

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ЭКСИМБАНК
КАЗАХСТАН»**

**Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2005 г.**

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

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

1

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

2

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 г.:

Отчет о прибылях и убытках

3

Бухгалтерский баланс

4

Отчет об изменениях в капитале

5

Отчет о движении денежных средств

6-7

Комментарии к финансовой отчетности

8-34

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

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 г., а также результаты ее деятельности, движение денег 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 2005г., была утверждена 20 марта 2006 г. Правлением Банка.

От имени Правления Банка:

Еркын Амирханов,
Председатель Правления

20 марта 2006 года
г. Алматы



Наталья Ример
Главный бухгалтер

20 марта 2006 года
г. Алматы



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан»:

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса АО «Эксимбанк Казахстан» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 г., а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает в себя проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состоит в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенные нами аудиторские процедуры дают достаточные основания для того, чтобы выразить мнение о данной отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 г., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

20 марта 2006 г.
Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

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

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 2005 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4, 23	894,778	281,442
Процентные расходы	4, 23	(138,134)	(40,522)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОЗМЕЩЕНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ		756,644	240,920
(Формирование) / возмещение резервов на обесценение	5, 23	(140,917)	700,660
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		615,727	941,580
Чистый доход по операциям с ценными бумагами		-	1,810
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой		73,972	(285,353)
Доходы от услуг и комиссионных вознаграждений	6	75,256	275,109
Расходы по услугам и комиссионным вознаграждениям		(14,066)	(4,149)
Прочие доходы	7	174,748	68,918
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		309,910	56,335
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		925,637	997,915
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(532,530)	(371,911)
ПРИБЫЛЬ ДО ВОЗМЕЩЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		393,107	626,004
Возмещение резервов по прочим операциям	5	1,005,151	435,135
Формирование резервов по гарантиям	5	(6,943)	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,391,315	1,061,139
(Расход) / экономия по налогу на прибыль	9	(126,394)	170,054
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,264,921	1,231,193

От имени Правления Банка:

Еркын Амирханов,
Председатель Правления

20 марта 2006 года
г. Алматы

Наталья Ример
Главный бухгалтер

20 марта 2006 года
г. Алматы

Комментарии на стр. 8-34 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на с. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 г.

	Коммен- тарии	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	10	347,289	159,132
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	11	1,393	560,558
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	12, 23	7,038,643	3,029,048
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	13	500,001	-
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	14	977,463	1,419,522
Ценные бумаги в наличии для продажи		281	279
Дебиторская задолженность от продажи основных средств	15	1,179,500	-
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	16	186,500	356,652
ИТОГО АКТИВЫ		10,231,070	5,525,191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	17, 23	27,421	32,029
Кредиты, полученные от банков	18	1,582,996	833,258
Кредиты, полученные от прочих организаций	19	33,888	61,974
Средства клиентов	20	2,228,191	103,344
Обязательство по отсроченному налогу на прибыль	9	45,092	-
Прочие обязательства	21	93,844	30,905
Итого обязательства		4,011,432	1,061,510
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	8,091,659	8,091,659
Резервный капитал		116,968	116,968
Фонд переоценки основных средств		353,306	447,455
Непокрытый убыток		(2,342,295)	(4,192,401)
Итого капитал		6,219,638	4,463,681
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,231,070	5,525,191
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23	235,722	6,685

От имени Правления Банка:

Еркын Амирханов
Председатель Правления

20 марта 2006 года
г. Алматы

Наталья Ример
Главный бухгалтер

20 марта 2006 года
г. Алматы

Комментарии на стр. 8-34 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на с. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

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

	Уставный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Непокрытый убыток	Всего
	тыс. тенге	тыс.тенге	тыс. тенге	тыс.тенге	тыс.тенге
31 декабря 2003 г.	6,091,659	116,968	656,012	(5,440,384)	1,424,255
Увеличение уставного капитала	2,000,000	-	-	-	2,000,000
Амортизация накопленной переоценки основных средств	-	-	(16,790)	16,790	-
Обязательство по отсроченному налогу от переоценки зданий	-	-	(196,804)	-	(196,804)
Перемещение по отсроченному налогу, в связи с выбытием основных средств	-	-	5,037	-	5,037
Чистая прибыль	-	-	-	1,231,193	1,231,193
31 декабря 2004 г.	8,091,659	116,968	447,455	(4,192,401)	4,463,681
Дивиденды	-	-	-	(117,734)	(117,734)
Амортизация накопленной переоценки основных средств	-	-	(16,795)	16,795	-
Переоценка основных средств	-	-	550,241	-	550,241
Перемещение по отсроченному налогу в связи с выбытием основных средств	-	-	(627,595)	627,595	-
Обязательство по отсроченному налогу от переоценки зданий	-	-	-	58,529	58,529
Чистая прибыль	-	-	-	1,264,921	1,264,921
31 декабря 2005 г.	<u>8,091,659</u>	<u>116,968</u>	<u>353,306</u>	<u>(2,342,295)</u>	<u>6,219,638</u>

От имени Правления Банка:

Еркын Амирханов
Председатель Правления

20 марта 2006 года
г. Алматы

Наталья Ример
Главный бухгалтер

20 марта 2006 года
г. Алматы

Комментарии на стр. 8-34 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на с. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

