

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ДАНАБАНК»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2005 г.

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	3
Бухгалтерский баланс	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6-7
Примечания к финансовой отчетности	8-__

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Данабанк» (далее - «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена Правлением Банка 10 марта 2006 года.

От имени Правления:

Нуракинов Н.Н.
Председатель Правления

10 марта 2006 г.

Курманбаева Ш. К.
Главный бухгалтер

10 марта 2006 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

г. Павлодар

		г. Павлодар Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Процентные доходы	4, 27	239,593	198,288
Процентные расходы	4, 27	<u>(106,327)</u>	<u>(80,570)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		133,266	117,718
Формирование резерва под обесценение процентных активов	5	<u>(58,079)</u>	<u>(9,822)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>75,187</u>	<u>107,896</u>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	12,505	10,721
Доходы по услугам и комиссии полученные	7, 27	74,442	46,207
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(4,379)	(3,740)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций в наличии для продажи	8	4,613	(1,830)
Прочие расходы		<u>(4,533)</u>	<u>(4,095)</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>82,648</u>	<u>47,263</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		157,835	155,159
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 27	<u>(146,260)</u>	<u>(143,440)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		11,575	11,719
Формирование резерва по прочим внебалансовым обязательствам	5	<u>(1,625)</u>	<u>-</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		9,950	11,719
Расходы по подоходному налогу	10	<u>(5,262)</u>	<u>(9,194)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>4,688</u>	<u>2,525</u>
Прибыль в расчете на одну акцию Базовая и разводненная (тенге)	11	4.3	2.5

От имени Правления:

Нуракинов Н.Н.
Председатель Правления

10 марта 2006 г.
г. Павлодар

Курманбаева Ш. К.
Главный бухгалтер

10 марта 2006 г.
г. Павлодар

Комментарии на стр. 8-34 являются составной частью данной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности представлено на странице 1.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечания	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	319,630	210,522
Средства, предоставленные банкам	13	41,159	6,652
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	14	251,654	
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	15, 27	3,521,097	2,074,101
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	16	986,756	5,387
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	38,341	-
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	18	107,296	106,690
Требования по подоходному налогу	10	-	183
Прочие активы	19	8,787	261,779
ИТОГО АКТИВЫ		5,274,720	2,665,314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	23	587,549	-
Кредиты местных государственных бюджетов	21	110,652	295,717
Ссуды и средства банков	22	851,862	150,000
Средства клиентов	20, 27	1,651,664	1,104,985
Обязательства по отложенному подоходному налогу	10	15,285	18,134
Прочие обязательства	24	9,174	2,029
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,226,186	1,570,865
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	25	2,000,000	1,050,000
Резерв, связанный с общими банковскими рисками		18,877	-
Резерв переоценки инвестиций, годных для продажи		(603)	-
Резерв переоценки основных средств		30,260	34,485
Нераспределенная прибыль		-	9,964
Итого капитал		2,048,534	1,094,449
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,274,720	2,665,314

От имени Правления:

Нуракинов Н.Н.
Председатель Правления

10 марта 2006 г.
г. Павлодар

Курманбаева Ш. К.
Главный бухгалтер

10 марта 2006 г.
г. Павлодар

Комментарии на стр. 8-34 являются составной частью данной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности представлено на странице 1.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Уставный капитал	Резерв, связанный с общими банковскими рисками	Резерв переоценки инвестиций в наличии для продажи	Резерв на переоценку основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. Тенге	тыс. тенге
31 декабря 2003 года	1,000,000	-	-	35,249	6,675	1,041,924
Выпуск простых акций	50,000	-	-	-	-	50,000
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(764)	764	-
Чистая прибыль	-	-	-	-	2,525	2,525
31 декабря 2004 года	1,050,000	-	-	34,485	9,964	1,094,449
Выпуск простых акций	950,000	-	-	-	-	950,000
Создание резерва	-	18,877	-	-	(18,877)	-
Убыток от переоценки инвестиций в наличии для продажи	-	-	(603)	-	-	(603)
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(4,225)	4,225	-
Чистая прибыль	-	-	-	-	4,688	4,688
31 декабря 2005 года	2,000,000	18,877	(603)	30,260	-	2,048,534

От имени Правления:

Нуракинов Н.Н.
Председатель Правления

10 марта 2006 г.
г. Павлодар

Курманбаева Ш. К.
Главный бухгалтер

10 марта 2006 г.
г. Павлодар

Комментарии на стр. 8-34 являются составной частью данной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности представлено на странице 1.

Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до подоходного налога	9,950	11,719
Корректировки:		
Формирование резерва под обесценение процентных активов	58,079	9,822
Формирование резерва по внебалансовым операциям	1,625	-
Амортизация основных средств	13,897	10,427
Прибыль от реализации основных средств	-	(4,124)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	<u>(7,989)</u>	<u>(3,835)</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	75,562	24,009
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	-	21,611
Средства, предоставленные банкам	(35,109)	(3,934)
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	(251,000)	-
Ссуды, предоставленные клиентам	(1,495,247)	(302,283)
Прочие активы	251,787	(144,152)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	587,022	-
Кредиты местных государственных бюджетов	(184,305)	47,912
Ссуды и средства банков	695,000	150,000
Средства клиентов	547,044	128,485
Обязательства по отложенному подоходному налогу	(2,849)	-
Прочие обязательства	<u>7,108</u>	<u>(1,896)</u>
Приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	195,013	(80,248)
Подоходный налог уплаченный	<u>(5,596)</u>	<u>(2,355)</u>
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности	<u>189,417</u>	<u>(82,603)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(14,697)	(9,175)
Чистая выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	194	7,759
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(979,710)	141,163
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	<u>(38,305)</u>	<u>-</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>(1,032,518)</u>	<u>139,747</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций		950,000	50,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		950,000	50,000
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
		106,899	107,144
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	12	210,522	102,378
<i>Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге</i>		2,209	1,000
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	12	319,630	210,522

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 г., составила, соответственно, 106,327 тыс. тенге и 250,835 тыс. тенге

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 г., составила, соответственно, 80,570 тыс. тенге и 204,874 тыс. тенге

От имени Правления:

Нуракинов Н.Н.
Председатель Правления

10 марта 2006 г.
г. Павлодар

Курманбаева Ш. К.
Главный бухгалтер

10 марта 2006 г.
г. Павлодар

Комментарии на стр. 8-34 являются составной частью данной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности представлено на странице 1.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Данабанк» (далее – «Банк») является акционерным обществом, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с октября 1992 г. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: ул. Ленина 119, г. Павлодар, Республика Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и контролю финансового рынка и финансовых организаций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №159, выданной 15 июля 2004 г. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, проведении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк имеет 2 филиала в Республике Казахстан: в г. Алматы и г. Караганде.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2005 и 2004 гг. составляло 121 и 103 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. следующие акционеры владели более 5 % размещенных акций:

<u>Акционеры</u>	<u>31 декабря</u> <u>2005 г.</u>	<u>%</u>
ТОО «Alma Frt Design»	6	6
АО «Кинко»	7	7
АО «Корпорация Ордабасы»	5	5
ТОО «Нефтегазовая компания Альсар Групп»	6	6
Бектуров Г.Х.	5	5
Жумартова Д.Д.	5	5
Саукенов А.Н.	8	8
Тезекбаева М.Ж.	7	7
	<hr/>	49
Акционеры, каждый из которых владеет менее 5 % размещенных акций		51
	<hr/>	
Всего		<hr/> <u>100</u>

По состоянию на 31 декабря 2004 г. следующие акционеры владели более 5 % размещенных акций:

<u>Акционеры</u>	<u>31 декабря</u> <u>2004 г.</u>	<u>%</u>
ТОО «Спецодежда сервис»	8	8
ТОО «Чан»	8	8
Касенова Карлыгаш	7	7
ТОО «Петропавловский ликеро-водочный завод»	5	5
ОАО «Алматыэлектросетьстрой»	5	5
	<hr/>	33
Акционеры, каждый из которых владеет менее 5 % размещенных акций		67
	<hr/>	
Всего		<hr/> <u>100</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 10 марта 2006 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНАБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости зданий и сооружений и стоимости финансовых инструментов.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский ТЕНГЕ.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учетные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также, в случае если финансовые активы и обязательства, оцениваемые не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках, то они непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в НБРК со сроком погашения до 90 дней.

Средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных кредитах.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным выше принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных

ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. В последующем, балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации убытков от предоставления активов и соответствующая прибыль отражается как процентный доход в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Прекращение начисления процентов по ссудам

Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная сумма ссуды не выплачиваются в течение 30 дней, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами, и ведется процесс взыскания ссуды. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет непоплаченных процентов, в зависимости от договоренности с заемщиком. Начисление процентов по ссудам возобновляется, если получена достаточная уверенность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном соглашении.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Резерв, связанный с общими банковскими рисками

Резерв связанный с общими банковскими рисками, создаются в акционерном капитале в виде распределения нераспределенной прибыли. Уменьшение резерва в результате снижения таких рисков ведут к увеличению нераспределенной прибыли и не включается в отчет о прибылях и убытках за соответствующий период.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, плюс накопленный купонный доход. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Не обращающиеся на рынке ценные бумаги, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по стоимости, за вычетом резерва под обесценение, только если нет приемлемых методов оценки их справедливой стоимости. Резерв под обесценение признается в отчете о прибылях и убытках за период.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, должен быть списан со счетов капитала и отнесен на счет прибылей и убытков за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не отражается.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

	<u>2005</u> %	<u>2004</u> %
Здание	8	1-8
Транспорт	15	10-15
Компьютеры	25-30	25-30
Оборудование	10	10
Прочие основные средства	10	10
Нематериальные активы	20	20

