

АО «Нефтебанк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2005 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов.....	1
Отчет о доходах и расходах	2
Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о движении денег	4
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Примечания к финансовой отчетности	5



KPMG Janat LLC
Koktem Business Centre
180 Dostyk Avenue
050051 Almaty, Kazakhstan

Telephone +7 (3272) 98 08 98
Fax +7 (3272) 98 07 08
E-mail company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов



Руководству АО «Нефтебанк»

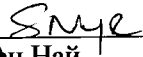

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса АО «Нефтебанк» (далее-«Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 года и соответствующих отчетов о доходах и расходах, о движении денег и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении мнения относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно требованиям данных стандартов аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и раскрытий, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает оценку использованных принципов бухгалтерского учета и важнейших допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк не раскрыл наименование конечной контролирующей стороны, как требуется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

По нашему мнению, за исключением пропуска информации, указанного в предыдущем параграфе, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение денег за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Жанат Бердалиев
Сертифицированный Аудитор
Управляющий Партнер



Станислав Най
Партнер по аудиту


ООО «KPMG Janat»

Лицензия №6 от 1 ноября 1996 года на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности

15 мая 2006 г.

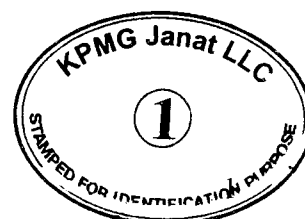
		2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
	Примечание		
Доходы в виде вознаграждения	4	443,614	167,007
Расходы в виде вознаграждения	4	(137,952)	(82,733)
Чистый доход в виде вознаграждения		305,662	84,274
Комиссионные доходы	5	131,363	102,106
Комиссионные расходы	6	(29,874)	(22,859)
Чистый комиссионный доход		101,489	79,247
Чистый доход по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через доходы или расходы	7	79,883	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	65,083	62,043
Чистый реализованный доход от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9	168,228	-
Доход от дивидендов		8,280	1,240
Прочие (расходы)/ доходы, нетто	10	(14,217)	11,515
Операционный доход		714,408	238,319
Убытки от обесценения	11	(51,877)	57,987
Общие административные расходы	12	(512,315)	(274,865)
Операционные расходы		(564,192)	(216,878)
Доход до налогообложения		150,216	21,441
(Расход) / экономия по подоходному налогу	13	(26,148)	57,055
Чистый доход		124,068	78,496
Разводненный и базовый доход на простую акцию (в тенге)	27	96	96

Финансовая отчетность, отраженная на страницах 1-41, утверждена 15 мая 2006 г.

Есентугелов Ж. А.
Председатель Правления



Саналиев А.С.
Главный бухгалтер



Отчет о доходах и расходах следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

		2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Деньги		237,933	102,151
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан		1,247,503	333,839
Счета и вклады в банках и прочих финансовых организациях	14	585,899	71,726
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы или расходы			
- невыступающие обеспечением	15	339,757	-
- выступающие обеспечением по соглашениям обратного РЕПО	15	150,796	-
Займы клиентам	16	2,449,672	1,869,879
Займы, предназначенные для торговли		-	121,237
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- невыступающие обеспечением	17	903,931	427,235
- выступающие обеспечением по соглашениям обратного РЕПО	17	108,924	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
- невыступающие обеспечением	18	-	49,539
Основные средства	19	514,566	495,629
Нематериальные активы	20	20,736	20,042
Прочие активы	21	54,971	121,045
Всего активы		6,614,688	3,612,322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО	22	405,217	-
Текущие счета и вклады клиентов	23	3,485,506	1,841,214
Субординированный долг	24	336,085	325,834
Отсроченное налоговое обязательство	26	26,148	-
Прочие обязательства	25	29,198	14,772
Всего обязательства		4,282,154	2,181,820
Капитал			
Уставный капитал	27	2,110,826	1,321,000
Премия по акциям		1,810	1,810
Резерв по переоценке основных средств		131,807	133,127
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9,838	21,700
Нераспределенный доход /(накопленные убытки)		78,253	(47,135)
Всего капитал		2,332,354	1,430,502
Всего обязательства и капитал		6,614,688	3,612,322
Потенциальные и условные обязательства	29,31		

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



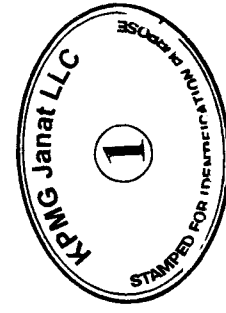
	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Доход до выплаты подоходного налога	150.216	21.441
Корректировки для неденежных статей:		
Провизия на/(сторнирование) убытков от обесценения	51.877	(57.987)
Износ и амортизация	36.641	15.243
Убыток/(доход) от реализации основных средств	40	(70)
Нереализованный доход от переоценки финансовых активов и обязательств	(73.819)	-
Нереализованный доход от курсовой разницы	(22.517)	(7.745)
Начисленные доходы и расходы в виде вознаграждения	1.290	44.061
Операционный доход до изменения в чистых операционных активах	<u>143.728</u>	<u>14.943</u>
(Увеличение)/уменьшение в операционных активах		
Обязательные резервы	95.210	(67.381)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых организациях	(458.783)	(14.158)
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы или расходы	(394.234)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(593.532)	(386.923)
Займы клиентам	(475.363)	(237.010)
Прочие активы	58.071	155.530
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах		
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	-	(7.560)
Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО	404.602	-
Текущие счета и вклады клиентов	1.635.854	(332.573)
Прочие обязательства	14.153	(53.717)
Движение денег от/(использованных в) операционной деятельности	<u>429.706</u>	<u>(928.849)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(49.410)
Поступления от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения	50.000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(77.333)	(89.563)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	694	3.016
Движение денег использованных в инвестиционной деятельности	<u>(26.639)</u>	<u>(135.957)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	789.826	485.243
Движение денег от финансовой деятельности	<u>789.826</u>	<u>485.243</u>
Чистое увеличение/(уменьшение) денег и их эквивалентов	<u>1.192.893</u>	<u>(579.563)</u>
Эффект изменений обменных курсов на деньги и их эквиваленты	1.806	(18.266)
Деньги и их эквиваленты на начало года	301.794	899.623
Деньги и их эквиваленты на конец года	<u>1.496.493</u>	<u>301.794</u>

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



АО «Нефтебанк»
Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2005 г.

	Уставный капитал	Премия по акциям	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенный доход	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Сальдо на 1 января 2004 г.	835,757	1,810	-	-	(125,631)	711,936
Чистый доход за год	-	-	-	-	78,496	78,496
Выпущенные акции	485,243	-	-	-	-	485,243
Переоценка основных средств, за вычетом отсроченного налога в размере 57,055 тысяч тенге	-	-	133,127	-	-	133,127
Чистый неререализованный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	21,700	-	21,700
Сальдо на 31 декабря 2004 г.	1,321,000	1,810	133,127	21,700	(47,135)	1,430,502
Чистый доход за год	-	-	-	-	124,068	124,068
Выпущенные акции	789,826	-	-	-	-	789,826
Амортизация резерва по переоценке основных средств	-	-	(1,320)	-	1,320	-
Чистые неререализованные убытки от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(11,862)	-	(11,862)
Сальдо на 31 декабря 2005 г.	2,110,826	1,810	131,807	9,838	78,253	2,332,534



1 Организация бизнеса

Основная деятельность

Акционерное общество «Нефтебанк» (далее - «Банк») создано в 1993 году в форме закрытого акционерного общества. В 1994 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество. Основной деятельностью Банка является привлечение вкладов, кредитование и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее-«НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее-«АФН»). Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 213 от 02 сентября 2005 года, выданной АФН.

