii) Налоговые условные обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, зачастую являющимися нечеткими и допускающими различные интерпретации. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Вышеизложенные факты могут привести к более значительным налоговым рискам в Казахстане, чем в других странах. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в достаточном объеме. Тем не менее, эффект различной интерпретации положений действующего налогового законодательства регулирующими органами может быть существенным.

36. Операции со связанными сторонами

(i) Операции с директорами и должностными лицами

По состоянию на 31 декабря 2003 года директора Банка и их близкие родственники не контролируют акции Банка, дающие право голоса (31 декабря 2002 года: 0%). Сумма займов, выданных директорам, высшим должностным лицам и их родственникам составляет 46,043 тыс. тенге (31 декабря 2002 года: 8,075 тыс. тенге) и включена в состав «займов клиентам» (см. примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2003 года и 31 декабря 2002 года текущая задолженность и соответствующие средние процентные ставки по займам и депозитам директоров и старших менеджеров представлены следующим образом:

	2003 в тыс.тенге	Средняя ставка вознаграж- дения (интереса)	2002 в тыс.тенге	Средняя ставка вознаграж- дения (интереса)
<i>Бухгалтерский Баланс</i>				
Займы директорам, высшим должностным лицам и их родственникам	46,043	10.5%	8,075	17.4%
Задолженность перед директорами, высшими должностными лицами и их родственников	117,514	5.8%	35,892	8.2%

Суммы, включаемые в отчет о прибылях и убытках и связанные с операциями со связанными сторонами (директорами и должностными лицами), представлены следующим образом:

	2003 в тыс тенге	2002 в тыс.тенге
<i>Отчет о прибылях и убытках</i>		
Доход в виде вознаграждения (интереса)	3,428	3,375
Расходы по выплате вознаграждения (интереса)	6,939	981

(ii) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2003 года и 31 декабря 2002 года текущая задолженность и соответствующие средние процентные ставки по займам и депозитам от прочих связанных сторон представлены следующим образом:

	2003 в тыс.тенге	Средняя ставка вознаграж- дения (интереса)	2002 в тыс.тенге	Средняя ставка вознаграж- дения (интереса)
<i>Активы</i>				
Задолженность по кредитам	59,589	14.9%	35,753	16.0%
<i>Обязательства</i>				
Задолженность перед аффилированными предприятиями	239,158	4.7%	337,518	3.8 %
<i>Забалансовые счета</i>				
Гарантии от имени аффилированных предприятий	2,820	-	5,789	-

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(ii) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2003 года гарантии от имени аффилированных предприятий обеспечены депозитами в сумме 2,820 тысяч тенге (31 декабря 2002 года: 13,600 тыс. тенге).

Суммы, включаемые в отчет о прибылях и убытках и связанные с прочими связанными сторонами, представлены следующим образом:

	2003	2002
	в тыс. тенге	в тыс. тенге
Доходы по вознаграждению	8,927	5,720
Расходы по выплате вознаграждения (интереса)	4,026	1,040

37. Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты включают:

	2003	2002
	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Ностро - счета (см. примечание 14)	2,281,787	2,863,726
Деньги	2,081,885	1,192,545
Корреспондентский счет в НБРК (см. примечание 12)	2,512,077	837,978
Минимальные резервные требования	(834,570)	(753,486)
	6,041,179	4,140,763

НБРК установлены минимальные резервные требования в качестве способа регулирования деятельности банков в Республике Казахстан и защиты интересов вкладчиков. Размер минимальных резервных требований определяется как фиксированный процент от всех депозитных обязательств Банка перед физическими и юридическими лицами, за исключением банков. Банк обязан либо депонировать на счетах НБРК сумму, рассчитанную по состоянию на первый день следующего месяца, либо размещать средства в деньги и их эквиваленты с тем, чтобы среднемесячный остаток этих средств превышал минимальные резервные требования.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценил финансовые инструменты в соответствии с требованиями МСФО 32: «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации» с целью определения того, насколько осуществимо определить с достаточной степенью достоверности их справедливую стоимость, учитывая временные и стоимостные ограничения.