В 2004 г. Банк пересмотрел ежегодные ставки износа основных средств.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения

амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их первоначальной стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Налогообложение

Подходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по подоходному налогу в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по подоходному налогу в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по подоходному налогу и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В странах, где Банк ведет свою деятельность существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Ссуды и средства банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Пенсионные обязательства

Банк не несет расходы, связанные с пенсионным обеспечением сотрудников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный или частные пенсионные фонды. Данная система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутыми пенсионными фондами.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуются выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если погашение кредита просрочено более чем на 30 дней. Процентные доходы включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги и торговые ценные бумаги. Комиссионные и прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Доходы по услугам и комиссии полученные

Комиссионные доходы и расходы включают комиссию за предоставление кредитов, за обязательства по предоставлению кредита, за обслуживание кредитов, за организацию синдицированных кредитов. Комиссия за предоставление кредитов клиентам включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки кредита. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательства по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, маловероятна, то плата за пользование кредитом отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечению срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательства по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока их действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такая организация завершена. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в тенге

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе чистой прибыли по валютным операциям.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Тенге/ 1 доллар США	133.77	130.00
Тенге / 1 евро	158.54	177.10
Тенге / 1 рубль	4.65	4.67

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Банка по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по сегментам отражаются отдельно. В настоящей финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, например с учетом в большей степени экономического, а не юридических рисков.

Реклассификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2005 года.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 2004 г. (тыс. тенге)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	229,333	168,809
Проценты по соглашениям РЕПО	5,858	1,461
Проценты по вложениям в ценные бумаги	2,298	4,933
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2,104	23,085
Итого процентные доходы	<u>239,593</u>	<u>198,288</u>
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	74,924	70,670
Проценты по ссудам и средствам от банков	19,208	-
Проценты по задолженности перед бюджетом	9,524	9,900
Проценты по соглашениям РЕПО	2,671	-
Итого процентные расходы	<u>106,327</u>	<u>80,570</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	<u>133,266</u>	<u>117,718</u>

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, приносящим процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства, предоставленные банкам (тыс. тенге)	Ссуды клиентам (тыс. тенге)	Итого (тыс. тенге)
31 декабря 2003 года	-	61,778	61,778
Формирование резервов	-	9,822	9,822
Списание активов	-	(19,812)	(19,812)
Восстановление ранее списанных активов	-	13,990	13,990
31 декабря 2004 года	-	65,778	65,778
Формирование резервов	602	57,477	58,079
Списание активов	(602)	(47,571)	(48,173)
Восстановление ранее списанных активов	-	86,548	86,548
31 декабря 2005 года	<u>-</u>	<u>162,232</u>	<u>162,232</u>

Информация о движении резервов по внебалансовым операциям представлена следующим образом:

	Внебалансовые обязательства (тыс. тенге)
31 декабря 2004 года	-
Формирование резервов	1,625
31 декабря 2005 года	<u>1,625</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Чистые доходы от дилинговых операций	10,296	9,721
Чистые курсовые разницы	2,209	1,000
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	12,505	10,721

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Расчетные операции	20,217	12,761
Кассовые операции	18,492	14,087
Операции, связанные с кредитной деятельностью	11,242	9,000
Проведение валютных операций	3,017	1,644
Проведение трастовых операций	169	-
Проведение документарных операций	17,870	7,463
Прочие операции	3,435	1,252
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	74,442	46,207
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Расчетное обслуживание	2,656	2,943
Прочие операции	1,723	797
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	4,379	3,740

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиций, котируемых на рынке	-	2,176
Уменьшение/ (увеличение) резерва переоценки инвестиций, не котируемых на рынке (Примечание 15)	4,613	(4,006)
Чистая прибыль/ (убыток) от выбытия инвестиций в наличии для продажи	4,613	(1,830)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Заработная плата, премии и прочие выплаты работникам	64,940	47,947
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13,897	10,427
Расходы на операционную аренду	11,521	4,470
Налоги (кроме подоходного налога)	10,899	14,377
Плата за профессиональные услуги	8,597	36,914
Административные расходы	7,262	5,876
Услуги связи	7,033	5,430
Услуги службы безопасности	4,898	8,386
Командировочные расходы	4,068	2,033
Транспортные расходы	1,983	1,283
Расходы на рекламу	998	2,029
Ремонт и обслуживание оборудования	687	735
Расходы по инкассации	362	470
Прочие расходы	9,115	3,063
	<hr/>	<hr/>
Итого операционные расходы	146,260	143,440

10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями казахстанского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО. За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., на территории Республики Казахстан ставка подоходного налога составляла для юридических лиц 30%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2005 и 2004 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Отложенные активы:		
Прочие активы	605	8,082
Итого отложенные требования	<u>605</u>	<u>8,082</u>
Отложенные обязательства:		
Основные средства и нематериальные активы	51,556	53,083
Ссуды, предоставленные клиентам	-	15,446
Итого отложенные обязательства	<u>51,556</u>	<u>68,529</u>
Чистые отложенные обязательства	50,951	60,447
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (30%)	15,285	18,134