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

	Год, закончившийся 2005 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	1,391,315	1,061,139
Поправки на:		
Формирование / (возмещение) резервов на обесценение по	140,917	(700,660)
Возмещение резервов на обесценение по прочим активам	(1,005,151)	(435,135)
Формирование резервов на возможные потери по прочим операциям	6,943	-
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	68,908	61,647
Доход от выбытия основных средств	(28,394)	(3,584)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	574,538	(16,593)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	2,355	(8,428)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,303,592	(340,126)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(4,145,875)	(2,024,540)
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	(500,001)	-
Прочие активы	1,175,303	97,304
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиты, полученные от Правительства Республики	(4,608)	(62,673)
Кредиты, полученные от банков	-	(900,106)
Кредиты, полученные от прочих организаций	(28,086)	(38,481)
Средства клиентов	2,124,847	(42,042)
Прочие обязательства	55,996	1,090
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	558,061	(3,334,595)
Налог на прибыль уплаченный	(22,773)	(4,800)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	535,288	(3,339,395)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(247,779)	(257,971)
Поступление от реализации основных средств	20,063	8,594
Дивиденды выплаченные	(117,734)	-
Выбытие ценных бумаг в наличии для продажи	-	1,649,580
Чистый (отток) / приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(345,450)	1,400,203

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

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

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 2005 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Уставный капитал		-	2,000,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		-	2,000,000
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		189,838	60,808
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА	10	143,987	83,179
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА	10	333,825	143,987

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила 100,401 тыс. тенге и 630,828 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила 44,190 тыс. тенге и 237,875 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Банка:

Еркын Амирханов
Председатель Правления

20 марта 2006 года
г. Алматы

Наталья Ример
Главный бухгалтер

20 марта 2006 года
г. Алматы

Комментарии на стр. 8-34 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на с. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 г.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») было образовано по Указу Президента Республики Казахстан «О создании Государственного Экспортно-импортного Банка Республики Казахстан» № 1815 от 16 июля 1994 года. В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк был перерегистрирован в Министерстве Юстиции 2 сентября 2002 года как открытое акционерное общество и затем, 26 мая 2004 года, как акционерное общество. Банк осуществлял свою деятельность на основе генеральной банковской лицензии № 232, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») 6 декабря 2002 года. В настоящее время действуют лицензия на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте № 232 и лицензия на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100862, выданные Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 6 августа и 20 августа 2004 года, соответственно.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Пушкина 118, г. Алматы, Республика Казахстан.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2005 и 2004 годов составляло 101 и 96 человек, соответственно.

23 марта 2004 года Банк был приобретен группой частных юридических лиц.

На 31 декабря 2005 и 2004 гг. следующие акционеры являлись владельцами акций Банка:

Акционер	2005 %	2004 %
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	72.77	72.77
АО «Цетнрстройэнерго»	9.02	9.02
АО «Инвестиционные технологии»	6.84	6.84
ТОО «Стройэнергоремонт-Павлодар»	6.84	6.84
ТОО «Стройинсервис»	4.53	4.53
Всего	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», кроме переоценки определенных имуществ и финансовых инструментов.

Валюта оценки отчетности

Валютой оценки, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является казахстанский тенге, сокращенно обозначаемый как «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.

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 средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в НБРК и средства, размещенные в других коммерческих банках, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных в течение короткого срока. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в НБРК, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование (Комментарий 10).

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе обычной деятельности Банк вкладывает средства или размещает депозиты на различные сроки в другие банки. Ссуды и средства, предоставленные банкам с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Те ссуды и средства, которые не имеют фиксированного срока погашения, оцениваются по себестоимости. Суммы, подлежащие погашению кредитными институтами, оцениваются за вычетом резервов на обесценение.

Операции 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»). Соглашения РЕПО и соглашения обратного РЕПО используются Банком в качестве элемента управления казначейством и коммерческих операций.

Соглашение 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 процентный доход. Данные соглашения учитываются как финансовые операции. Финансовые активы, проданные Банком по соглашениям РЕПО, по-прежнему отражаются в финансовой отчетности, а полученное вознаграждение отражается в составе обязательств в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, полученные по депозиту, обеспеченному ценными бумагами или другими активами.

В случае, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, в дальнейшем перепродаются третьим сторонам, покупка и продажа отражаются как доходы или расходы по операциям с соответствующими активами. Любые связанные с этим доходы или расходы, появившиеся в результате ценовой разницы между покупкой и продажей данных ценных бумаг признаются в счетах «процентные доходы» или «процентные расходы».

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в оказании кредитных услуг.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным ниже 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. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Ссуды и средства клиентам отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Списание ссуд

В случае невозможности взыскания ссуд и кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. В случае задержки уплаты начисленных вознаграждений более чем на 30 дней, Банк прекращает отражение в балансе начисляемых вознаграждений. При задержке уплаты начисляемого вознаграждения более чем на 60 дней, начисленные, но не полученные вознаграждения списываются с доходов Банка, а сумма основного долга переносится на счет заблокированных сумм по распоряжению Департамента Кредитования и в соответствии с нормативно-правовыми актами НБРК. После вынесения суммы начисленного вознаграждения на внебалансовый счет начисление вознаграждения на этом счете прекращается. Списание безнадежных кредитов на убытки Банка за счет сформированных резервов производится на 180 день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченных активов по распоряжению Департамента Кредитования. Списанные ссуды учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

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 неоплаченных 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 на обесценение

Банк создает резерв на обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв на 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 на 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 на 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 на обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и любых накопленных убытков от обесценения. Здания и сооружения учитываются по рыночной стоимости. Оценка производится независимым оценщиком и основой для оценки служит определение справедливой рыночной стоимости на рынке недвижимости. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется для списания активов в течение срока полезной службы на основе прямолинейного метода с использованием следующих сроков полезной службы:

Здания	2.5%
Компьютеры	25%
Транспортные средства	7%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

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 полезной службы.

