АО «ДАНАБАНК»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Данабанк» (далее- Банк) основано в 1992 году в виде частного банка. В 1995 году решением общего собрания учредителей банк был преобразован в акционерный банк. В 2006 году головной офис Банка переведен из города Павлодар в город Алматы.

Головной офис банка расположен по адресу: 050004, г. Алматы, ул. Гоголя ,111.

Банк по состоянию на 01.01.2007 года имеет 5 филиалов в городах: Алматы, Павлодар, Караганды, Астана, Тараз. Из них 3 филиала в городах: Павлодар, Астана, Тараз были открыты в 2006 году.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №159, выданной 10 октября 2006 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении ссуд и гарантий, проведении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Общее количество сотрудников банка на 01 .01.2007 года составляло 259 человек.

Ассоциированных и дочерних организаций АО «Данабанк» не имеет.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Международными Стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности (далее - МСФО) путем применения метода начисления и принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости зданий и сооружений и стоимости финансовых инструментов.

Финансовая отчетность Банка за 2006 год подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, что подтверждается отчетом международной аудиторской Компании ТОО « Делойт».

Учетная политика Банка, процедуры ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности разработаны с учетом требований МСФО. Банк при ведении учета в соответствии с Учетной политикой придерживается следующих оценок и признании: финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Признание и амортизация материальных и нематериальных активов производятся в соответствии с МСФО 16 и 38.

При применении МСФО 16 Банк руководствуется принципами данного стандарта, учитывая основные средства по фактической стоимости, которая включает фактически произведенные затраты по приобретению основных средств, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению. В случае если основные средства приобретаются путем частичного или полного обмена на другой актив, приобретаемые основные средства отражаются по справедливой стоимости обмениваемого актива, скорректированной на сумму уплаченных денег или эквивалентов денег.

Последующие вложения в объект основных средств увеличивают балансовую стоимость объекта в случае, если предполагается увеличение будущих экономических выгод, превышающих первоначально рассчитанные нормативные показатели по данному активу. Все прочие последующие затраты Банк признает в качестве расходов периода, в котором они были понесены.

При последующей оценке основных средств банк применяет основной подход, при котором после первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Начисление амортизации по основным средствам производится по методу

равномерного начисления, при котором начисляется постоянная сумма амортизации на протяжении срока полезной службы актива. Начисление амортизации на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, начинается с первого месяца, следующего за месяцем поступления (ввода в эксплуатацию), а по выбывшим основным средствам прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Объект основных средств списывается с баланса банка при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от выбытия не ожидается больше экономических выгод. Разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива является доходом или убытком от реализации или прочего выбытия объекта основных средств.

При применении МСФО 38 нематериальный актив при первоначальном признании в балансе оценивается по себестоимости, то есть по сумме уплаченных денег или их эквивалентов. Себестоимость нематериального актива включает в себя его покупную цену, включая импортные пошлины и невозмещенный налог, а также прямо относимые затраты на подготовку актива к предполагаемому использованию.

Начисление амортизации на нематериальные активы производится по методу равномерного начисления. Отражение в бухгалтерском учете данной операции производится по каждому объекту нематериальных активов. Амортизационные отчисления за каждый отчетный период признаются в качестве расхода текущего периода.

Учет аренды производится в соответствии с МСФО 17. Учет товарно-материальных запасов производится в соответствии с МСФО 2 по фактической стоимости приобретения. Учет налогов производится в соответствии с МСФО 12.

Учет резервов ведется в соответствии с МСФО 32 и 39. Банк создает резервы на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и проценты, предусмотренные договором не будут погашены. Резерв на потери представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая сумм, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. По финансовым активам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, прогнозируемые будущие денежные поступления дисконтируются на основе сроков, в течение которых банк рассчитывает их реализовать. Расчет резерва на потери по ссудам производится на основании анализа ссудного портфеля и рассчитывается на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Изменение резервов на потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков.

Пересчет иностранной валюты и хеджирование рисков осуществляется в соответствии с МСФО 21. Операции в иностранной валюте отражаются в аналитическом учете в номинале валюты, в синтетическом учете – по средневзвешенному биржевому курсу тенге к доллару США. Переоценка остатков на счетах активов и обязательств банка в иностранной валюте производится при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса. При этом сумма положительной или отрицательной курсовой разницы от переоценки отражается на счетах доходов и расходов банка от переоценки иностранной валюты.