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Прибыль до подоходного налога	<u>9,950</u>	<u>11,719</u>
Установленная законом ставка налога	30%	30%
Налог по установленной ставке	2,985	3,516
Налоговый эффект от постоянных разниц	5,126	351
Изменения в чистых отложенных налоговых обязательствах	<u>(2,849)</u>	<u>5,327</u>
Расходы по подоходному налогу	<u>5,262</u>	<u>9,194</u>
Расходы по текущему подоходному налогу (Возмещение)/начисление расходов по отложенному подоходному налогу	8,111 <u>(2,849)</u>	3,867 <u>5,327</u>
Расходы по подоходному налогу	<u>5,262</u>	<u>9,194</u>

Обязательства по отложенному подоходному налогу	2005 год (тыс. тенге)	2004 год (тыс. тенге)
1 января	18,134	12,807
(Уменьшение)/увеличение отложенного подоходного налога за период	<u>(2,849)</u>	<u>5,327</u>
31 декабря	<u>15,285</u>	<u>18,134</u>

Налоговые обязательства представлены следующим образом:

Требования по текущему подоходному налогу	-	183
Обязательства по отложенному подоходному налогу	<u>(15,285)</u>	<u>(18,134)</u>
Обязательства по подоходному налогу	<u>(15,285)</u>	<u>(17,951)</u>

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Прибыль:		
Чистая прибыль за год (тыс. тенге)	<u>4,688</u>	<u>2,525</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию (штук)	<u>1,078,630</u>	<u>1,008,333</u>
Прибыль на акцию – базовая (тенге)	<u>4.3</u>	<u>2.5</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Наличные средства в кассе	57,199	31,245
Счета в НБРК	<u>262,431</u>	<u>179,277</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>319,630</u>	<u>210,522</u>

13. СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Средства, предоставленные банкам Республики Казахстан	38,314	4,264
Средства, предоставленные банкам Российской Федерации	<u>2,845</u>	<u>2,388</u>
Итого средства, предоставленные банкам	<u>41,159</u>	<u>6,652</u>

14. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Акции АО «Роса»	241,000	-
Долговые ценные бумаги «Валют Транзит Банк»	10,000	-
Начисленный доход по ценным бумагам, приобретенным по соглашениям РЕПО	654	-
	<hr/>	<hr/>
Итого ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	<u>251,654</u>	<u>-</u>

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Ссуды, предоставленные клиентам	3,632,242	2,100,093
Начисленные процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	51,087	39,786
	<hr/>	<hr/>
	3,683,329	2,139,879
За вычетом резервов под обесценение	<u>(162,232)</u>	<u>(65,778)</u>
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>3,521,097</u>	<u>2,074,101</u>
	<hr/>	<hr/>
	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2,472,257	1,498,466
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	440,400	-
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	273,006	406,193
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	201,000	72,151
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	181,835	99,051
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	55,210	23,573
Необеспеченные ссуды	8,534	659
Начисленные процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	51,087	39,786
	<hr/>	<hr/>
	3,683,329	2,139,879
За вычетом резервов под обесценение	<u>(162,232)</u>	<u>(65,778)</u>
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>3,521,097</u>	<u>2,074,101</u>

Информация о движении резервов на потери на обесценение, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком было выдано 6 и 5 ссуд, соответственно, на общую сумму 1,568,472 тыс. тенге и 795,276 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 70,683 тыс. тенге и 2,000 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банк выдал ссуды, представляющие собой существенную концентрацию в сельскохозяйственном и торговом секторах, составляющие 42% и 75% кредитного портфеля, соответственно.

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Торговля	781,878	813,785
Сельское хозяйство	774,972	793,973
Обрабатывающая промышленность	370,000	29,101
Производство продовольственных товаров	311,332	-
Строительство	282,200	9,606
Транспортная отрасль	277,875	2,400
Финансовая аренда	246,064	7,344
Общественные фонды	237,700	228,681
Частный сектор	206,661	114,921
Оказание услуг	46,200	39,135
Добывающая промышленность	45,662	54,847
Производство одежды	3,000	6,300
Прочее	48,698	-
Начисленные процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	51,087	39,786
	<u>3,683,329</u>	<u>2,139,879</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(162,232)</u>	<u>(65,778)</u>
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u><u>3,521,097</u></u>	<u><u>2,074,101</u></u>

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Долговые обязательства				
<i>АО «Банк Каспийский»</i>	8.50	395,213	-	-
<i>АО «Темірбанк»</i>	8.00	487,454	-	-
<i>АО «Народный Банк Казахстана»</i>	7.50	101,917	-	-
Начисленные проценты на долговые обязательства		<u>2,172</u>		-
		<u>986,756</u>		-
	Доля собственности %	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Доля собственности %	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Акции				
<i>Акции ТОО «Premier Insurance»</i>	-	<u>-</u>	1.6	<u>10,000</u>
За вычетом резервов под обесценение	-	<u>-</u>	-	<u>(4,613)</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	<u><u>986,756</u></u>	-	<u><u>5,387</u></u>