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов пересматривается на каждую дату бухгалтерского баланса для оценки их возможного отражения в балансе по стоимости, превышающей их восстановительную стоимость, и в случае, если балансовая стоимость превышает их оцененную восстановительную стоимость, активы списываются до их восстановительной стоимости. Обесценение признается в соответствующем периоде и включается в прочие административные и операционные расходы. 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 полезной службы.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отсроченного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль 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, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отсроченный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль 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. Отсроченные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отсроченные 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.

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

Балансовая стоимость отсроченных 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.

Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отсроченные 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 отсроченные налоги также отражаются в составе капитала.

Депозиты 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв

Резерв признается, когда Банк имеет текущие правовые или традиционные обязательства, возникающие в результате прошлых событий, урегулирование которого ожидается в результате выбытия из компании ресурсов, заключающих экономические выгоды и когда данное обязательство может быть достоверно оценено.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные выплаты

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения, отдельной от пенсионной системы Республики Казахстан. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» от 20 июня 1997 г. № 136-1. Банк перечисляет пенсионные взносы сотрудников в накопительные пенсионные фонды в размере десяти процентов от дохода сотрудников в сроки, установленные законодательством. После перечисления взносов Банк не несет каких-либо обязательств по выплате. При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионными фондами.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности до тех пор, пока не появляется вероятность выбытия из компании ресурсов, необходимых для погашения обязательства и становится возможным достоверно оценить данное обязательство. Условный актив не признается в финансовой отчетности, но раскрывается только в том случае, когда появляется вероятность получения экономических выгод.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. 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. Комиссионные и прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Операции в иностранной валют

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте учитываются по обменному курсу на дату совершения операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистый убыток по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	2005	2004
Тенге/доллар США	133.98	130.00
Тенге/Евро	158.99	170.10

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства 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.

4. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы составляют:

	Год, закончившийся 2005 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 г. тыс. тенге
Процентные доходы:		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	873,866	252,493
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	20,792	8,249
Проценты по ценным бумагам	120	20,700
Всего процентные доходы	894,778	281,442
Процентные расходы:		
Проценты по кредитам от банков	110,274	38,113
Проценты по краткосрочным депозитам	26,071	-
Проценты по кредитам от Правительства РК	1,358	1,665
Проценты по кредитам от прочих организаций	431	744
Всего процентные расходы	138,134	40,522
Чистый процентный доход до возмещения резервов на обесценение	756,644	240,920

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов на обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Ссуды и средства, предоставленные клиентам	Всего
31 декабря 2003 года	168,016	1,361,175	1,529,191
Возмещение резерва	(16,566)	(684,094)	(700,660)
Возмещение списанных активов	-	1,215,494	1,215,494
Списание активов	-	(70,497)	(70,497)
31 декабря 2004 года	151,450	1,822,078	1,973,528
Формирование резерва	4,637	136,280	140,917
Возмещение списанных активов	-	160,152	160,152
Списание активов	-	(226,458)	(226,458)
31 декабря 2005 года	156,087	1,892,052	2,048,139

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
1 января	1,907,575	3,267,713
Возмещение резерва	(1,005,151)	(435,135)
Списание активов	<u>(2,274)</u>	<u>(925,003)</u>
31 декабря	<u>900,150</u>	<u>1,907,575</u>

Информация о движении резервов по гарантиям представлена следующим образом:

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
1 января	-	-
Формирование резерва	<u>6,943</u>	<u>-</u>
31 декабря	<u>6,943</u>	<u>-</u>

Резерв на обесценение по активам вычитается с соответствующих активов. Резерв по гарантиям отражается в обязательствах.

6. ДОХОД ОТ УСЛУГ И КОМИССИОННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Доход от услуг и комиссионных вознаграждений состоит из комиссий по переводу денежных средств, полученных от клиентов Банка.

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 2005 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 г. тыс. тенге
Штрафы и пени полученные	139,234	56,100
Доход от продажи основных средств	28,394	3,584
Прочее	<u>7,120</u>	<u>9,234</u>
	<u>174,748</u>	<u>68,918</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 2005 г. тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 г. тыс. тенге
Расходы на содержание персонала	228,294	152,980
Износ и амортизация	68,908	61,648
Спонсорская помощь	40,401	4,300
Содержание охраны	38,061	13,245
Налоги, кроме налога на прибыль	31,269	17,900
Транспортные расходы	27,569	13,554
Штрафы и другие взыскания	20,015	19,701
Услуги связи	19,236	7,432
Административные расходы	18,900	14,057
Ремонт	6,926	21,604
Профессиональные услуги	4,455	7,890
Расходы на рекламу и маркетинг	3,256	1,761
Аренда	2,708	1,046
Прочее	22,532	34,793
	<hr/>	<hr/>
	532,530	371,911

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РК, которые отличаются от МСФО.