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Микрорайон 9, 23А, Актау, Республика Казахстан. Банк имеет 5 филиалов в Республике Казахстан в следующих городах: Актау, Атырау, Актобе, Уральск, Жанозен и Алматы.

Средняя численность сотрудников Банка на протяжении года составляла 257 человек (2004 г.: 194).

Акционеры

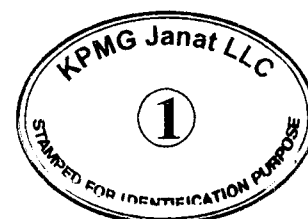
По состоянию на 31 декабря 2005 года ЗАО «Центральный Депозитарий Ценных Бумаг» (номинальный держатель акций) являлся собственником 91% (2004 г.: 39%) акций Банка.

Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану

Экономическая ситуация в Казахстане была оценена в 2004 и 2005 году международными рейтинговыми агентствами. В 2005 году «Standard & Poor's» подтвердило долгосрочный рейтинг заимствований в иностранной валюте на уровне «BBB-» и долгосрочный рейтинг заимствований в национальной валюте на уровне «BBB»; а краткосрочный рейтинг заимствований в национальной и иностранной валютах были подтверждены как «A-3» (2004 г.: BBB-, BBB и A-3, соответственно). В 2005 году «Moody's Investors Service» установило рейтинг по долгосрочным долговым обязательствам Казахстана в иностранной валюте как «Ваа3», а по долгосрочным долговым обязательствам в национальной валюте на уровне «Ваа1»(2004 г.: Ваа3 и Ва1, соответственно). В 2005 году «Fitch» установило рейтинг по долгосрочным заимствованиям в иностранной валюте на уровне «BBB», и по долгосрочным заимствованиям в национальной валюте на уровне «BBB+» (2004 г.: «BBB-» и «BBB», соответственно).

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

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



2 Основы представления финансовой отчетности

Соответствие принципам бухгалтерского учета

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основы представления

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через доходы или расходы ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости, и земли и зданий, подлежащих периодической переоценке.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее - «тенге»). Руководство Банка определило тенге в качестве функциональной валюты Банка, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Тенге также является валютой отчетности, используемой при составлении данной финансовой отчетности.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

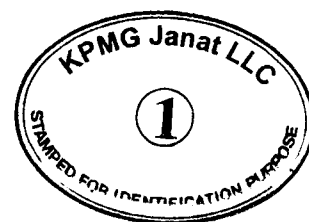
Принцип непрерывности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была составлена на основе принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Банк не мог продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

Использование оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений, связанных с отражением активов и обязательств, а также раскрытием информации об условных активах и обязательствах. Результаты, фактически полученные в будущем, могут отличаться от этих оценок.

В частности, информация о существенных моментах неопределенности оценок и критические суждения по вопросам применения учетной политики раскрывается в Примечании 16 – Оценка убытков от обесценения.



3 Основные принципы учетной политики

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах учитываются в соответствующей функциональной валюте по обменному курсу, действующему на день операции. На дату составления баланса все денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, переводятся в тенге по курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые отражены по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсу, действующему на день операции. Курсовая разница от использования разных обменных курсов включается в отчет о доходах и расходах.

Деньги и их эквиваленты

В качестве денег и их эквивалентов Банк рассматривает наличные деньги, корреспондентский счет в НБРК и “ностро” счета. Минимальные резервные требования не рассматриваются в качестве денежных эквивалентов ввиду ограничений по их использованию.

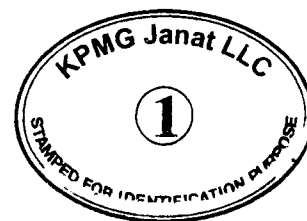
Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы или расходы, - это финансовые активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью реализации или обратной покупки в ближайшей перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении доходов на краткосрочной основе;
- являются производными инструментами (за исключением тех случаев, когда производный финансовый инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования); или
- при первоначальном признании подлежат отражению в учете по справедливой стоимости на основании отчета о доходах и расходах.

Все производные финансовые инструменты в чистой позиции к получению (положительная справедливая стоимость), а также купленные опционы, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все торговые производные финансовые инструменты в чистой позиции к оплате (отрицательная справедливая стоимость), а также выпущенные опционы, отражаются в финансовой отчетности как обязательства.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Финансовые инструменты, продолжение

Классификация, продолжение

Выданные займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, кроме тех, которые Банк намерен реализовать немедленно или в ближайшей перспективе, и тех, которые Банк после первоначального признания отражает по справедливой стоимости через доходы или расходы, или тех, большую часть которых держатель не может вернуть в большей степени по причинам, не связанным с ухудшением кредитоспособности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения - это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения, кроме тех активов, которые

- Банк после первоначального признания отражает по справедливой стоимости через доходы или расходы;
- Банк классифицирует как имеющиеся в наличии для продажи; или
- соответствуют определению выданных займов и дебиторской задолженности.

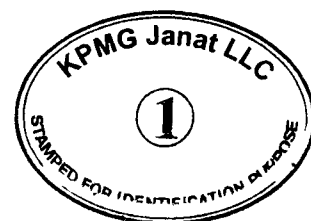
Активы, имеющиеся в наличии для продажи, - финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или которые не классифицированы как займы и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения или финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы или расходы.

Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в бухгалтерском балансе на момент, когда Банк становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. Все приобретения финансовых активов в процессе основной деятельности признаются на дату расчета.

Оценка

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через доходы или расходы, затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Финансовые инструменты, продолжение

Оценка

После первоначального признания финансовые активы, в том числе являющиеся активами производные инструменты, отражаются по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые Банк может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением:

- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки вознаграждения;
- удерживаемые до погашения инвестиции, которые оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки вознаграждения; и
- инвестиций в долевые инструменты, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, которые оцениваются по себестоимости.

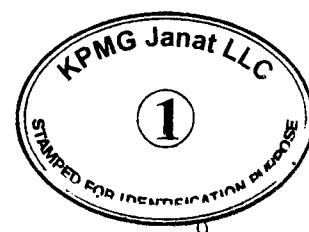
Все финансовые обязательства, кроме тех, которые учитываются по справедливой стоимости через доходы или расходы, и тех финансовых обязательств, которые возникают, когда перевод финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не квалифицирует отмену признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с применением метода эффективной ставки вознаграждения. Премии и дисконты вместе с первоначальными затратами по сделке включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе эффективной ставки вознаграждения, присущей данному инструменту.

Принцип определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котируемых рыночных цен по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае отсутствия котируемых рыночных цен финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на бирже, определяется по сумме, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Финансовые инструменты, продолжение

Доходы и расходы, возникающие при последующем признании

Доходы или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, признаются следующим образом:

- доходы или расходы по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы и расходы, отражаются в отчете о доходах и расходах;
- доходы или расходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале (кроме убытков от обесценения и изменения в курсах валют) до того момента, когда актив перестает признаваться. При прекращении признания совокупный доход или расход, первоначально признанный в капитале, признается в отчете о доходах и расходах. Вознаграждение, рассчитываемое с применением метода эффективной ставки, от финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, признается в отчете о доходах и расходах.

Доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о доходах и расходах в момент прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также через процесс амортизации.

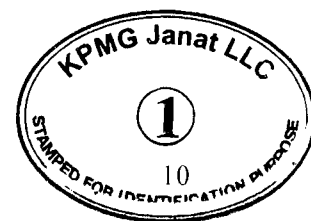
Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается по истечении срока действия договорных прав на получение денежных потоков от использования финансового актива или при передаче Банком всех существенных рисков и выгод, вытекающих из права владения финансовым активом. Любые права или обязательства, возникающие или сохраняемые при такой передаче, признаются отдельно как активы или обязательства. В случае погашения признание финансового обязательства прекращается.

Соглашения РЕПО и обратное РЕПО

Ценные бумаги, реализованные по сделкам продажи и обратной покупки («РЕПО»), учитываются как обеспеченные финансовые операции и классифицируются в бухгалтерском балансе как ценные бумаги, выступающие обеспечением по соглашениям РЕПО, и обязательства контрагента по договору включены в суммы кредиторской задолженности другим банкам или поставщикам соответствующим образом. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и признается в отчете о доходах и расходах в течение периода действия таких соглашений.

Ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются как дебиторская задолженность банков или поставщиков соответствующим образом. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки представляет собой доход в виде вознаграждения и начисляется в течение периода действия таких соглашений на основе метода эффективной ставки вознаграждения.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражены по себестоимости, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости, как указано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различные сроки полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменения справедливой стоимости земли и зданий. Сумма увеличения стоимости земли и зданий в результате переоценки признается непосредственно в капитале, кроме случаев, когда она компенсирует сумму уменьшения стоимости предыдущей переоценки, ранее признанной в отчете о доходах и расходах, и в этих случаях сумма увеличения стоимости признается в отчете о доходах и расходах. Сумма уменьшения стоимости земли или зданий в результате переоценки признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда она сторнирует прежнюю переоценку, признанную непосредственно в капитале, и в этом случае сумма уменьшения признается непосредственно в капитале.

Износ

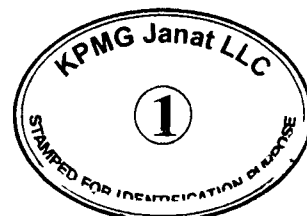
Износ начисляется в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Износ начисляется с момента приобретения актива, или (в отношении собственного строительства) с момента завершения создания актива и его готовности к эксплуатации. Земля не является объектом начисления износа. Предполагаемый полезный срок представлен следующим образом:

Здания	40 л.
Компьютеры	5 л.
Транспортные средства	7 л.
Прочее	3-5 л.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены по стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов. Сроки полезной службы нематериальных активов составляют 5 лет.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Обесценение

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

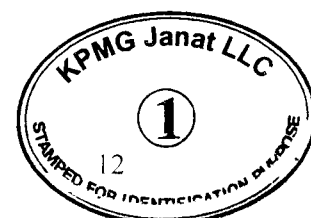
Финансовые активы, учитываемые по амортизационной стоимости, в основном состоят из займов, прочей дебиторской задолженности и неотирующихся долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи («займы и дебиторская задолженность»). Банк проверяет свой кредитный портфель и дебиторскую задолженность на предмет их обесценения на регулярной основе. Займ или дебиторская задолженность обесцениваются, и Банк несет убытки от обесценения, если и только если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после даты первоначального признания займа или дебиторской задолженности, и такое событие (или события) имеет влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по займу или дебиторской задолженности, которое может быть надежно оценено.

Сначала Банк отдельно оценивает наличие объективных признаков обесценения займов и дебиторской задолженности, которые в отдельности являются значительными, и в совокупности для займов и дебиторской задолженности, которые по отдельности не являются существенными. Если в результате проверки Банк устанавливает, что не существуют объективных признаков обесценения отдельно оцениваемого займа, будь он существенным или несущественным, то такой заем включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичным уровнем кредитного риска, и Банк проверяет такую группу займов на обесценение в совокупности. Займы и дебиторская задолженность, протестированные на обесценение по отдельности, по которым убыток от обесценения признан или продолжает признаваться, не подлежат совокупной проверке на наличие признаков обесценения.

В случае наличия объективных признаков обесценения займа или дебиторской задолженности сумма убытка от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью займа или дебиторской задолженности и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая дебиторскую задолженность по залоговым гарантиям и обеспечению, дисконтированную по первоначальной эффективной ставке вознаграждения займа. Контрактные денежные потоки и исторические понесенные убытки, скорректированные на основе соответствующих обозримых данных, отражающих текущие экономические условия, служат основой для оценки прогнозируемых денежных потоков.

В некоторых случаях такие обозримые данные, необходимые для расчета суммы убытка от обесценения займа, могут быть ограничены или более не соответствовать в полной мере текущим экономическим условиям. Такая ситуация может возникнуть, если заемщик испытывает финансовые затруднения, и не имеется в достаточной степени исторических данных по аналогичным заемщикам. В подобных случаях в целях определения суммы убытка от обесценения руководство Банка опирается на свой опыт и суждения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности признаются в отчете о доходах и расходах и сторнируются в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно отнесено к событию, имевшему место после признания убытка от обесценения.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Обесценение, продолжение

Финансовые активы, учитываемые по себестоимости

Финансовые активы, учитываемые по себестоимости, включают некотирующиеся долевые инструменты, являющиеся активами, которые имеются в наличии для продажи и не учитываются по справедливой стоимости, так как она не может быть достоверно определена. Если существуют объективные признаки того, что инвестиции обесцениваются, то убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и текущей стоимостью прогнозируемых будущих потоков денег, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по данному активу.

Все убытки от обесценения данных ценных бумаг признаются в отчете о доходах и расходах и не могут быть сторнированы.

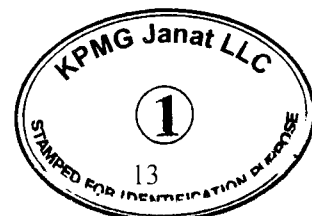
Прочие активы

Прочие активы, кроме отсроченных налоговых активов, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая величина из справедливой стоимости за вычетом издержек по реализации и ценности от использования. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются до текущей стоимости путем применения дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, специфичных для актива. В случае актива, который не генерирует денежные потоки независимо от других активов, возмещаемая стоимость определяется для генерирующей единицы, к которой принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его генерирующей единицы превышает возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения в отношении прочих активов признаются в отчете о доходах и расходах и сторнируются только в том случае, если произошло изменение в оценках, использовавшихся для определения возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения сторнируется только в таких пределах, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовую стоимость актива, которая была бы определена, за вычетом амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

Резервы

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Акционерный капитал

Дивиденды

Банк объявляет и выплачивает дивиденды в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенного дохода в том периоде, в котором они объявлены.