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Долговые обязательства <i>Национального Банка Республики Казахстан</i>	38,341	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	<u>38,341</u>	<u>-</u>

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания (тыс. Тенге)	Транспортные средства (тыс. тенге)	Компьютеры (тыс. тенге)	Прочее (тыс. тенге)	Немате- риальные активы (тыс. тенге)	Незавершенное строительство (тыс. тенге)	Всего (тыс. тенге)
Стоимость							
На 31 декабря 2004 г.	84,153	13,091	14,306	15,437	10,902	-	137,889
Поступления	665	5,507	2,420	2,603	239	3,263	14,697
Выбытия	-	(75)	(609)	(1,636)	-	-	(2,320)
На 31 декабря 2005 г.	<u>84,818</u>	<u>18,523</u>	<u>16,117</u>	<u>16,404</u>	<u>11,141</u>	<u>3,263</u>	<u>150,266</u>
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2004 г.	1,934	4,109	11,192	9,576	4,388	-	31,199
Начисления за год	6,718	1,668	2,009	1,347	2,155	-	13,897
Выбытия	-	(75)	(609)	(1,442)	-	-	(2,126)
На 31 декабря 2005 г.	<u>8,652</u>	<u>5,702</u>	<u>12,592</u>	<u>9,481</u>	<u>6,543</u>	<u>-</u>	<u>42,970</u>
Остаточная балансовая стоимость							
На 31 декабря 2005 г.	<u>76,166</u>	<u>12,821</u>	<u>3,525</u>	<u>6,923</u>	<u>4,598</u>	<u>3,263</u>	<u>107,296</u>
На 31 декабря 2004 г.	<u>82,219</u>	<u>8,982</u>	<u>3,114</u>	<u>5,861</u>	<u>6,514</u>	<u>-</u>	<u>106,690</u>

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Авансы уплаченные	8,436	254,287
Товарно-материальные запасы	336	7,492
Налоги, кроме подоходного налога, к возмещению	15	-
Итого прочие активы	8,787	261,779

По состоянию на 31 декабря 2004 в состав прочих активов входила дебиторская задолженность двух юридических и одного физического лица на общую сумму 250,480 тыс. тенге. По состоянию на 9 Февраля 2005 года данная дебиторская задолженность полностью оплачена.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Вклады до востребования	1,179,934	193,001
Срочные депозиты	468,453	908,342
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов	3,277	3,642
Итого средства клиентов	1,651,664	1,104,985

По состоянию на 31 декабря 2005 г. доля задолженности Банка перед одним клиентом - юридическим лицом составляла 38% от всей суммы средств от клиентов, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. средства клиентов на сумму 181,835 тыс. тенге и 98,898 тыс. тенге удерживались в качестве обеспечения по кредитам.

Анализ по секторам экономики представлен ниже:

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Финансовая деятельность	625,053	-
Частный сектор	577,975	831,580
Торговля	175,889	29,868
Страхование	116,590	21,022
Прочие услуги	67,274	50,601
Сельское хозяйство	30,063	36,965
Строительство	23,313	73,623
Недвижимость	14,427	18,140
Образование	7,898	4,045
Транспорт и связь	5,208	23
Добывающая отрасль	4,050	358
Финансовая аренда	278	71
Производство пищевых продуктов	207	3,607
Медицина	150	1,674
Производство мебели	7	53
Энергетика	3	4
Химическая промышленность	2	31
Кредитные организации	-	25,355
Обрабатывающая промышленность	-	2,073
Машиностроение	-	1,310
Общественные фонды	-	940
Инвестиционные организации	-	-
Топливо	-	-

Начисленные процентные расходы по счетам клиентов	3,277	3,642
Итого средства клиентов	<u>1,651,664</u>	<u>1,104,985</u>

21. КРЕДИТЫ МЕСТНЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ БЮДЖЕТОВ

Банк участвовал в региональных программах по кредитованию из средств местных государственных бюджетов. На 31 декабря 2005 г. и 31 декабря 2004 г. сумма задолженности перед бюджетом составляла:

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Павлодарская область	110,009	270,114
Карагандинская область	-	15,000
Кордайский район	-	9,200
Начисленные процентные расходы по кредитам местных государственных бюджетов	<u>643</u>	<u>1,403</u>
Итого кредиты местных государственных бюджетов	<u>110,652</u>	<u>295,717</u>

22. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	815,000	-
Долгосрочные вклады других банков	30,000	150,000
Начисленные процентные расходы по ссудам и средствам банков	<u>6,862</u>	<u>-</u>
Итого ссуды и средства банков	<u>851,862</u>	<u>150,000</u>

23. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДАННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