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

Отсроченный 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, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

На 31 декабря 2005 и 2004 гг. временные разницы представлены следующим образом:

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Отсроченные активы:		
Резервы на обесценение по прочим активам	375,500	1,645,575
	<u>375,500</u>	<u>1,645,575</u>
Отсроченные обязательства:		
Основные средства и нематериальные активы	525,807	153,918
Чистые отсроченные (обязательства) / активы	<u>(150,307)</u>	<u>1,491,657</u>
Отсроченные налоговые (обязательства) / активы по ставке 30%	(45,092)	447,497
За вычетом оценочного резерва	<u>-</u>	<u>(255,730)</u>
Чистые отсроченные налоговые (обязательства) / активы	(45,092)	191,767
Переоценка за вычетом амортизации	<u>-</u>	<u>(191,767)</u>
Отсроченные обязательства	<u>(45,092)</u>	<u>-</u>

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

	Год, закончившийся 2005 г. тыс. Тенге	Год, закончившийся 2004 г. тыс. тенге
Прибыль до налогообложения	1,391,315	1,061,139
Налог по установленной ставке 30%	417,395	318,342
Налоговый эффект от постоянных разниц	(35,271)	(261,886)
Изменение оценочного резерва	(255,730)	(247,724)
Корректировка по прошлым налоговым периодам	<u>-</u>	<u>21,214</u>
Расход / (экономия) по налогу на прибыль	<u>126,394</u>	<u>(170,054)</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	22,773	21,713
Расходы по отсроченному налогу на прибыль	<u>103,621</u>	<u>(191,767)</u>
Расход / (экономия) по налогу на прибыль	<u>126,394</u>	<u>(170,054)</u>
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	2005 KZT'000	2004 KZT'000
1 января	-	-
Уменьшение / (увеличение) резерва переоценки основных средств	(58,529)	191,767
Расходы по отсроченному налогу на прибыль	<u>103,621</u>	<u>(191,767)</u>
31 декабря	<u>45,092</u>	<u>-</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	22,498	316
Остатки на счетах в НБРК	<u>324,791</u>	<u>158,816</u>
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>347,289</u>	<u>159,132</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Денежные средства и остатки на счетах в НБРК	347,289	159,132
Средства, размещенные наostro счетах	<u>1,393</u>	<u>2,067</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в НБРК	<u>348,682</u> <u>(14,857)</u>	<u>161,199</u> <u>(17,212)</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>333,825</u>	<u>143,987</u>

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Ссуды, предоставленные банкам	156,087	709,941
Средства, размещенные наostro счетах	<u>1,393</u>	<u>2,067</u>
За вычетом резерва на обесценение	<u>157,480</u> <u>(156,087)</u>	<u>712,008</u> <u>(151,450)</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	<u>1,393</u>	<u>560,558</u>

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам и средствам, представленным Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментариях 5.

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, составляют:

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	8,930,695	4,851,126
За вычетом резерва на обесценение по ссудам	<u>(1,892,052)</u>	<u>(1,822,078)</u>
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, за вычетом резервов на обесценение	<u>7,038,643</u>	<u>3,029,048</u>

Информация о движении резервов на потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

Анализ по секторам экономики	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Строительство	3,948,932	1,838,917
Торговля	1,412,006	1,177,783
Прочая горнорудная промышленность	1,017,861	471,434
Тяжелая промышленность	703,109	148,989
Добывающая промышленность	695,000	-
Сделки с недвижимостью	369,000	-
Потребительские кредиты физическим лицам	137,284	-
Химическая промышленность	70,000	-
Потребительские кредиты сотрудникам	61,581	165,303
Пищевая промышленность	-	284,858
Прочее	167,899	682,310
Начисленные проценты	348,023	81,532
	<u>8,930,695</u>	<u>4,851,126</u>
За вычетом резерва на обесценение	<u>(1,892,052)</u>	<u>(1,822,078)</u>
	<u>7,038,643</u>	<u>3,029,048</u>

13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЮ РЕПО

Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО по состоянию на 31 декабря 2005 г. составляют 500,001 тыс. тенге.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗА ВЫЧЕТОМ НАКОПЛЕНИЙ АМОРТИЗАЦИИ

	Земля и здания	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Незавершенное строительство	Итого
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс. тенге	тыс.тенге	тыс. тенге
Стоимость							
31 декабря 2004 г.	1,469,943	41,761	45,056	55,535	15,509	37,125	1,664,929
Поступления	35,653	129,444	35,278	30,824	15,421	-	246,820
Переоценка	551,398	-	-	-	-	-	551,398
Выбытия	(1,349,455)	(2,527)	(9,660)	(15,471)	-	-	(1,377,113)
Перемещения	36,264	-	-	861	-	(37,125)	-
31 декабря 2005 г.	<u>743,803</u>	<u>168,678</u>	<u>70,674</u>	<u>71,749</u>	<u>30,930</u>	<u>-</u>	<u>1,085,834</u>
Накопленный износ							
31 декабря 2004 г.	180,085	24,464	2,019	33,009	5,830	-	245,407
Начисления за год	37,738	16,145	4,707	7,221	3,097	-	68,908
Выбытия	(191,693)	(2,527)	(1,014)	(10,710)	-	-	(205,944)
31 декабря 2005 г.	<u>26,130</u>	<u>38,082</u>	<u>5,712</u>	<u>29,520</u>	<u>8,927</u>	<u>-</u>	<u>108,371</u>
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2005 г.	<u>717,673</u>	<u>130,596</u>	<u>64,962</u>	<u>42,229</u>	<u>22,003</u>	<u>-</u>	<u>977,463</u>
31 декабря 2004 г.	<u>1,289,858</u>	<u>17,297</u>	<u>43,037</u>	<u>22,526</u>	<u>9,679</u>	<u>37,125</u>	<u>1,419,522</u>

15. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ОТ ПРОДАЖИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Офисные здания Банка в Алматы и Астане были оценены на основе независимой экспертизы. Оценка производилась независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2005 г. Основой для оценки послужило определение справедливой рыночной стоимости на рынке недвижимости. Здание и земля на улице Пушкина, г.Алматы было продано компании ТОО «Баттал» за 1,179,500 тыс. тенге. 9 февраля 2006 года вся сумма была погашена.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Дебиторы по гарантиям	669,900	1,774,139
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	399,688	474,250
Товарно-материальные запасы	3,681	6,938
Прочее	13,381	8,900
	<u>1,086,650</u>	<u>2,264,227</u>
За вычетом резерва на обесценение	<u>(900,150)</u>	<u>(1,907,575)</u>
Итого прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	<u>186,500</u>	<u>356,652</u>

Информация о движении резервов на обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

17. КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Кредитная линия Всемирного Банка (техническая поддержка)	<u>27,421</u>	<u>32,029</u>
Итого кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	<u>27,421</u>	<u>32,029</u>

26 апреля 1996 г. Банк заключил Кредитное Соглашение на сумму 500,000 долларов США с МФ РК по кредитной линии Всемирного Банка. Данная сумма предназначалась на закупку компьютеров, оборудования, программных средств и консалтинговых услуг для реализации плана компьютеризации Банка. Срок погашения займа - 1 сентября 2010 г.

18. КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Народный Банк Казахстана	1,256,173	-
Альянс Банк	211,019	-
Кредитанштальт Фур Виедерауфбау	76,535	52,770
Нефтебанк	39,249	-
Корреспондентские счета	20	-
Евразийский Банк	-	780,000
Кредит Сьюс Ферст Бостон Банк	-	487
Юнион Банк оф Швейцария	-	1
	<u>1,582,996</u>	<u>833,258</u>
Итого кредиты, полученные от банков	<u>1,582,996</u>	<u>833,258</u>

31 августа 2005 г. Банк подписал кредитное соглашение с Народным Банком Казахстана на сумму 1,241,687 тыс. тенге с процентной ставкой 14% годовых и сроком погашения 1 марта 2006 г. Сумма начисленных процентов на 31 декабря составила 14,486 тыс. тенге.

5 июля 2005 г. Банк подписал кредитное соглашение с Альянс Банком на сумму 1,500 долларов США, с процентной ставкой 10% годовых и сроком погашения 5 июля 2006 г. Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2005 г. составила 10,049 тыс. тенге.

В 1995 г. Банк подписал Кредитное Соглашение с «Кредитанштальт Фур Виедерауфбау», Франкфурт на Майне, на сумму 29,500,000 немецких марок с условием выплаты 2% процентов годовых. Цель выдачи этого кредита заключалась в финансировании индивидуальных экспортных проектов на поставку товаров и оказание услуг в Казахстане со стороны предпринимателей Германии. Основой для данного Кредитного Соглашения послужили Постановления Правительства Республики Казахстан от 14 июля 1994 г. и 6 мая 1996 г. «Кредиты Немецких кредитных институтов». Обслуживание проектов осуществляется в рамках агентского соглашения с МФ РК от 8 декабря 1998 г. Срок погашения займа - 30 декабря 2026 г.

2 краткосрочных кредита были привлечены на основании кредитных соглашений с Нефтебанком:

- Кредитное соглашение, датированное 19 мая 2005 года на сумму 13,250 тыс. тенге, с процентной ставкой 4% годовых и сроком погашения 6 мая 2006 г.;
- Кредитное соглашение, датированное 29 апреля 2005 года на сумму 25,000 тыс. тенге, с процентной ставкой 4% годовых и сроком погашения 6 мая 2006 г.

Сумма начисленных процентов по двум кредитам на 31 декабря 2005 составляет 672 тыс. тенге и 327 тыс. тенге, соответственно.

19. КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ПРОЧИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2005 тыс. тенге	2004 тыс. тенге
Фонд Развития Малого Предпринимательства	29,860	57,946
ТОО «Корпорации Астана Холдинг»	4,028	4,028
Всего кредиты, полученные от прочих организаций	<u>33,888</u>	<u>61,974</u>

8 октября 1999 г. Банк подписал кредитное соглашение с Фондом Развития Малого Предпринимательства на сумму 1,000,000 долларов США с условием выплаты 5% годовых. Заем был получен для финансирования проекта ОАО «Казахстан Трактор» – «Производство тракторов и их передача сельскому населению на правах аренды». Срок погашения займа - 15 сентября 2006 г. В соответствии с дополнением к соглашению от 17 марта 2000 г. процентная ставка была снижена до 1% годовых.

Сумма задолженности Банка перед Фондом Развития Малого Предпринимательства на 31 декабря 2005 и 2004 гг. составила 29,773 тыс. тенге и 57,778 тыс. тенге, соответственно.

Сумма беспроцентного финансового лизинга от ТОО «Корпорации Астана Холдинг» со сроком погашения 1 июля 2007 года на 31 декабря 2005 и 2004 г.г. составила 4,115 тыс. тенге.