Налогообложение

Подходный налог за год включает текущий и отсроченный налоги. Подходный налог признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающим непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный налог определяется с использованием метода балансовых обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях отражения в финансовой отчетности и сумм, используемых в налоговых целях. Следующие временные разницы не учитываются: первоначальное признание активов или обязательств, не влияющее ни на бухгалтерский, ни на налогооблагаемый доход, и временные разницы, имеющие отношение к филиалам, где Банк способен контролировать сроки восстановления временных разниц и существует вероятность того, что временные разницы не восстановятся в обозримом будущем.

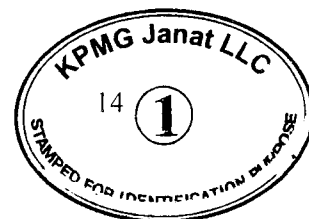
Расчет суммы отсроченного налога основывается на ожидаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов и обязательств с применением налоговых ставок действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого может быть покрыт актив. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Доходы и расходы в виде вознаграждения и комиссионные доходы

Доходы и расходы в виде вознаграждения признаются в отчете о доходах и расходах по мере их начисления, учитывая эффективную доходность актива или обязательства или применимую плавающую ставку. Доходы и расходы в виде вознаграждения включают амортизацию дисконта или премии, или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его стоимостью на дату погашения, рассчитанной по методу эффективной ставки вознаграждения.

Комиссионные доходы признаются на дату предоставления соответствующих услуг.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Доход в виде дивидендов

Доход в виде дохода от инвестиций в компании, где Банк не имеет контроля или значительного влияния, признается в отчете о доходах и расходах на дату объявления дивиденда.

Сравнительная информация

Сравнительная информация была переклассифицирована с целью соответствия представлению финансовой отчетности в текущем году.

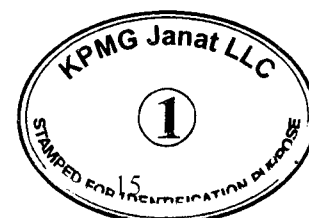
Сегментная отчетность

Сегмент – это выделяемый компонент Банка, который участвует в производстве товаров или предоставлении услуг (отраслевой сегмент) или в производстве товаров или предоставлении услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), и который подвергается рискам и получает выгоды, отличные от рисков и выгод других сегментов.

Новые стандарты и интерпретации, которые еще не приняты

По состоянию на 31 декабря 2005 года некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации еще не вступили в силу и поэтому не применялись при составлении данной финансовой отчетности. Среди данных стандартов и интерпретаций следующие потенциально будут иметь влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять данные стандарты и интерпретации с момента их вступления в силу. Банком не проведен анализ вероятного влияния новых стандартов на его финансовую отчетность.

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», который действителен для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. Данный стандарт требует более подробного раскрытия в отношении финансовых инструментов Банка.
- Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности – Раскрытие капитала», которые действительны для периодов с 1 января 2007 года. Данный стандарт требует более подробного раскрытия в отношении капитала Банка.
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка – Опция справедливой стоимости», которые действительны для периодов с 1 января 2006 года. Данное изменение ограничивает классификацию финансовых инструментов по справедливой стоимости через доходы и расходы.
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 4 «Договоры страхования - Контракты по финансовой гарантии», которые действительны для периодов с 1 января 2006 года. Согласно поправкам, стандарт требует при первоначальном признании оценивать гарантии, не подпадающие под определение договоров страхования, по их справедливой стоимости.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Новые стандарты и интерпретации, которые еще не приняты, продолжение

- КИМФО 4 «Определение наличия в договоре признаков аренды», которая действительна для периодов с 1 января 2006 года. Согласно интерпретации определенные соглашения должны будут учитываться, как аренда, даже если не являются арендой по юридической форме.

4 Чистый доход в виде вознаграждения

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения		
Займы клиентам	402,143	164,167
Инвестиционные ценные бумаги	27,398	2,522
Счета и вклады в банках и прочих финансовых организациях	11,809	318
Прочие	2,264	-
	443,614	167,007
Расходы в виде вознаграждения		
Текущие счета и депозиты клиентов	(90,395)	(62,733)
Субординированный долг	(24,466)	(19,956)
Счета и вклады банков и других финансовых организаций	(13,174)	-
Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО	(9,739)	-
Прочие	(178)	(44)
	(137,952)	(82,733)

5 Комиссионные доходы

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Кассовые операции	64,316	48,723
Переводные операции	24,971	21,894
Обслуживание клиентских счетов	20,478	13,832
Выпущенные гарантии	12,181	14,461
Прочие	9,417	3,196
	131,363	102,106



6 Комиссионные расходы

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Переводные операции	10,930	10,087
Операции с пластиковыми карточками	6,305	4,909
Членство в АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	3,594	1,991
Кассовые операции	2,884	1,662
Брокерские услуги	2,691	-
Операции с иностранной валютой	2,498	418
Страховые полисы	9	3,762
Прочие	963	30
	29,874	22,859

7 Чистый доход по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через доходы или расходы

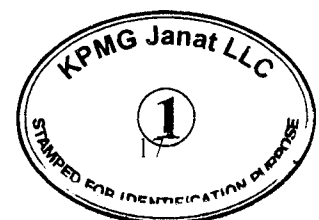
	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Нереализованные доходы по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через доходы или расходы	73,819	-
Реализованные доходы по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через доходы или расходы	6,064	-
	79,833	-

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Доход от сделок "spot"	42,566	43,173
Доход от переоценки финансовых активов и обязательств	22,517	18,870
	65,083	62,043

9 Чистый реализованный доход от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Долевые инструменты	156,268	-
Долговые инструменты	11,960	-
	168,228	-

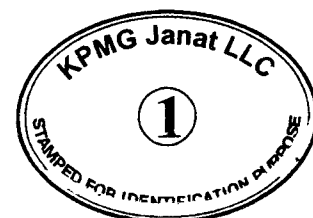


10 Прочие (расходы)/доходы, нетто

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
(Расходы)/ доходы от реализации изъятого залогового имущества	(20,393)	1,853
Доход от реализации товарно-материальных запасов	1,003	316
Аренда	-	6,118
Прочие	5,173	3,228
	<u>(14,217)</u>	<u>11,515</u>

11 Убытки от обесценения

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения		
Прочая дебиторская задолженность	28,330	13,563
Займы клиентам	23,547	-
Провизии по забалансовым кредитным рискам	-	3,670
	<u>51,877</u>	<u>17,233</u>
Восстановление убытка от обесценения		
Займы клиентам	-	(75,220)
	<u>-</u>	<u>(75,220)</u>
Убытки от обесценения, нетто	<u>51,877</u>	<u>(57,987)</u>



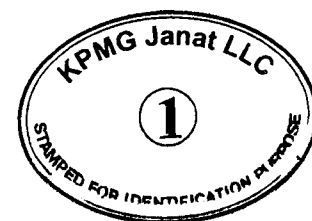
12 Общие административные расходы

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Выплаты работникам	200,690	125,593
Налоги, кроме подоходного налога	67,542	13,524
Износ и амортизация	36,641	15,243
Аренда	34,354	17,046
Реклама и маркетинг	31,675	2,559
Услуги связи и информационные услуги	31,194	31,243
Профессиональные услуги	24,500	12,329
Командировочные расходы	15,248	9,285
Представительские расходы	13,649	1,586
Транспортные услуги	11,799	4,678
Сборы по страхованию депозитов	7,807	5,363
Охрана	6,800	8,523
Коммунальные услуги	4,924	6,556
Ремонт и техническое обслуживание	3,121	1,738
Чистый доход/(убыток) от реализации основных средств	40	(70)
Прочие	22,331	19,669
	512,315	274,865

13 Расходы /(экономия) по подоходному налогу

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу		
Текущий год	-	-
	-	-
Расходы по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	123,498	14,050
Изменение в непризнанных отсроченных налоговых активах	(97,350)	(71,105)
Итого расходы / (экономия) по подоходному налогу в отчете о доходах и расходах	26,148	(57,055)

Ставка текущего и отсроченного налога, применяемая Банком, равна 30% (2004 г.: 30%).