Аффинированных драгоценных металлов , а также драгоценных металлов и камней на балансе банка не числится.

Переоценка кредитного портфеля осуществляется в конце каждого месяца по всем кредитам, выданным в иностранной валюте, а также выданным в тенге с фиксацией валютного эквивалента. Переоценка производится по средневзвешенному биржевому курсу на последний рабочий день месяца и отражается в доходах и расходах банка.

Переоценка товарно- материальных запасов в отчетном году не производилась.

По состоянию на 01 января 2007 года валюта баланса составила **7 496 220** тыс. тенге.

По результатам деятельности за 2006год Банк получил чистую прибыль в размере **167 217** тыс. тенге, тогда как за 2005 год чистая прибыль составила всего 4 688 тыс. тенге или сумма прироста составляет 162 529 тыс. тенге.

3. АКТИВЫ

Совокупная сумма активов Банка по состоянию на 1.01.2007 года составила 7 496 220 тыс. тенге. За отчетный год активы выросли на 2 221 500 тыс. тенге.

Структура и динамика активов Банка характеризуется следующими данными.

№	Активы	01.01.06	%	01.01.07	%	Отклонение *(тыс. тенге)*
1.	Наличные денежные средства	57 199	1,1	68 641	0,9	11 442
2.	Корреспондентские счета и вклады в НБ РК	262 431	4,9	421 179	5,6	158 748
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на возможные потери)	1 025 097	19,4	529 570	7,1	- 495 527
4.	Ценные бумаги по договору РЕПО	251 654	4,8	222 380	3,0	-29 274
5.	Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	41 159	0,8	25 633	0,3	-15 526
6.	Займы (за вычетом созданных резервов)	3 521 097	66,7	5 147 823	68,7	1 626 726
7.	Основные средства (за вычетом амортизации)	102 698	2,0	580 717	7,7	478 019
8	Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	4 598	0,1	9 211	0,1	4 613
9.	Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	8 787	0,2	491 066	6,6	482 279
	ИТОГО	**5 274 720**	**100,0**	**7 496 220**	**100,0**	**2 221 500**

В составе активов наибольший удельный вес занимают займы, при этом их доля в общем объеме остался на уровне прошлого года.

Прочие активы занимают 6,6 % от всей суммы активов. В составе прочих активов числятся прочие дебиторы в сумме 430 253 тыс. тенге, из них дебиторы по капитальным вложениям – 421 601 тыс. тенге.

Высоколиквидные активы Банка - 515 453 тыс. тенге, что составляет около 7 % всех активов банка.

Высоколиквидные активы в динамике характеризуются следующими данными:

№ п/п	Показатели	01.01.06		01.01.07		Отклонения
		Сумма	%	Сумма	%	
	Общая сумма	**360 789**	**100**	**515 453**	**100**	**154 664**
1.	Наличные деньги	57 199	15,86	68 641	12,7	+ 11 442
2.	Корсчет в НБРК	262 431	72,74	421 179	82,6	+ 158 748
3.	Корсчета в др. банках	41 159	11,4	25 633	4,7	- 15 526

По состоянию на 01.01.07 года ликвидность обеспечивается:

- Наличными деньгами, доля в ликвидных активах – 12,7%;
- Остатками на корреспондентских счетах, доля ликвидных активов – 82,6%.

Кредитный портфель

По состоянию на 01 января 2007 года общий объем кредитного портфеля составил **5 441 595** тысяч тенге, увеличившись по сравнению с 01 января 2006 года на **1 809 353** тысяч тенге или на **149,8 % .**

Так же как и в прошлом году, основную долю (более 70%) в кредитном портфеле занимают долгосрочные займы, что видно из следующих данных:

По состоянию на:	**ссудная задолженность:**			
	д/ср займы	**в долях**	**кр/ср займы**	**в долях**
01.01.06г.	**2 835 810**	78%	**796 432**	22%
01.01.07г.	**3 895 566**	72%	**1 546 029**	28%

В отчетном году политика Банка по установлению ставок вознаграждения по размещаемым в займы активам зависела от текущей экономической ситуации в республике и прогнозов ее развития, ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, степени кредитного риска, расходов по привлекаемым ресурсам и

фактически сложившейся рыночной ставки предложения кредитных ресурсов. В целом по ссудам, выданным Банком в 2006 году, средневзвешенная ставка вознаграждения за год составил 13,8 %. В иностранной валюте займы не выдавались.