	31 декабря 2005 года (тыс. Тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Долговые ценные бумаги «Темірбанк»	312,004	-
Долговые ценные бумаги «Банк Каспийский»	197,016	-
Долговые ценные бумаги «Народный Банк Казахстана»	<u>78,002</u>	<u>-</u>
Итого	<u>587,022</u>	<u>-</u>
Начисленные процентные расходы по ценным бумагам, проданным по соглашениям РЕПО	<u>527</u>	<u>-</u>
Итого ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	<u>587,549</u>	<u>-</u>

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Предоплата за профессиональные услуги	3,099	870
Задолженность перед сотрудниками	2,281	35
Резерв по внебалансовым операциям	1,625	-
Транзитные счета	1,073	674
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	463	279
Прочие кредиторы	633	171
Итого прочие пассивы	9,174	2,029

25. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 2,000,000 и 1,050,000 простых акций номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	590,512	590,512	327,860	327,860
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	32,590	-	137,932	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	623,102	590,512	465,792	327,860

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по аренде.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что нет необходимости создавать дополнительные резервы по неурегулированным судебным искам в данной финансовой отчетности.

Налогообложение

Наличие положений в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве может привести к более, чем одному толкованию и поправкам, относящимся к прошлому периоду. Кроме того, толкование законодательства со стороны руководства может быть оспорено налоговыми органами, и налоговые органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. Это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые платежи произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности создано не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО 24, являются контрагентами, представляющими собой:

- (a) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем;
- (b) ассоциированные компании – компании, на деятельность которой Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (c) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (d) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля над деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (e) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (c) или (d), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)		31 декабря 2004 года (тыс. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	109,452	3,683,329	71,628	2,139,879
Резерв на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(5,059)	(162,232)	-	(65,778)
Средства клиентов	461	1,651,664	42,204	1,104,985

За годы, завершившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 4,100 тыс. тенге и 320 тыс. тенге, соответственно, а также получено средств в счет погашения ссуд в размере 11,082 тыс. тенге и 12,807 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Банком в отношении ссуд, выданных связанным сторонам, составил 6,433 тыс. тенге и 6,468 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг.

За годы, завершившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., Банком было привлечено депозитов и получено авансов от банков и клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 94,982 тыс. тенге и 13,863 тыс. тенге, соответственно, и погашено депозитов и авансов на сумму 94,721 тыс. тенге и 54,668 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Банком в отношении депозитов, полученных от связанных сторон, составил 257 тыс. тенге и 1,928 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг.

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	4,400	239,593	6,054	198,288
Процентный расход	-	(106,327)	(81)	(80,570)
Комиссии полученные	20	74,442	7	46,207
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	21,202	146,260	15,812	143,440

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, завершившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг. и незавершенные на 31 декабря 2005 и 2004 гг., в основном были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

Операции Банка весьма интегрированы и в основном представляют собой один сегмент, банковский, который составляет 100 % бизнеса Банка. Соответственно, для целей МСФО № 14 «Сегментная Отчетность» Банк рассматривается как один бизнес сегмент. Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и доходы и чистые прибыли от операций связаны, в основном, с Республикой Казахстан.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банку, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Текущая стоимость (тыс. тенге)	Справедливая стоимость (тыс. тенге)	Текущая стоимость (тыс. тенге)	Справедливая стоимость (тыс. тенге)
Денежные средства и их эквиваленты	319,630	319,630	210,522	210,522
Средства, предоставленные банкам	41,159	41,159	6,652	6,652
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	251,654	251,654	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,521,097	3,521,097	2,074,101	2,074,101
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	986,756	986,756	5,387	5,387
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,341	38,341	-	-
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	587,549	587,549	-	-
Кредиты местных государственных бюджетов	110,652	110,652	295,717	295,717
Ссуды и средства банков	851,862	851,862	150,000	150,000
Средства клиентов	1,651,664	1,651,664	1,104,985	1,104,985

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА

В апреле 2006 года Банк планирует разместить ипотечные облигации на сумму 1 миллиард тенге и необеспеченные облигации на сумму 3 миллиарда тенге на Казахстанском финансовом рынке.

31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала плюс доля меньшинства и резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на потери не превышают 1.25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва на потери:

<u>Оценка</u>	<u>Описание позиции</u>
0%	Денежные средства и их эквиваленты
0%	Государственные долговые ценные бумаги в тенге
20%	Суды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года
100%	Суды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
50%	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	В целях обеспечения достаточности капитала (тыс. тенге)	Норматив достаточности капитала %	Минимальный норматив %
На 31 декабря 2005 г.			
Всего капитал	2,029,657	37	8
Капитал первого уровня	2,000,000	36	4
На 31 декабря 2004 г.			
Всего капитал	1,657,781	62	8
Капитал первого уровня	1,059,964	40	4