13 Расходы /(экономия) по подоходному налогу, продолжение

Сверка действующей налоговой ставки:

	2005 г.		2004 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Доход до налогообложения	150,216	100%	21,441	100%
Подоходный налог с использованием применяемой налоговой ставки	45,065	30%	6,432	30%
Недоначислено за прошлые годы	114,110	75.9%	-	-
Налоговый эффект постоянных разниц	(35,677)	(23.7%)	7,618	36%
Изменение в непризнанных отсроченных налоговых активах	(97,350)	(64.8%)	(71,105)	(332%)
	26,148	17.4%	(57,055)	(266%)

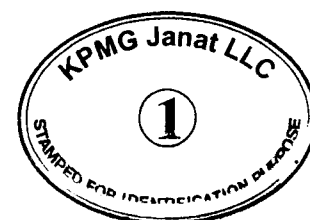
14 Счета и вклады в банках и других финансовых организациях

	2005 г.	2004 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
«Ностро» счета	106,169	56,126
Ограниченные счета	37,514	15,600
Межбанковские депозиты	442,216	-
	585,899	71,726

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов ограниченные счета представляют депозит в местном банке, предназначенный для обслуживания операций по платежной системе VISA.

Концентрация счетов и вкладов в банках и других финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2005 года и 2004 годов Банк имел два банка, чей баланс превышал 10% от общей суммы счетов и вкладов в банках и других финансовых организациях. Общая сумма данных остатков по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов составила 472,725 тысяч тенге и 61,244 тысячи тенге, соответственно.



15 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы или расходы

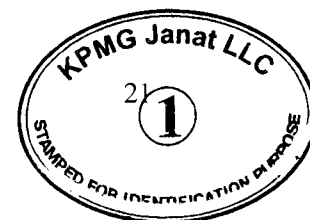
	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Невыступающие обеспечением – торговые		
<i>Инвестиции в акции – котируемые</i>		
Простые акции АО «Корпорации Ордабасы»	317,257	-
 <i>Производные финансовые инструменты</i>		
Контракты по валютным операциям	22,500	-
	339,757	-
 Выступающие обеспечением по сделкам обратного РЕПО – торговые		
<i>Инвестиции в акции – котируемые</i>		
Простые акции АО «Корпорация Ордабасы»	150,796	-
	150,796	-

Доходы и расходы от производных финансовых инструментов и изменений в справедливой стоимости других инструментов, предназначенных для торговли, признаются как доходы от финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через доходы или расходы, или как чистый доход от курсовой разницы, соответственно.

Контракты по валютным операциям

Нижеследующая таблица представляет, в разрезе основных валют, контрактные суммы форвардных валютных сделок Банка, действующих на 31 декабря 2005 и 2004 годов, с детальной информацией в отношении контрактных обменных курсов и периодов, оставшихся до срока погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсу, действующему на учетную дату. Нереализованные доходы и расходы по данным непогашенным контрактам, вместе с кредиторской и дебиторской задолженностью, срок погашения которых согласно контрактам наступил, но они остаются неоплаченными, были признаны в отчете о доходах и расходах.

	Условная сумма США		Средневзвешенные контрактные обменные курсы	
	2005 г.	2004 г.	2005 г.	2004 г.
Покупка долларов США, продажа тенге				
Менее чем три месяца	1,500,000	-	125	-
 Продажа долларов США, покупка тенге				
Менее чем три месяца	1,500,000	-	140	-



16 Займы клиентам

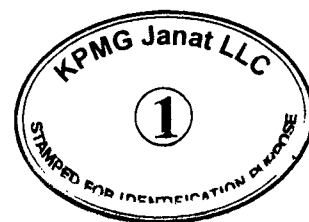
Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались займы и авансы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Строительство	832.150	297.623
Розничная торговля	462.505	384.333
Пищевая промышленность	371.479	289.327
Производство картона и бумаги	345.012	-
Торговля	147.612	350.854
Обработка и очистка воды	140.340	108.000
Инжиниринг	60.940	35.644
Нефтегазовая отрасль	49.955	7.987
Индустрия развлечений	49.070	53.276
Транспорт	30.877	86.633
Энергетика	10.000	4.121
Здравоохранение	3.359	4.295
Исследования и разработки	-	182.312
Металлообработка	-	156.800
Сельское хозяйство	-	105.364
Прочее	63.741	33.232
Начисленное вознаграждение	47.864	55.085
	2,614,904	2,154,886
Провизии на обесценение	(165,232)	(285,007)
	2,449,672	1,869,879

Существенная концентрация займов

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов у Банка были три и один заемщик, соответственно, чьи остатки по кредитам превышали 10% от общей суммы займов выданных клиентам. Валовая сумма данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов составила 1,146,179 тысяч тенге и 323,886 тысяч тенге, соответственно.



16 Займы клиентам, продолжение

Просроченные займы по контракту

Информация о займах, не погашенных в контрактные сроки по состоянию на 31 декабря 2005 года и 2004 годов, представлена следующим образом:

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Кредиты, с просроченной основной суммой или вознаграждением	701.130	308.173
Провизии на обесценение	(165.205)	(210.017)
Чистая сумма просроченных кредитов, отраженная в балансе	535,925	98,156

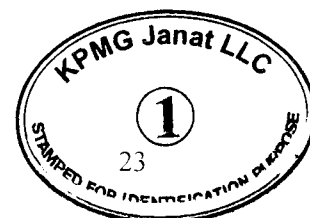
Анализ движения провизий на обесценение

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Сальдо на начало года	285,007	377,304
Чистое начисление/(сторнирование) за год	23,547	(75,220)
Возмещение ранее списанных активов	31,656	39,862
Списание	(174,978)	(56,939)
Сальдо на конец года	165,232	285,007

Как изложено в Примечании 2, руководство Банка полагается на свой опыт и знания при расчете убытков от обесценения займов и авансов, выданных клиентам. Банк рассмотрел портфель текущих займов и определил займы в сумме 655,983 тысяч тенге, по которым присутствуют признаки обесценения, и по состоянию на 31 декабря 2005 года создал провизии по данным займам на сумму 135,224 тысячи тенге. Сумма обесценения была определена как разница между дисконтированными потоками денег от заемщиков и балансовой стоимостью займов. По розничным займам, Банк оценил возможное обесценение займов на основании убытков прошлых периодов, понесенных по данным видам займов. Поскольку розничное кредитование является относительно новой услугой для Казахстана, Банк, как и вся отрасль не имеет достаточного опыта в данной области, на котором основывались бы расчеты провизий от обесценения. Банк определил займы в сумме 45,147 тысяч тенге, по которым присутствуют признаки обесценения, и создал провизию на обесценение розничных займов на сумму 30,008 тысяч тенге в дополнение к провизии по обесцененным коммерческим займам. Изменения в подсчете могут повлиять на резерв на обесценивание займов. Так, например, если чистая приведенная стоимость ожидаемых денежных поступлений изменится на 1% в сторону уменьшения или увеличения, то убыток от обесценения по коммерческим займам по состоянию на 31 декабря 2005 года уменьшился или увеличился бы на 24,496 тысяч тенге.