Основываясь на данной оценке, Банк сделал заключение о том, что ввиду отсутствия ликвидности и опубликованного «индикатора процентных ставок» на казахстанских рынках, не представляется возможным определить справедливую стоимость большей части финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

Финансовые активы и финансовые обязательства, справедливую стоимость которых, по мнению Банка, можно определить, включают счета, депозиты в НРБК, финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи и займы банкам и прочим финансовым организациям, не являющимся связанными сторонами с Банком, а также депозиты и займы, полученные от банков и прочих финансовых организаций. Согласно оценке Банка, справедливая стоимость данных активов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Данная оценка справедливой стоимости произведена в целях приблизительного определения суммы, по которой можно обменять вышеперечисленные активы в ходе текущих операций с заинтересованными сторонами. Тем не менее, принимая во внимание неопределенность и используя субъективное суждение, получаемую справедливую стоимость не следует рассматривать как возможную стоимость реализации при немедленной продаже активов.

39. Средние эффективные ставки вознаграждения (интереса)

Нижепредставленная таблица показывает процентные активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения (интереса) на указанную дату. Данные процентные ставки являются приближенным значением эффективной доходности к погашению данных активов и обязательств. Суммы процентных активов и обязательств представлены без соответствующих начисленных доходов или расходов на конец года.

	2003		2002	
	Величина	Средняя	Величина	Средняя
	в тыс.тенге	эффективная	в тыс.тенге	эффективная
		ставка		ставка
		вознаграж-		вознаграж-
		дения, %		дения, %
Процентные активы				
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	3,265,885		6,548,832	
- Казахстанский тенге	612,415	1.3	200,728	5.2
- Доллар США	2,552,918	0.5	6,235,948	1.3
- Другие валюты	100,552	0.4	112,156	2.1
Займы, предоставленные по договорам Обратного РЕПО	1,450,449		515,240	
- Казахстанский тенге	1,450,449	1.9	515,240	6.2
Займы клиентам	35,693,106		17,397,765	
- Казахстанский тенге	19,661,473	14.0	7,623,728	16.4
- Доллар США	15,194,251	14.5	9,728,272	14.9
- Евро	837,382	9.9	45,765	15.9
Портфель ценных бумаг	10,626,175		8,294,090	
- Казахстанский тенге	945,504	11.2	1,169,885	7.9
- Доллар США	9,680,671	10.4	7,124,205	8.7
Процентные обязательства				
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	9,251,293		4,130,349	
- Казахстанский тенге	952,690	3.3	350,032	4.0
- Доллар США	7,399,782	3.7	3,780,317	2.0
- другие валюты	898,821	4.5	-	-
Займы к оплате по договорам Обратного РЕПО	734,279		-	
- Казахстанский тенге	734,279	2.0	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	34,595,349		23,053,159	
- Казахстанский тенге	11,107,651	8.0	6,775,323	1.8
- Доллар США	23,218,530	5.0	15,979,843	4.4
- Другие валюты	269,168	4.5	297,993	1.7
Депозиты и займы Правительства РК	315,018		392,178	
- Казахстанский тенге	315,018	4.5	392,178	0.5
Выпущенные облигации	4,785,120		1,502,631	
- Казахстанский тенге	4,785,120	9.0	1,502,631	9.4

40. Анализ сроков погашения

Следующая таблица показывает банковские активы и обязательства по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2003 года. Вследствие того, что в основном все финансовые инструменты Банка являются контрактами с фиксированной процентной ставкой, оставшиеся до погашения сроки, в соответствии с положениями контрактов, также представляют собой сроки, оставшиеся до изменения процентных ставок.