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление контроля рисков осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Управление контроля рисков осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Казначейский департамент управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент управления рисками разрабатывает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами и проводит мониторинг за уровнем спреда и чистой процентной маржи. Комитет по управлению активами и обязательствами утверждает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами, трансфертную ставку и базовые ставки вознаграждения по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2005			31 декабря 2004		
	Тенге %	Долл. США %	Прочие валюты %	Тенге %	Долл. США %	Прочие валюты %
АКТИВЫ						
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	7.8	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	10.7	9.1	-	8.3	10.0	-
Инвестиции в наличии для продажи	8	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2.1	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	9.7	-	-	-	-	-
Кредиты местных государственных бюджетов	4.9	-	-	-	-	-
Ссуды и средства банков	10	-	-	7.1	7.7	7.9
Средства клиентов	9.1	7.3	7.9	12.6	7.1	8.2

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен (включая резервы под обесценение)	31 декабря 2005 года Всего тыс. тенге
АКТИВЫ								
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	251,654	-	-	-	-	-	-	251,654
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	61,761	463,312	825,993	2,009,322	202,113	-	(92,838)	3,469,663
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обеспечение	-	-	-	986,756	-	-	-	986,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,341	-	-	-	-	-	-	38,341
Всего активы, по которым начисляются проценты	351,756	463,312	825,993	2,996,078	202,113	-	(92,838)	4,746,414
Денежные средства и счета в НБРК	319,630	-	-	-	-	-	-	319,630
Средства, предоставленные банкам	41,159	-	-	-	-	-	-	41,159
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	11,702	9,170	17,380	43,003	-	39,573	(69,394)	51,434
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	107,296	107,296
Прочие активы	8,787	-	-	-	-	-	-	8,787
ИТОГО АКТИВЫ	733,034	472,482	843,373	3,039,081	202,113	39,573	(54,936)	5,274,720
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	587,549	-	-	-	-	-	-	587,549
Кредиты местных государственных бюджетов	-	-	-	110,652	-	-	-	110,652
Ссуды и средства банков	-	-	-	851,862	-	-	-	851,862
Средства клиентов	451	83,535	14,740	367,343	2,144	-	-	468,213
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	588,000	83,535	14,740	1,329,857	2,144	-	-	2,018,276
Средства клиентов	1,010,767	176	170,436	2,072	-	-	-	1,183,451
Обязательства по отложенному подоходному налогу	-	-	-	15,285	-	-	-	15,285
Прочие обязательства	6,875	674	-	-	-	-	1,625	9,174
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,605,642	84,385	185,176	1,347,214	2,144	-	1,625	3,226,186
Разница между активами и обязательствами	(872,608)	388,097	658,197	1,691,867	199,969	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(236,244)	379,777	811,253	1,666,221	199,969	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(236,244)	143,533	954,786	2,621,007	2,820,976	-	-	-

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>5.27%</u>	<u>2.72%</u>	<u>18.1%</u>	<u>49.69%</u>
--	--------------	--------------	--------------	---------------

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен (включая резервы под обесценение)	31 декабря 2004 года Всего тыс. тенге
АКТИВЫ								
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	77,925	281,916	591,274	1,148,978	-	-	(65,778)	2,034,315
Всего активы, по которым начисляются проценты	77,925	281,916	591,274	1,148,978	-	-	(65,778)	2,034,315
Денежные средства и их эквиваленты	210,522	-	-	-	-	-	-	210,522
Средства, предоставленные банкам	6,652	-	-	-	-	-	-	6,652
Суды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	10,027	8,038	13,000	3,939	-	6,782	(2,000)	39,786
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обеспечение	10,000	-	-	-	-	-	(4,613)	5,387
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	106,690	106,690
Активы по подоходному налогу	183	-	-	-	-	-	-	183
Прочие активы	233,853	2,808	7,623	7,495	10,000	-	-	261,779
ИТОГО АКТИВЫ	<u>549,162</u>	<u>292,762</u>	<u>611,897</u>	<u>1,160,412</u>	<u>10,000</u>	<u>6,782</u>	<u>34,299</u>	<u>2,665,314</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты местных государственных бюджетов	-	2,352	-	291,962	-	-	-	294,314
Счета клиентов	2,255	57,726	156,647	691,714	-	-	-	908,342
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	2,255	60,078	156,647	983,676	-	-	-	1,202,656
Суды и средства банков	-	-	150,000	-	-	-	-	150,000
Средства клиентов	193,010	233	875	2,525	-	-	-	196,643
Кредиты местных государственных бюджетов	-	1,403	-	-	-	-	-	1,403
Обязательства по отложенному подоходному налогу	-	-	-	18,134	-	-	-	18,134
Прочие обязательства	2,029	-	-	-	-	-	-	2,029
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>197,294</u>	<u>61,714</u>	<u>307,522</u>	<u>1,004,335</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,570,865</u>
Разница между активами и обязательствами	351,868	231,048	304,375	156,077	10,000			

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	75,670	221,838	434,627	165,302	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	75,670	297,508	732,135	897,437	897,437
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	2.84%	11.2%	27.5%	33.7%	33.7%