Сроки погашения по кредиту

Анализ по срокам погашения портфеля займов Банка представлен в Примечании 36, в котором представлен оставшийся период от отчетной даты до срока окончания действия контракта займов, составляющих портфель займов.



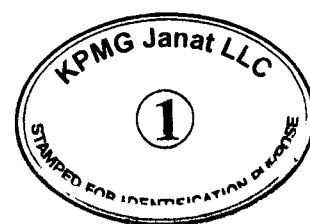
16 · Займы клиентам, продолжение

Сроки погашения по кредиту, продолжение

Ввиду характера займов, выданных Банком корпоративным клиентам, существует вероятность того, что сроки погашения многих займов будут продлены. Соответственно, реальные сроки погашения займов, составляющих портфель займов, могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Невыступающие обеспечением		
<i>Котируемые долговые инструменты</i>		
Казначейские векселя Министерства финансов РК	506,787	-
Облигации АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	151,283	
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	83,400	-
<i>Котируемые долевыми инструментами</i>		
Привилегированные акции АО «АТФ Банк»	133,595	111,368
Простые акции АО «Валют Транзит Банк»	-	157,490
Простые акции АО «Корпорация Ордабасы»	-	128,129
Простые акции АО «Жазык»	-	12,366
Простые акции АО «Мангистаумунайгаз»	-	11,666
<i>Не котируемые долевыми инструментами</i>		
Пенсионный фонд «ABN AMRO Каспиймунайгаз»	26,666	3,649
Казахстанская фондовая биржа	2,200	2,567
	903,931	427,235
Выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
<i>Котируемые долговые инструменты</i>		
Облигации АО «Валют Транзит Банк»	56,265	
Облигации АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	52,659	-
	108,924	-



17 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Инвестиции без определяемой справедливой стоимости

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают некотируемые долевые ценные бумаги пенсионного фонда АО «ABN AMRO Каспиймунайгаз» и АО «Казахстанская Фондовая Биржа». Отсутствие рынка для данных инвестиций и отсутствие последних операции, не позволяют определить текущую справедливую стоимость данных бумаг. В дополнение, применение метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон значений справедливой стоимости, вследствие неопределенности относительно будущих денежных потоков, присущей данной отрасли. Однако, инвестиции с балансовой стоимостью 23,017 тысяч тенге были приобретены в течение текущего года, и руководство считает маловероятным, что справедливая стоимость на конец года отличается от вышеуказанной балансовой стоимости.

18 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

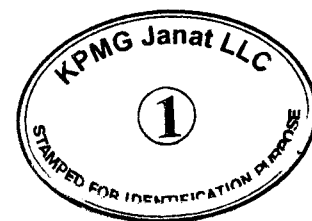
	2005	2004
	тыс.тенге	тыс.тенге
Невыступающие обеспечением		
<i>Котируемые долговые инструменты</i>		
Ноты Национального Банка РК	-	49,539
	-	49,539



19 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Компьюте ры	Транспортны е средства	Прочие	Незавершен ное строительст во	Итого
Первоначальная/Пере оцененная стоимость						
На 1 января 2005 г.	444,564	36,234	30,942	63,334	-	575,074
Поступления	26,091	13,416	8,550	15,567	2,321	65,945
Выбытие	-	(1,198)	(1,153)	(3,585)	-	(5,936)
Перемещения	(20,327)	-	-	-	-	(20,327)
На 31 декабря 2005 г.	450,328	48,452	38,339	75,316	2,321	614,756
Износ						
На 1 января 2005 г.	9,128	26,872	6,416	37,029	-	79,445
Начисленный износ	8,523	6,266	4,659	6,499	-	25,947
Выбытие	-	(1,198)	(458)	(3,546)	-	(5,202)
На 31 декабря 2005 г.	17,651	31,940	10,617	39,982	-	100,190
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2005 г.	432,677	16,512	27,722	35,334	2,321	514,566
На 31 декабря 2004 г.	435,436	9,362	24,526	26,305	-	495,629

В 2005 году Банк привлек независимого оценщика для определения рыночной оценки земли и зданий Банка. Переоценка была отражена в финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2004 года. Увеличение балансовой стоимости переоцененных активов было отражено как увеличение в капитале (резерв по переоценке). Руководство и в дальнейшем намерено пересматривать стоимость данных активов в целях выявления существенных отклонений от рыночной стоимости, а также вносить необходимые корректировки для того, чтобы приблизить балансовую стоимость к рыночной.



20 Нематериальные активы

тыс. тенге

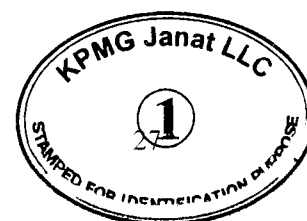
	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2005 г.	49,783
Поступления	11,388
Выбытие	(499)
На 31 декабря 2005 г.	<u>60,672</u>
Амортизация	
На 1 января 2005 г.	29,741
Начисленная амортизация	10,694
Выбытие	(499)
На 31 декабря 2005 г.	<u>39,936</u>
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2005 г.	<u><u>20,736</u></u>
На 31 декабря 2004 г.	<u><u>20,042</u></u>

21 Прочие активы

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Изъятое залоговое имущество	20,327	41,961
Предоплата по налогам	14,257	48,448
Предоплаты	8,635	9,814
Расходные материалы	5,961	5,663
Дебиторская задолженность	5,270	5,632
Задолженность работников	304	10,925
Прочие	217	148
	<u>54,971</u>	<u>122,591</u>
Провизии на обесценение	-	(1,546)
	<u><u>54,971</u></u>	<u><u>121,045</u></u>

Анализ движения провизий на обесценение

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Сальдо на начало года	1,546	6,410
Чистое начисление за год	28,330	13,563
Возмещение по ранее списанным активам	-	46
Списания	(29,876)	(18,473)
Сальдо на конец года	<u><u>-</u></u>	<u><u>1,546</u></u>



22 Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Задолженность банкам и другим финансовым организациям	<u>405,217</u>	<u>-</u>

Ценные бумаги, выступающие обеспечением

На 31 декабря 2005 г. Банк заложил определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (Примечания 15 и 17).

23 Текущие счета и вклады клиентов

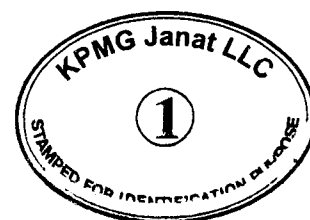
	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Депозиты до востребования	1.662,547	1.107,067
Срочные вклады	1.800,537	713,255
Начисленное вознаграждение	<u>22,422</u>	<u>20,892</u>
	<u>3,485,506</u>	<u>1,841,214</u>

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2005 года сумма депозитов клиентов, которая была заблокирована в качестве обеспечения кредитов и забалансовых кредитных инструментов, предоставленных Банком, составила 38,787 тыс. тенге (2004 г.: 95,000 тыс. тенге).