Кредитный портфель по типу заемщиков

Рассматривая структуру кредитного портфеля в разрезе типов заемщиков можно отметить, что значительная часть в кредитном портфеле принадлежит юридическим лицам. В итоге на 01 января 2007 года **79%** или **4 321 293** тыс. тенге от кредитного портфеля составляют кредиты, выданные юридическим лицам , **21%** или **1 120 302** тыс. тенге – выданные физическим лицам. Сравнительный анализ за 2006 год наглядно приведен ниже:

Качество кредитного портфеля

За отчетный год качество ссудного портфеля также изменилось. Уменьшение произошло в объеме «стандартных» займов - на 10,4 %. Увеличилась доля «сомнительных» займов - на 9,3 % и «безнадежных» займов - на 1,1 %. Объем созданных провизии в отношении к объему ссудного портфеля составил 9,6 %, что характеризуется следующими данными:

классификационная категория	по состоянию на 01.01.06г.				по состоянию на 01.01.07г.			
	ссудная задолженность	в долях	созданные провизии	в долях	ссудная задолженность	в долях	созданные провизии	в долях
Стандартные	**2 298 795**	**63,3%**	**18 877**	**10,4%**	**3 013 608**	**55,4%**	**18 877**	**4,2%**
Сомнительные :	**1 253 147**	**34,5%**	**81 932**	**45,2%**	**2 276 277**	**41,8%**	**276 068**	**61,8%**
1) сомнительные 1	1 101 450	30,3%	55 073	30,4%	959 734	17,6%	47 987	10,8%
2) сомнительные 2	58 578	1,6%	5 858	3,2%	777 091	14,3%	77 709	17,4%
3) сомнительные 3	81 550	2,3%	16 310	9,0%	29 887	0,5%	5 977	1,3%
4) сомнительные 4	4 378	0,1%	1 095	0,6%	441 551	8,1%	110 388	24,7%
5) сомнительные 5	7 191	0,2%	3 596	2,0%	68 014	1,3%	34 007	7,6%
Безнадежные	**80 300**	**2,2%**	**80 300**	**44,4%**	**151 709**	**2,8%**	**151 709**	**34,0%**
ИТОГО	**3 632 242**	**100 %**	**181 109**	**100 %**	**5 441 594**	**100 %**	**446 654**	**100 %**

Портфель условных обязательств

За отчетный год объем портфеля гарантий составил **917 133** тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2006 годом на **326 621** тыс. тенге или на **155,3%** .

Качество портфеля гарантий заметно ухудшилось. Так, если на 01.01.06 года портфель гарантий классифицировался как «стандартный», то на 01.01.07 года в общем портфеле гарантий 38 %, составили «сомнительные» гарантии. По ним было создано провизии на сумму 38 640 тыс. тенге, что составляет 4 % суммы выданных гарантий. Классификация условных обязательств приведена ниже:

классификационная категория	по состоянию на 01.01.06г.				по состоянию на 01.01.07г.			
	объем гарантий	в долях	созданные провизии	в долях	объем гарантий	в долях	созданные провизии	в долях
Стандартные	**590 512**	**100,0%**	**0**	**0,0%**	**569 677**	**62,1%**	**0**	**0,0%**
Сомнительные :	**0**	**0,0%**	**0**	**0,0%**	**347 456**	**37,9%**	**38 640**	**100,0%**
1) сомнительные 1	0	0,0%	0	0,0%	300 195	32,7%	15 009	38,8%
2) сомнительные 2	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
3) сомнительные 3	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
4) сомнительные 4	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
5) сомнительные 5	0	0,0%	0	0,0%	47 261	5,2%	23 631	61,2%
Безнадежные	**0**	**0,0%**	**0**	**0,0%**	**0**	**0,0%**	**0**	**0,0%**
ИТОГО	**590 512**	**100,0%**	**0**	**100,0%**	**917 133**	**100,0%**	**38 640**	**100,0%**

Портфель ценных бумаг

В портфеле ценных бумаг, ценные бумаг имеющиеся в наличии для продажи составляет 529 570 тыс. тенге, ценные бумаги, удерживаемые до погашения не имеются. Ценные бумаги по договору «обратного РЕПО» составили 222 380 тыс. тенге.