40. Анализ сроков погашения (продолжение)

	Менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без Срока погашения	Всего
	в тыс.тенге	в тыс.тенге	в тыс.тенге	в тыс.тенге	в тыс.тенге	в тыс.тенге	в тыс.тенге
Активы							
Деньги	2,081,885	-	-	-	-	-	2,081,885
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2,512,077	-	-	-	-	-	2,512,077
Торговые финансовые инструменты	-	10,117	-	-	-	-	10,117
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	3,266,179	-	-	-	-	-	3,266,179
Займы, предоставленные по договорам Обратного РЕПО	1,450,899	-	-	-	-	-	1,450,899
Займы клиентам	1,313,166	9,573,329	6,082,086	18,473,571	1,268,316	-	36,710,468
Дебиторы по документарным расчетам	-	3,413,129	-	-	-	-	3,413,129
Портфель ценных бумаг	40,213	778,083	3,553,316	4,925,996	1,524,781	-	10,822,389
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	146,625	-	146,625
Основные средства	-	-	-	-	1,015,428	-	1,015,428
Нематериальные активы	-	-	-	-	83,241	-	83,241
Прочие финансовые активы	136,141	50,780	84,758	-	-	18,729	290,408
Всего активов	10,800,560	13,825,438	9,720,160	23,399,567	4,038,391	18,729	61,802,845
Обязательства							
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	448,614	650,155	6,949,446	862,888	404,802	-	9,315,905
Займы к оплате по договорам Обратного РЕПО	734,279	-	-	-	-	-	734,279
Текущие счета и депозиты клиентов	12,164,206	3,825,065	7,182,534	11,687,925	34,389	-	34,894,119
Депозиты и займы от Правительства РК	8,144	38,000	-	269,018	-	-	315,162
Кредиторы по документарным операциям	-	4,075,943	-	-	-	-	4,075,943
Выпущенные облигации	-	17,416	-	920,666	3,872,713	-	4,810,795
Прочие обязательства	150,760	180,417	81,498	-	-	9,788	422,463
Отсроченное налоговое обязательство	-	-	38,754	-	-	-	38,754
Всего обязательств	13,506,003	8,786,996	14,252,232	13,740,497	4,311,904	9,788	54,607,420
Чистая позиция на 31 декабря 2003г.	(2,705,443)	5,038,442	(4,532,072)	9,659,070	(273,513)	8,941	7,195,425
Чистая позиция на 31 декабря 2002г.	(2,269,131)	(402,063)	3,063,527	4,870,328	84,387	881,121	6,228,169

41. Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2003 года:

	Казахстан- ский тенге в тыс.тенге	Доллар США в тыс.тенге	Другие валюты в тыс.тенге	Всего в тыс.тенге
Активы				
Деньги	867,165	1,162,923	51,797	2,081,885
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	1,863,094	648,983	-	2,512,077
Торговые финансовые инструменты	10,117	-	-	10,117
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	612,415	2,553,115	100,649	3,266,179
Займы предоставленные по договорам Обратного РЕПО	1,450,899	-	-	1,450,899
Займы клиентам	20,069,303	15,788,218	852,947	36,710,468
Дебиторы по документарным расчетам		3,207,453	205,676	3,413,129
Портфель ценных бумаг	960,174	9,862,215		10,822,389
Инвестиции в ассоциированные компании	146,625	-	-	146,625
Основные средства	1,015,428	-	-	1,015,428
Нематериальные активы	83,241	-	-	83,241
Прочие активы	191,643	79,247	19,518	290,408
Всего активов	27,270,104	33,302,154	1,230,587	61,802,845
Обязательства				
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	956,584	7,454,469	904,852	9,315,905
Займы к оплате по договорам РЕПО	-	734,279	-	734,279
Текущие счета и депозиты клиентов	11,113,300	23,508,333	272,486	34,894,119
Депозиты и займы от Правительства РК	315,162	-	-	315,162
Кредиторы по документарным расчетам	196,746	3,618,295	260,902	4,075,943
Выпущенные облигации	4,810,795	-	-	4,810,795
Прочие обязательства	378,824	39,190	4,449	422,463
Отсроченное налоговое обязательство	38,754	-	-	38,754
Всего обязательств	17,810,165	35,354,566	1,442,689	54,607,420
Чистая позиция на 31 декабря 2003г.	9,459,939	(2,052,412)	(212,102)	7,195,425
Чистая позиция на 31 декабря 2002г.	2,052,104	4,303,002	(126,937)	6,228,169