Концентрация текущих счетов и вкладов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имел одного клиента, чья сумма на счете составила более 10% от общей суммы текущих счетов и вкладов клиентов (2004 год: 0). Сумма данного счета составила 400,000 тыс. тенге.



24 Субординированный долг

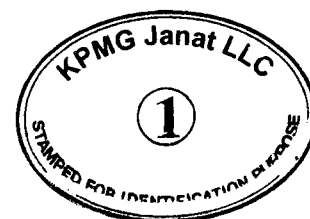
	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Субординированный долг	334.950	325.000
Начисленное вознаграждение	1.135	834
	336,085	325.834

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2005 годов у Банка имелась задолженность по субординированному долгу перед Международной Финансовой Корпорацией (IFC) на сумму 2,500,000 долларов США, выраженному в долларах США. Годовая ставка вознаграждения составляет месячный ЛИБОР плюс 4%. Субординированный долг подлежит погашению четырьмя полугодовыми выплатами, начиная с декабря 2006 года до 15 июня 2008 года.

Очередность погашения субординированного долга наступает после удовлетворения всех требований вкладчиков и кредиторов Банка.

25 Прочие обязательства

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Начисленные расходы	16.671	5.136
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	8.797	4.689
Задолженность работникам	2.126	1.647
Провизия по забалансовым кредитным рискам (Примечание 29)	1.300	3.300
Прочие	304	-
	29,198	14,772



26 Отсроченное налоговое обязательство

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, приводят к возникновению чистых отсроченных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2005 года.

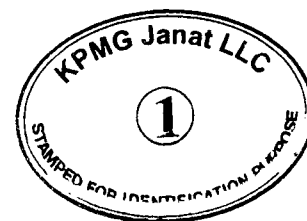
Такие вычитаемые временные разницы, неограниченные по срокам вычета, за исключением налоговых убытков, сроки переноса которых истекают в 2007 году, представлены ниже по накопленной стоимости, в отношении которой имелось влияние налогов:

тыс. тенге	Активы		Обязательства		Нетто	
	2005 г.	2004 г.	2005 г.	2004 г.	2005 г.	2004 г.
Займы клиентам	7,124	-	-	-	7,124	-
Основные средства	-	155,112	(36,083)	(57,055)	(36,083)	98,057
Нематериальные активы	2,811	1,196	-	-	2,811	1,196
Налоговый убыток	15,399	13,496	-	-	15,399	13,496
Всего отсроченные налоговые активы (обязательства)	25,335	169,804	(36,083)	(57,055)	(10,749)	112,749
Непризнанные налоговые активы (обязательства)	(15,399)	(169,804)	-	57,055	(15,399)	(112,749)
Признанные чистые отсроченные налоговые активы/(обязательства)	9,935	-	(36,083)	-	(26,148)	-

Налоговая ставка, применяемая для отсроченных налогов, составляла 30% (2004 г.: 30%).

Движение временных разниц в течение года представлено следующим образом

тыс. тенге	Сальдо на 1 января 2005 г.	Признано в доходе	Сальдо на 31 декабря 2005 г.
Займы клиентам	-	7,124	7,124
Основные средства	98,057	(134,140)	(36,083)
Нематериальные активы	1,196	1,615	2,811
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	13,496	1,903	15,399
	112,749	(123,498)	(10,749)
Непризнанные налоговые активы	(112,749)	97,350	(15,399)
	-	(26,148)	(26,148)



27 Уставный капитал

Размещенный и дополнительно оплаченный капитал

Объявленный уставный капитал состоит из 5,000,000 простых акций. Размещенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 1,597,900 простых акций (2004 г.: 1,000,000 акций). Все акции имеют номинальную стоимость 1,321 тенге. В течение 2005 года 597,900 простых акций (2004 г.: 367,330 акций) было размещено по номинальной стоимости.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере того, как они будут объявлены и право на один голос за акцию на годовых и общих собраниях Банка.

Дивиденды

Сумма задолженности по дивидендам ограничивается нераспределенным доходом Банка, который определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В отношении простых акций в 2005 году дивиденды не были объявлены. (2004 г.: 0)

Доход на акцию

Сумма базового дохода на акцию рассчитывается путем деления чистого дохода за год, приходящегося на держателей простых акций, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение года.

	2005 г.	2004 г.
Чистый доход, в тыс. тенге	124,068	78,496
Средневзвешенное количество простых акций	1,298,950	816,335
Базовый доход на акцию, в тенге	<u>96</u>	<u>96</u>

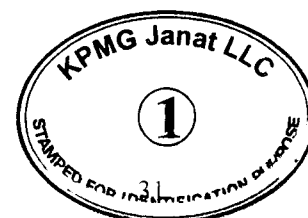
28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Основные риски, с которыми сталкивается Банк в ходе обычной деятельности, относятся к рыночному риску, включая ценовой риск, риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом:

Рыночный риск

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебания стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли такие изменения факторами, присущими отдельному инструменту, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, торгуемые на рынке. Ценовой риск возникает, когда Банк занимает длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.



28 Управление рисками, продолжение

Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения

Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения – это риск колебания стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных ставок вознаграждения. Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения возникает, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным периодом погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с таким же периодом погашения. Дополнительная информация по подверженности Банка риску изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения на конец года представлена в Примечании 35 и 36.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Дополнительная информация по подверженности Банка валютному риску на конец года представлена в Примечании 37.

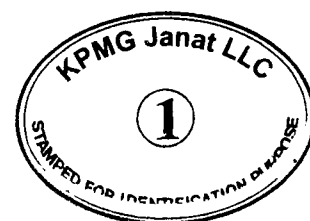
Банк управляет своим рыночным риском, устанавливая открытые позиции по лимитам в отношении финансовых инструментов, срока погашения ставок вознаграждения и валютных позиций, которые подлежат регулярному мониторингу, обзору и утверждению Правлением.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате невыполнения заемщиком или другой стороной по договору своих обязательств перед Банком. Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая рекомендации по ограничению концентрации портфеля займов и создание Кредитного Комитета, который осуществляет активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка могут возникнуть затруднения при мобилизации средств, необходимых для урегулирования обязательств по финансовым инструментам. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денег, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров. Дополнительная информация по подверженности Банка риску ликвидности на конец года представлена в Примечании 36.



29 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению займов. Такие обязательства предусматривают выдачу займов в форме разрешенного к выдаче займа, лимитов по кредитным карточкам, а также банковского овердрафта.

Банк предоставляет финансовые гарантии и открывает аккредитивы для обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими сторонами. Данные соглашения имеют фиксированные лимиты и, как правило, выдаются на срок до пяти лет. Банк также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по заемным и кредитным операциям с ценными бумагами.

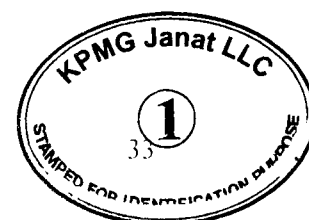
Договорные суммы возможных и условных обязательств представлены ниже в таблице по категориям. Суммы, отраженные в таблице в отношении возможных обязательств, предполагают, что указанные суммы полностью выделены. Суммы, отраженные в таблице в отношении гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину расчетного убытка, который был бы признан в финансовой отчетности на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты Банка не выполнили свои договорные обязательства.