Структура портфеля характеризуется следующими данными:

Наименование	Объем, млн. тенге	Доля в портфеле, %	Доходность
Облигации АО «Народный Сберегательный банк» (9-эмиссия)	529 203	99.9	7,5 %
Простые именные акции Казахстанской фондовой биржи	367	0.01	-
ИТОГО	529 570	100	

Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 01.01.2007 года на балансе Банка основные средства и нематериальные активы числятся в сумме (за вычетом амортизации) 589 928 тыс. тенге, в том числе 4 служебных зданий с прилегающими земельными участками со стоимостью 546 199 тыс. тенге:

- здание филиала в г. Павлодар по адресу ул. Ленина,119;
- здание филиала в г. Караганда по адресу ул. Кастенко,6;

-здание филиал в г. Астана по адресу ул. Бегельдинова,41;
-здание в п. Кордай Жамбылской области.

Из них здание филиала в г. Павлодар на сумму 400 000 тыс. тенге со стоимостью земельного участка 30 000 тыс. тенге было приобретено в 2006 году.

В отчетном году был произведен капитальный ремонт служебных зданий на сумму 61 380 тыс. тенге, в том числе в городах: Астана - на 54 244тыс.тенге, Караганда- на 7 136 тыс.тенге.

В 2006 году было приобретено компьютерного оборудования на сумму 20 168 тыс. тенге, офисной мебели – на 12 076 тыс. тенге.

Основные средства учитываются централизованно на балансе головного банка в разрезе филиалов по первоначальной стоимости, которая включает в себя стоимость фактически произведенных затрат по возведению или приобретению основных средств, уплаченных, не возмещаемых налогов и сборов, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску и эксплуатации и другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние.

Нематериальные активы по балансу Банка на 01.01.2007 года числятся в сумме (за вычетом амортизации) - 9 211 тыс. тенге. За отчетный год приобретено нематериальных активов на 6 535 тыс. тенге.

В соответствии с приказом № 143-О от 30 ноября 2006 года в Банке по состоянию на 01 декабря 2006 года произведена годовая инвентаризация основных средств и нематериальных активов. По результатом инвентаризации излишки, недостачи не установлены.

Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) на 01.01.2007 года составили 491 066 тыс. тенге. В составе прочих активов дебиторы по капитальным вложениям составляют 421 601 тыс. тенге, в том числе предоплата в сумме 400 000 тенге за покупку части здания для офиса Банка в г. Алматы.

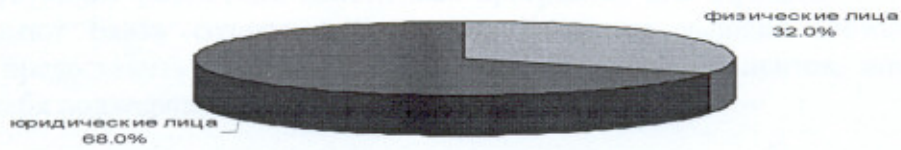
4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства банка на 01.01.2007 года составили 5 268 204 тыс. тенге, по сравнению с прошлым года выросли на 2 042 018 тыс. тенге.

Наибольший удельный вес в составе обязательств составляют суммы на банковских счетах и во вкладах 1 902 317 тыс. тенге или их удельный вес составляет 36 %, в том числе вклады клиентов – 923 404 тыс. тенге.

В 2006 году Банк успешно развивал свою деятельность по привлечению вкладов. Так, за 2006 год Банком дополнительно были открыты счета вкладов в количестве 14 911 , в том числе юридическим лицам – 79, физическим лицам - 14 832. Также увеличился объем привлекаемых срочных вкладов, вкладов до востребования и текущих счетов клиентов на 253 930 тыс. тенге или на 15,4% относительно конца 2005 года.

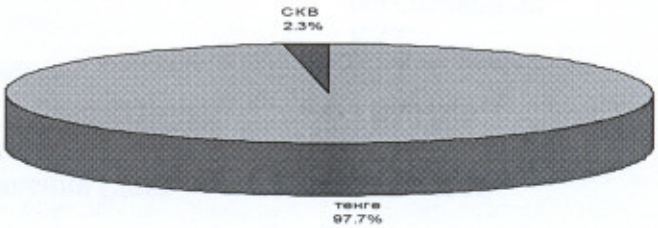
Структура депозитного портфеля по типу вкладчиков



В структуре депозитов по типу вкладчика произошли изменения следующего характера:

Доля вкладов и текущих счетов физических лиц сократилась с 40,1 % или 661 425 тыс. тенге до 32 % или 609 202 тыс. тенге. Соответственно доля вкладов и текущих счетов юридических лиц выросла на 8,1 % с 59,9 % до 68%, в абсолютном выражении суммы составили 986 965 тыс. тенге и 1 293 115 тыс. тенге соответственно.