В результате банкротства корпорации «Астана Холдинг», Банк не производил лизинговых выплат с начала 2004 года. Более того, Банк продал лизинговое имущество на основании Договора купли продажи датированного 14 мая 2004.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Краткосрочные депозиты	2,028,200	-
Депозиты до востребования	175,566	102,058
Депозиты-гарантии	1,319	1,286
Начисленные проценты по краткосрочным депозитам	23,106	-
	<hr/>	<hr/>
Итого средства клиентов	2,228,191	103,344

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Налоги, кроме налога на прибыль	53,745	17,028
Начисленные расходы	10,368	-
Расчеты с работниками	8,882	205
Резервы по отпускам	8,006	-
Резервы на покрытие убытков по условным обязательствам	6,943	-
Счета к оплате	4,469	10,433
Кредиторская задолженность по документарным расчетам	552	2,740
Корпоративный подоходный налог к уплате	-	499
Прочие	879	-
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие обязательства	93,844	30,905

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2002 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 37,789,266 простых акций номинальной стоимостью 1.5 долларов США за акцию. С 1998 г. уставный капитал отражен в сумме 6,091,659 тыс. тенге с применением обменного курса на момент взноса.

8 августа 2003 г. по решению акционера произведен обмен 37,789,266 простых акций номинальной стоимостью 1.5 долларов США за акцию на 6,091,659 простых акций, каждая номинальной стоимостью 1,000 тенге.

13 июля 2004 года Банк произвел дополнительную эмиссию простых акций Банка в размере 2,000,000 штук номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая. На 31 августа 2004 года акции были полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2005 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 8,091,659 простых акций, каждая номинальной стоимостью 1,000 тенге.

Все акции относятся к одному классу и каждая имеет один голос.

23. УСЛОВНЫЕ 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 бухгалтерском балансе.

Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных 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 ссудных операций.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания 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 риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	2005 г. тыс. тенге		2004 г. тыс. тенге	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Гарантии выданные	235,722	235,722	6,685	6,685

Агентские соглашения

Банк выступает в качестве агента по обслуживанию различных кредитных линий, полученных Правительством Республики Казахстан от международных финансовых институтов по межправительственным кредитным соглашениям. Банк может понести потери в результате несвоевременного официального уведомления МФ РК о невозможности исполнении заемщиком обязательств. С момента приобретения Банка в 2004 году группой частных предприятий Правление Банка ведет процесс передачи сомнительных кредитов и соответствующих обязательств во вновь созданный Государственный реабилитационный Фонд.

Судебные иски

В настоящее время Банк ведет исковую работу по возврату задолженности по безнадежным кредитам и прочей сомнительной дебиторской задолженности.

Кроме того, время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов, выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае если какие-либо действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» от 20 июня 1997 г. № 136-1 Банк перечисляет пенсионные взносы сотрудников в накопительные пенсионные фонды в установленном размере от дохода сотрудников в соответствующие сроки. 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.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», являются контрагентами, представляющими собой:

- а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем;
- б) ассоциированные компании -компании, на деятельность которой Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директоры и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), 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:

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	2005 г. тыс. тенге		2004 г. 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 и средства, предоставленные клиентам	470,314	8,930,695	627,094	4,851,126
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(51,644)	(1,892,052)	(135,130)	(1,822,078)

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 2005 г. тыс. тенге		Год, закончившийся 2004 г. 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
Процентные доходы	58,106	894,778	26,270	281,442
Процентные расходы	-	(138,134)	-	(40,522)
Формирование/(возмещение) резервов по ссудам, предоставленным клиентам	(51,644)	(140,917)	(135,130)	700,660

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, закончившиеся 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.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже раскрытия о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (см. Комментарий 2). В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, 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.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и остатки на счетах в НБРК

Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

Для данных активов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на обесценение по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. балансовая стоимость средств клиентов представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Кредиты, полученные от Правительства РК, банков и прочих организаций

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. балансовая стоимость таких кредитов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками является фундаментальным для банковского бизнеса и является существенным элементом операций Банка. Основные риски, присущие операциям Банка, включают кредитный риск, риски в отношении ликвидности и риски, связанные с изменениями на рынке в процентных ставках и курсах иностранных валют. Ниже приводится описание политики управления Банком данными рисками.

Банк управляет следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск, связанный с ликвидностью, включает наличие достаточных средств для обеспечения снятия депозитов и других финансовых обязательств, связанных с финансовыми инструментами, когда они фактически подлежат уплате.

Следующая таблица представляет собой анализ риска по процентным ставкам и риску ликвидности на бухгалтерском балансе. Активы и обязательства, приносящие проценты, обычно имеют короткие сроки погашения и процентные ставки повторяются только при наступлении срока.