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Казначейский департамент осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент по анализу и управлению определяет лимиты по открытым валютным позициям, произвольным позициям и позициям stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Департамент анализа и управления рисками осуществляет мониторинг.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 133.77 тенге	Евро 1 евро = 158.54 тенге	Прочая валюта	Резервы на потери и обесценение	2005 Всего тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в НБРК	304,105	11,331	2,263	1,931	-	319,630
Средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	-	33,763	4,503	2,893	-	41,159
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	251,654	-	-	-	-	251,654
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,670,458	12,871	-	-	(162,232)	3,521,097
Инвестиции в наличии для продажи	986,756	-	-	-	-	986,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,341	-	-	-	-	38,341
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	107,296	-	-	-	-	107,296
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	8,787	-	-	-	-	8,787
ИТОГО АКТИВЫ	5,367,397	57,965	6,766	4,824	(162,232)	5,274,720
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	587,549	-	-	-	-	587,549
Кредиты местных государственных бюджетов	110,652	-	-	-	-	110,652
Ссуды и средства банков	851,862	-	-	-	-	851,862
Средства клиентов	1,603,607	38,625	9,192	240	-	1,651,664

Обязательства по отложенному подоходному налогу	15,285	-	-	-	-	15,285
Прочие обязательства	7,549	-	-	-	1,625	9,174
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,176,504	38,625	9,192	240	1,625	3,226,186
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,190,893	19,340	(2,426)	4,584		
	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 130.00 тенге	Российский Рубль 1 рубль = 4.67 тенге	Евро 1 евро = 177.10 тенге	Резервы на потери и обесценение	2004 Всего тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в НБРК	204,432	4,449	858	783	-	210,522
Средства, предоставленные банкам	602	4,664	1,146	240	-	6,652
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	2,091,695	48,184	-	-	(65,778)	2,074,101
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	10,000	-	-	-	(4,613)	5,387
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	106,690	106,690
Требования по подоходному налогу	183	-	-	-	-	183
Прочие активы	261,779	-	-	-	-	261,779
ИТОГО АКТИВЫ	2,568,691	57,297	2,004	1,023	36,299	2,665,314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты местных государственных бюджетов	295,717	-	-	-	-	295,717
Ссуды и средства банков	150,000	-	-	-	-	150,000
Средства клиентов	1,028,607	64,518	240	11,620	-	1,104,985
Обязательства по отложенному подоходному налогу	18,134	-	-	-	-	18,134
Прочие обязательства	1,705	324	-	-	-	2,029
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,494,163	64,842	240	11,620	-	1,570,865
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,074,528	(7,545)	1,764	(10,597)		

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты по размеру и структуре активов, подверженных риску. Кредитный комитет утверждает каждый новый заем и лизинг, а также любые изменения и поправки в эти соглашения. Кредитный департамент осуществляет текущий мониторинг.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Кредитным Комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые

Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по продлению кредитов представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан тыс. тенге	Страны не – ОЭСР тыс. тенге	Страны ОЭСР тыс. тенге	Резервы на потери и под обесценение тыс. тенге	2005 Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в НБРК	319,630	-	-	-	319,630
Средства, предоставленные банкам	38,314	2,845	-	-	41,159
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	251,654	-	-	-	251,654
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,683,329	-	-	(162,232)	3,521,097
Инвестиции в наличии для продажи	986,756	-	-	-	986,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,341	-	-	-	38,341
Основные и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	107,296	-	-	-	107,296
Прочие активы	8,787	-	-	-	8,787
ИТОГО АКТИВЫ	5,434,107	2,845	-	(162,232)	5,274,720
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	587,549	-	-	-	587,549
Кредиты местных государственных бюджетов	110,652	-	-	-	110,652
Ссуды и средства банков	851,862	-	-	-	851,862
Средства клиентов	1,651,664	-	-	-	1,651,664
Обязательства по отложенному подоходному налогу	15,285	-	-	-	15,285
Прочие обязательства	9,174	-	-	-	9,174
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,226,186	-	-	-	3,226,186
КРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,207,921	2,845	-		

	Казахстан тыс. тенге	Страны не – ОЭСР тыс. тенге	Резервы на потери и под обесценение тыс. тенге	2004 Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	210,522	-	-	210,522
Средства, предоставленные банкам	4,264	2,388	-	6,652
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	2,139,879	-	(65,778)	2,074,101
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	10,000	-	(4,613)	5,387
Основные и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	106,690	-	-	106,690
Требование по подоходному налогу	183	-	-	183
Прочие активы	261,779	-	-	261,779
ИТОГО АКТИВЫ	2,733,317	2,388	(70,391)	2,665,314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты местных государственных бюджетов	295,717	-	-	295,717
Ссуды и средства банков	150,000	-	-	150,000
Средства клиентов	1,104,985	-	-	1,104,985
Обязательства по отложенному подоходному налогу	18,134	-	-	18,134
Прочие обязательства	2,029	-	-	2,029
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,570,865	-	-	1,570,865
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,162,452	2,388		