Структура депозитного портфеля по типу валюты



Валютная структура депозитного портфеля за 2006 год практически не изменилась. Доля вкладов и текущих счетов в национальной валюте составила 97,7 %, что всего 0,55 % больше показателя 2005 года, в абсолютном выражении эти суммы составили 1 857 684 тыс. тенге и 1 600 570 тыс. тенге соответственно (рост в абсолютном выражении составил 257 114 тыс. тенге).

Доля вкладов и текущих счетов в свободно-конвертируемой валюте на конец 2006 года составила 2,3 %, таким образом, увеличившись на 0,55 %. В абсолютном выражении на конец 2006 года вклады и остатки на текущих счетах клиентов составили 47 817 тыс. тенге. В 2005 году этот показатель равнялся 44 633 тыс. тенге, отклонение 3 184 тыс. тенге.

Изменения средневзвешенных процентных ставок по привлеченным средствам клиентов

Средства клиентов	Средневзвешенные % ставки								изменение ставки			
	31 декабря 2005				31 декабря 2006							
	ТЕНГЕ	долл. США	ЕВРО	прочие валюты	ТЕНГЕ	долл. США	ЕВРО	прочие валюты	ТЕНГЕ	долл. США	ЕВРО	прочие валюты
	9.1	*7.3*	*8*	*7.9*	*9*	*7.3*	*8*	*7.9*	*- 0.1*	*0*	*0*	*0*

Изменение процентных ставок коснулось только тенговых вкладов. Ставки по этим инструментам снизились на 0,1 % и на конец 2006 года составили 9 % годовых. По остальным валютам ставки вознаграждения остались на уровне 2005 года. Отчасти это объясняется тем, что доля вкладов привлекаемых в иностранной валюте незначительна в общей депозитной базе.

На сегодняшний день в Банке действуют 5 депозитных программ для физических лиц и 3 депозитных программ для юридических лиц.

Действующие различные депозитные программы для юридических и физических лиц позволяют Банку создать максимально выгодные условия вложения денежных средств и предоставить широкий спектр услуг для своих клиентов, позволяющий им найти для себя подходящий продукт.

Облигации Банка

Объем выпущенных в обращения облигации на 01.01.2007 года составил 4 000 000 тыс. тенге, из них 1 000 000 тыс. тенге – с обеспечением, 3 000 000 тыс. тенге –

несубординированные, без обеспечения. С начала обращения облигаций было размещено в сумме 1 220 000 тыс. тенге, что составляет 23 % от суммы обязательств, из них 1-го выпуска на 520 000 000 тенге и 2-го выпуска на 700 000 000 тенге.

Краткая характеристика первого выпуска:

Список ценных бумаг, категория	Официальный, «В»
Тип облигации	купонные ипотечные облигации первого выпуска
Вид долга	обеспеченный
Валюта выпуска	KZT
Валюта обслуживания	KZT
Выпущено, шт	1 000 000
Объем эмиссии по номиналу	1 000 000 000,00
Дата начала обращения (дата эмиссии)	05.01.2006
Дата погашения	05.01.2011
Срок обращения	5 лет
Периодичность выплаты купона	2 раза в год
Даты выплаты купона	два раза в год – 05 июля и 05 января
Даты фиксации реестра при выплате купона	два раза в год – 04 июля и 04 января

Краткая характеристика второго выпуска:

Список ценных бумаг, категория	Официальный, «В»
Тип облигации	купонные облигации второго выпуска
Вид долга	несубординированный необеспеченный
Валюта выпуска	KZT
Валюта обслуживания	KZT
Выпущено, шт	3 000 000 000
Объем эмиссии по номиналу	3 000 000 000,00
Дата начала обращения (дата эмиссии)	07.04.2006
Дата погашения	07.04.2011
Срок обращения	5 лет
Периодичность выплаты купона	2 раза в год
Даты выплаты купона	два раза в год – 07 октября и 07 апреля
Даты фиксации реестра при выплате купона	два раза в год – 06 октября и 06 апреля
Условия погашения	Выплата номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении на дату погашения.