	До 1 мес. тыс. тенге	1 - 3 мес. тыс. тенге	3 мес.- 1 год тыс. тенге	1 год - 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Срок погашения не установлен (включая резерв на обесценение) тыс. тенге	2005 г. Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	1,112,059	930,304	2,628,478	3,903,960	7,871	(1,892,052)	6,690,620
Ценные бумаги в наличии для продажи	281	-	-	-	-	-	281
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	500,001	-	-	-	-	-	500,001
Итого активы, по которым начисляются проценты	1,612,341	930,304	2,628,478	3,903,960	7,871	(1,892,052)	7,190,902
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	347,289	-	-	-	-	-	347,289
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	1,393	-	-	-	-	-	1,393
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	-	348,025	-	-	-	-	348,025
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	134,595	842,868	-	977,463
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	14,656	1,179,581	4,821	1,066,890	200	(900,150)	1,365,998
ВСЕГО АКТИВЫ	1,975,679	2,457,910	2,633,299	5,105,445	850,939	(2,792,202)	10,231,070
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	2,794	-	-	24,627	-	-	27,421
Кредиты, полученные от банков	20	1,244,482	239,220	73,740	-	-	1,557,462
Средства клиентов	-	1,998,200	30,000	-	-	-	2,028,200
Кредиты, полученные от прочих организаций	-	14,886	14,887	-	-	-	29,773
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	2,814	3,257,568	284,107	98,367	-	-	3,642,856
Кредиты от прочих организаций	-	-	-	4,028	-	-	4,028
Средства клиентов	176,885	-	-	-	-	-	176,885
Накопленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	48,727	-	-	-	-	-	48,727
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	-	-	45,095	-	-	-	45,092
Прочие обязательства	15,515	58,925	19,404	-	-	-	93,844
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	243,941	3,316,493	348,603	102,395	-	-	4,011,432
Разница между активами и обязательствами	1,731,738	(858,583)	2,284,696	5,003,050	850,939		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,609,527	(2,327,264)	2,344,371	3,805,593	7,871		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,609,527	(717,737)	1,626,634	5,432,227	5,440,098		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	16%	(7%)	16%	53%	53%		

	До 1 мес. тыс. тенге	1 - 3 мес. тыс. тенге	3 мес.- 1 год тыс. тенге	1 год - 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Срок погашения не установлен (включая резерв на обесценение) тыс. тенге	2004 г. Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	-	-	555,950	151,450	-	(151,450)	555,950
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	-	-	2,463,219	2,306,375	-	(1,822,078)	2,947,516
Ценные бумаги в наличии для продажи	277	-	-	-	-	-	277
Всего активы, по которым начисляются проценты	277	-	3,019,169	2,457,825	-	(1,973,528)	3,503,743
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	159,132	-	-	-	-	-	159,132
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	2,067	-	-	-	-	-	2,067
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	-	84,075	-	-	-	-	84,075
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	10,000	17,298	1,392,224	-	1,419,522
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	-	17,690	472,398	1,774,139	-	(1,907,575)	356,652
ИТОГО АКТИВЫ	161,476	101,765	3,501,567	4,249,262	1,392,224	(3,881,103)	5,525,191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	32,029	-	32,029
Кредиты, полученные от банков	-	780,000	-	-	53,257	-	833,257
Кредиты, полученные от прочих организаций	-	-	-	57,778	-	-	57,778
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	-	780,000	-	57,778	85,286	-	923,064
Кредиты от прочих организаций	-	-	2,014	2,014	-	-	4,028
Средства клиентов	102,058	-	-	1,286	-	-	103,344
Накопленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	-	169	-	-	-	-	169
Прочие обязательства	30,905	-	-	-	-	-	30,905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	132,963	780,169	2,014	61,078	85,286	-	1,061,510
Разница между активами и обязательствами	28,513	(678,404)	3,499,553	4,188,184	1,306,938	(3,881,103)	4,463,681
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	277	(780,000)	3,019,169	2,400,047	(85,286)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	277	(779,723)	2,239,446	4,639,493	4,554,207		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-	(14%)	41%	84%	82%		

Анализ эффективной процентной ставки

Риск, связанный с процентными ставками, возникает от возможности того, что изменения в процентных ставках повлияют на стоимость финансовых инструментов. Следующая таблица показывает анализ риска, связанного с процентными ставками, и таким образом возможность выгоды или потери Банка. Фактические процентные ставки представлены по категориям финансовых активов и пассивов для определения риска по процентной ставке и эффективности политики, применяемой Банком в отношении кредитных ставок.

Следующая таблица представляет анализ риска процентных ставок, и таким образом возможность выгоды или потери Банка. Фактические процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлены по категориям финансовых активов и пассивов для определения риска по процентной ставке и эффективности политики, применяемой Банком в отношении кредитных ставок.

	2005 г.			
	Тенге %	Доллары США %	Евро %	Швейцарские франки %
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	10.00	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	10.00-22.00	12.00	-	-
Ценные бумаги в наличии для продажи	7.48	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	4.60	-	-
Кредиты, полученные от банков	4.00-14.00	10.00	-	0.85+ SEBR
Средства клиентов	5.00-12.00	-	-	-
Кредиты, полученные от прочих организаций	-	1.00	-	-

	2004 г.			
	Тенге %	Доллары США %	Евро %	Швейцарские франки %
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	10.00	4.00-6.00	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	10.00-14.00	10.00	-	-
Ценные бумаги в наличии для продажи	7.79	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	2.00	-	-
Кредиты, полученные от банков	-	2.00-10.00	2.00	0.85+SEBR
Кредиты полученные от прочих организаций	-	1.00	-	-

Анализ по видам валют

Валютный риск определяется как риск того, что стоимость финансового инструмента изменится в связи с изменениями в ставках иностранной валюты. Банк подвергается риску влияния изменений в преобладающих ставках иностранной валюты на его финансовое положение и движение денежных средств.