Прочие обязательства

Сумма по прочим кредиторам составила 50 048 тыс. тенге, в том числе резерв (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам - 38 640 тыс. тенге. Обязательство Банка по отсроченному подоходному налогу составляет 11 118 тыс. тенге.

5. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

В 2006 году собственный капитал Банка увеличился с 2 048 534 тыс. тенге на 01.01.2006 года до 2 228 016 тыс. тенге на 01.01.2007 года. Рост собственного капитала произошел в основном за счет чистого дохода за 2006 год в сумме 167 217 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2006 года уставный капитал составляет 2 000 000 тыс. тенге, акционерами оплачены полностью 2 000 000 (два миллиона) простых именных акций номинальной стоимостью 1000 тенге.

На конец 2006 года неразмещенных и неоплаченных акций банк не имеет, собственные акции банком не выкупались.

В отчетном году выпуск акций не осуществлялся. Зарегистрированных в 2006 году выпусков акций банк не имеет.

Результаты сверки количества акций в обращении характеризуются следующими данными (в количестве штук):

Вид акций	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Простые именные	2 000 000	2 000 000

Вид выпущенных банком акций – простые именные акции. Привилегированные именные акции банком не выпускаются.

На годовом общем собрании акционеров 20 мая 2006 года акционерами большинством голосов было принято решение не начислять дивиденды по итогам 2005 года по простым акциям банка и чистый доход, полученный банком в 2005 году, направить на уменьшение убытков прошлых лет.

В течение года пополнение резервного капитала банка не производилось, резервный капитал банка сохранился на уровне 12 079 тыс. тенге.

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилась. Резервы переоценки по основным средствам уменьшились на сумму 4 094 тыс. тенге за счет амортизации основных средств.

В отчетном году произошло изменение в сторону увеличения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в портфеле Банка на сумму 12 265 тыс. тенге и в результате резерв по переоценке стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на конец года составил 11 662 тыс. тенге.

В связи с погашением основного долга резерв переоценки прошлых лет займов тенге с фиксацией валютного эквивалента уменьшился на 1 928 тыс. тенге и составил 4 578 тыс. тенге.

Резервы (провизии) на общебанковские риски остались без изменения в сумме 18 877 тыс. тенге.

6. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

За отчетный год доходы Банка, связанные с получением вознаграждения составили 848 817 тыс. тенге или больше чем в 2005 году на 597 982 тыс. тенге. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов по сравнению с 2005 годом увеличился на 422 983 тыс.тенге и составил 567 491 тыс.тенге, чистые непроцентные доходы увеличились до 310 568 тыс.тенге, тогда как в 2005 году было получено на сумму 71 406 тыс. тенге.

За отчетный год банком получены доходы по услугам и комиссия на сумму 104 973 тыс. тенге, из них комиссия по документарным операциям в сумме 33 953 тыс. тенге, по расчетно-кассовым операциям- 57 507 тыс. тенге, по доверительным операциям – 7 976 тыс. тенге.

В 2006 году по сравнению с 2005 годом доходы по ценным бумагам увеличились на 72 745 тыс. тенге и составили 80 901 тыс. тенге. Рост доходов по ценным бумагам произошел в результате увеличения доходов с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" на 38 305 тыс. тенге и получением вознаграждения по прочим ценным бумагам на 34 440 тыс. тенге.

В отчетном году процентные расходы, связанные с расходами по выплате вознаграждения по счетам клиентов, корреспондентским счетам и вкладам, выпущенным ценным бумагам банка составили 281 326 тыс. тенге, а также расходы по обеспечению операционной деятельности банка – 311 114 тыс. тенге. В 2006 году были сформированы провизии (резервы) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам на сумму 288 369 тыс. тенге, на потери по прочим операциям 41 849 тыс. тенге, в 2005 году соответственно 58 079 тыс. тенге и 1 625 тыс. тенге.

Доходы и расходы, полученные от дилинговых операций характеризуются следующими данными.

ДОХОДЫ	за 2005 год	за 2006 год
Доходы по купле-продаже иностранной валюты	13 113	24 674
Доход от переоценки	4 187	75
ИТОГО ДОХОДОВ	17 300	24 749
РАСХОДЫ	за 2005 год	за 2006 год
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	2 817	5 237
Расход от переоценки	1 978	1 087
ИТОГО РАСХОДОВ	4 795	6 324
Чистый доход	*12 505*	*18 425*

7. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ

За отчетный год произошло увеличение в операционных активах Банка на 1 598 209 тыс. тенге, в основном за счет предоставления займов – на 1 720 115 тыс. тенге, увеличения прочих активов – на 445 326 тыс. тенге. В то же время произошло уменьшение в операционных обязательствах на сумму 474 876 тыс. тенге, за счет уменьшения прочих обязательств – на 273 200 тыс. тенге и уменьшения вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев - на 253 930 тыс. тенге. В целом за счет операционной деятельности Банка произошел отток денег на сумму 1 197 010 тыс. тенге.

За счет инвестиционной деятельности также произошло уменьшение денег на 468 626 тыс. тенге, за счет приобретения основных средств на сумму 506 996 тыс. тенге.

Поступление денег, связанное с финансовой деятельностью за год составило 1 772 781 тыс. тенге, в том числе за счет размещения облигаций в сумме 1 220 000 тыс. тенге и прочих поступлений- 552 781 тыс. тенге.

8. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

В течение 2006 года на приобретение нематериальных активов было выделено 6 535 тыс. тенге. В процессе проделанной работы построен единый домен банка на базе Windows 2003 Server, в который входят Головной офис и филиалы. Установлен почтовый сервер на базе MS Exschange Server 2003.

Сотрудники обеспечены компьютерной и офисной техникой, приобретены новые серверы для Головного офиса и филиалов в городах: Астана и Тараз. Все компьютеры и серверы имеют лицензионное программное обеспечение. Приобретен АТС для Головного офиса и филиала в г. Астана. Заменен шлюзовой терминал Oliva на Banks Gate. Установлен АТС в филиале г. Тараз с прокладкой кабеля. Смонтирован СКС в здании Головного офиса. Подключен филиал в г. Астана к общей информационной системе Банка. Заключен договор с АО «Лариба-банк» на аренду сейфовой ячейки для хранения резервных копий.

9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется на уровне всего Банка, охватывает все стороны финансовой деятельности и выступает как стратегический инструмент оптимизации использования капитала с учетом риска. В основе процесса управления рисками разработаны эффективные процедуры внутреннего контроля, направленные на своевременное выявление рисков, их оценку, мониторинг и минимизацию негативного влияния, разработана комплексная политика по установлению лимитов. Посредством лимитной системы Банк контролирует все виды риска.

Основные методы управления рисками применяемые Банком следующие:

- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций – разработка правил поведения;
- установка лимитов на операции;
- диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала.

Внедрена система внутренней рейтинговой оценки кредитов (в разрезе юридических и физических лиц), усовершенствована система диверсификации кредитного портфеля в разрезе регионов, отраслей, сроков, продуктов и структуры залогового обеспечения, система лимитирования и контроля за лимитами. Наблюдение за уровнем кредитного риска производится путем ежедневных мониторинговых отчетов, отражающих фактический уровень кредитного риска.

Реализована политика управления страновым риском, позволяющая составлять рейтинги странового риска для сопоставления рисков кредитования стран различного географического местоположения и уровня развития.

В Банке разработана комплексная политика оценки и контроля рыночных рисков. Рыночные риски в портфеле финансовых инструментов Банка контролируются через систему лимитов и анализ активов, подверженных рискам. Лимиты распределяются по направлениям бизнеса и видам операций.

Усовершенствована система управления ликвидностью с использованием анализа разрывов и движения денежных средств, установлены лимиты на разрывы для соблюдения принципа соответствия денежных потоков.

А также в развитии системы управления рисками Банка стала реализация политики управления операционным риском, что определило базу организационной модели оценки, анализа и контроля. Произведено ранжирование всех операционных рисков в соответствие со степенью их влияния и разработан перечень мероприятий по минимизации групп рисков непосредственно в структурных подразделениях. Реализована система нормативных руководств по осуществлению тех или иных банковских операций, осуществление последующего контроля и учета, проведение на постоянной основе аудиторских проверок. Осуществлялась работа по интеграции различных показателей и моделей расчета операционного риска с другими финансовыми рисками, в единую меру общекорпоративного риска.

Председатель Правления **Макенов С.Г.**

Главный бухгалтер **Курманбаева Ш.К.**

Исполнитель:
Саржанова С.М.