Подверженность Банка риску, связанному с курсом иностранной валюты, представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Резервы на обесценение	2005 г. Всего тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	347,256	33	-	-	-	347,289
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на обесценение	52	156,962	99	366	(156,087)	1,393
Ссуды и средства, предоставленные клиентам за вычетом резерва на обесценение	7,661,502	921,170	-	-	(1,892,052)	6,690,620
Ценные бумаги в наличии для продажи	281	-	-	-	-	281
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	500,001	-	-	-	-	500,001
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	977,463	-	-	-	-	977,463
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	1,596,242	669,900	6	-	(900,150)	1,365,998
Начисленные проценты	338,793	9,232	-	-	-	348,025
ИТОГО АКТИВЫ	11,421,590	1,757,297	105	366	(2,948,289)	10,231,070
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	27,421	-	-	-	27,421
Кредиты, полученные от банков	1,279,957	200,970	76,535	-	-	1,557,462
Кредиты, полученные от прочих организаций	4,028	29,773	-	-	-	33,801
Средства клиентов	2,202,086	2,999	-	-	-	2,205,085
Обязательство по отсроченному налогу на прибыль	45,092	-	-	-	-	45,092
Прочие обязательства	82,507	4,372	-	22	6,943	93,844
Начисленные проценты	38,591	10,136	-	-	-	48,727
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,652,261	275,671	76,535	22	6,943	4,011,432
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,769,329	1,481,626	(76,430)	344		

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Резервы на обесценение	2004 г. Всего тыс. Тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	158,931	201	-	-	-	159,132
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на обесценение	474,724	234,218	189	336	(151,450)	558,017
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	3,781,555	987,552	-	487	(1,822,078)	2,947,516
Ценные бумаги в наличии для продажи	277	-	-	-	-	277
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	1,419,522	-	-	-	-	1,419,522
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	2,264,227	-	-	-	(1,907,575)	356,652
Начисленные проценты	70,041	13,626	-	408	-	84,075
ИТОГО АКТИВЫ	8,169,277	1,235,597	189	1,231	(3,881,103)	5,525,191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	32,029	-	-	-	32,029
Кредиты, полученные от банков	-	832,770	487	-	-	833,257
Кредиты, полученные от прочих организаций	4,028	57,778	-	-	-	61,806
Средства клиентов	100,532	2,806	6	-	-	103,344
Прочие обязательства	26,837	3,935	-	133	-	30,905
Начисленные проценты	-	169	-	-	-	169
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	131,397	929,487	493	133	-	1,061,510
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,037,880	306,110	(304)	1,098		

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который состоит в том, что одна сторона финансового инструмента, не выполнит обязательство и в результате другая сторона потерпит финансовый убыток.

Обязательства выдать кредит представляют собой неиспользованные части кредита в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по забалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с неспособностью другой стороны выполнить контрактные обязательства. Что касается кредитного риска по обязательствам выдать кредит, Банк подвергается возможности убытка в сумме, равной общим неиспользованным обязательствам. Однако вероятная сумма убытка меньше, чем общая сумма неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств выдать кредит зависит от соблюдения клиентами определенных кредитных стандартов. Банк применяет ту же самую кредитную политику к условным обязательствам как к балансовым финансовым инструментам, т.е. основанную на процедурах утверждения предоставления кредитов, использования лимитов для смягчения риска, и текущего контроля. Банк контролирует срок до погашения кредитных обязательств, так как обязательства с большими сроками обычно имеют больший кредитный риск, чем краткосрочные обязательства.

Географический анализ

Географический анализ активов и пассивов приводится ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Резерв на обесценение	2005 г. Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	347,289	-	-	347,289
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на обесценение	156,139	1,341	(156,087)	1,393
Ссуды и средства, предоставленные клиентам за вычетом резервов на обесценение	8,582,672	-	(1,892,052)	6,690,620
Ценные бумаги в наличии для продажи	281	-	-	281
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	500,001	-	-	500,001
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	977,463	-	-	977,463
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	2,266,148	-	(900,150)	1,365,998
Начисленные проценты	348,025	-	-	348,025
ИТОГО АКТИВЫ	13,178,018	1,341	(2,948,289)	10,231,070
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	27,421	-	-	27,421
Кредиты, полученные от банков	1,506,461	76,535	-	1,582,996
Кредиты, полученные от прочих организаций	33,888	-	-	33,888
Средства клиентов	2,228,043	148	-	2,228,191
Обязательство по отсроченному налогу на прибыль	45,092	-	-	45,092
Прочие обязательства	93,844	-	-	93,844
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,934,749	76,683		4,011,432
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9,243,269	(75,342)		

	Казахстан тыс. тенге	Страны ОЭСР тыс. тенге	Резерв на обесценение тыс. тенге	2004 г. Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	159,132	-	-	159,132
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов на обесценение	708,956	511	(151,450)	558,017
Ссуды, предоставленные клиентам за вычетом резервов на обесценение	4,769,594	-	(1,822,078)	2,947,516
Ценные бумаги в наличии для продажи	277	-	-	277
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	1,419,522	-	-	1,419,522
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	2,264,227	-	(1,907,575)	356,652
Начисленные проценты	84,075	-	-	84,075
ИТОГО АКТИВЫ	9,405,783	511	(3,881,103)	5,525,191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	32,029	-	-	32,029
Кредиты, полученные от банков	780,000	53,258	-	833,258
Кредиты, полученные от прочих организаций	61,974	-	-	61,974
Средства клиентов	103,344	-	-	103,344
Прочие обязательства	30,905	-	-	30,905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,008,252	53,258	-	1,061,510
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,397,531	(52,747)		