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс.тенге
Договорные суммы		
Обязательства по займам и кредитным линиям	528,230	-
Гарантии и аккредитивы	107,492	81,670
	635,722	81,670
Денежный залог	(11,288)	(30,703)
Минус провизии (Примечание 25)	(1,300)	(3,300)
	623,134	47,667

Общая сумма перечисленных выше действующих контрактных обязательств по предоставлению займов не обязательно представляет собой будущие потребности в деньгах, поскольку срок большей части данных обязательств может истечь или завершиться без финансирования.

Анализ движения провизий по забалансовым кредитным рискам

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Сальдо на начало года	3,300	25,289
Чистое начисление за год	-	3,670
Возмещение	-	1,176
Списание	(2,000)	(26,835)
Сальдо на конец года	1,300	3,300



30 Операционный лизинг

Банк арендует помещения на условиях операционной аренды по 26 договорам аренды. Срок аренды по данным договорам истекает в период с 10 января 2006 года по 6 января 2016 года. Остаток суммы арендных платежей по данным договорам составляет 189,756 тыс. тенге. Данные договоры аренды не содержат условных обязательств по аренде.

В течение 2005 года 34,354 тысяч тенге были признаны в качестве расходов по операционному лизингу (2004: 17,046 тысяч тенге).

31 Условные обязательства

Страхование

Отрасль страхования в Казахстане находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока, как правило, не доступны. Банк не предусматривает страхового покрытия в отношении имущества и оборудования на случай прекращения деятельности или обязательства третьей стороны в связи с ущербом имуществу или окружающей среде, возникающим в результате страховых случаев, связанных с имуществом Банка, или относящимся к деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение каких-либо активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Судопроизводство

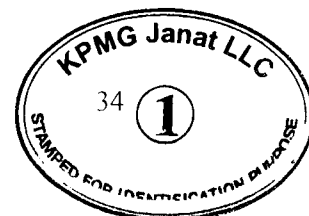
Руководству Банка не известно о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть обращены против Банка.

Налоговые условные обязательства

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

Налоговый период остается открытым для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти календарных лет, следующих за данным налоговым периодом; однако при определенных обстоятельствах налоговый период может оставаться открытым дольше вышеназванного срока. Последние события в Республике Казахстан свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают твердую позицию в отношении интерпретаций и обеспечения исполнения налогового законодательства.

Вышеизложенные факты могут привести к более значительным налоговым рискам в Казахстане, чем в других странах. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в достаточном объеме. Тем не менее, интерпретация регулирующими органами может отличаться и в случае положительного решения данными органами, которое требует обеспечения выполнения их интерпретации, эффект на финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО может быть существенным.



32 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления Банка

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (Примечание 12), представлен следующим образом:

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров	11,894	4,848
Члены Правления	12,302	8,844
	24,196	13,692

Вся компенсация производится в форме краткосрочных выплат.

По состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года суммы и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров и Правления Банка представлены следующим образом:

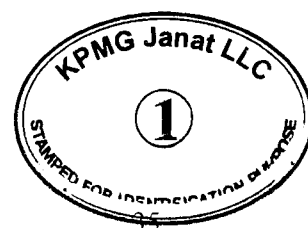
	2005 г. тыс. тенге	Средние ставки вознаграж дения	2004 г. тыс. тенге	Средние ставки вознаграж дения
Бухгалтерский баланс				
Активы				
Займы клиентам	4,720	12%	83,199	8.47%
Текущие счета и вклады клиентов	716	9%	701	8.99%

Суммы, включенные в отчет о доходах и расходах и относящиеся к членам Совета Директоров и Правления Банка, представлены следующим образом:

	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Отчет о доходах и расходах		
Доходы в виде вознаграждения	3,393	7,383
Расходы в виде вознаграждения	44	84

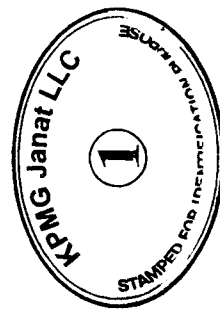
Операции с конечной контролирующей стороной и дочерними предприятиями конечной контролирующей стороны

Остатки на счетах и соответствующие средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов и результаты операций за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов с г-ном Суиндыковым Ж.С., бывшей конечной контролирующей стороной, и компаниями, контролируемые данным лицом, представлены следующим образом:



32 Операции со связанными сторонами, продолжение

	Конечная контролирующая сторона			Дочерние компании конечной контролирующей стороны			Итого	
	На 31 декабря 2005 г. в тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения в 2005 г. в тыс. тенге	На 31 декабря 2004 г. в тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения в 2004 г. в тыс. тенге	На 31 декабря 2005 г. в тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения в 2005 г. в тыс. тенге	На 31 декабря 2004 г. в тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения в 2004 г. в тыс. тенге
Бухгалтерский баланс								
Активы								
Займы клиентам	-	-	2,721	18%	-	65,867	-	68,588
Обязательства								
Текущие счета и вклады клиентов	23,813	1%	19,557	9%	-	-	23,813	19,557
Забалансовые статьи								
Гарантии	-	-	-	-	12,556	3%	8,610	12,556
Отчет о доходах и расходах								
Доходы в виде вознаграждения	173	-	102	-	12,002	-	5,737	12,175
Расходы в виде вознаграждения	108	-	30	-	-	-	108	30



33 Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в отчете о движении денег, включают следующие статьи:

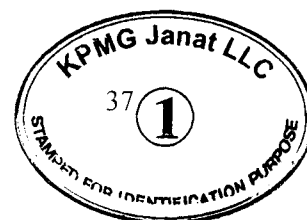
	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
Деньги	237.933	102.151
Счета и вклады в НБРК	1,247.503	333.839
Счета «Ностро»	106.169	56.126
	1,591.605	492.116
Минимальные резервные требования	(95.112)	(190.322)
	1,496.493	301.794

По законодательству Республики Казахстан Банк обязан поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны держаться либо в виде беспроцентных вкладов в НБРК, либо наличностью и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено, и они исключаются из денег и их эквивалентов.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, должна быть отражена в соответствии с требованиями МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» представлены следующим образом:

	2005 г. Справед- ливая стои- мость тыс. тенге	2005 г. Балансо- вая стои- мость тыс. тенге	2004 г. Справед- ливая стои- мость тыс. тенге	2004 г. Балансо- вая стои- мость тыс. тенге
АКТИВЫ				
Деньги	237.933	237.933	102.151	102.151
Счета и вклады в НБРК	1,247.503	1,247.503	333.839	333.839
Счета и вклады в банках и других финансовых организациях	585.899	585.899	71.726	71.726
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы или расходы	490.533	490.533	-	-
Займы клиентам	2,391.498	2,449.672	1,775.432	1,869.879
Займы, удерживаемые для торговли	-	-	121.237	121.237
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,012.855	1,012.855	427.235	427.235
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	49.533	49.539
Прочие активы	28.466	28.466	74.819	74.819



34 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

	2005 г.	2005 г.	2004 г.	2004 г.
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО	405,217	405,217	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	3,485,506	3,485,506	1,841,214	1,841,214
Субординированный долг	336,085	336,085	325,834	325,834
Прочие обязательства	27,594	27,594	11,472	11,472

Справедливая стоимость финансовых инструментов, определяемых через доход или расход и котируемые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения и прочие заимствованные средства, основывается на рыночных ценах, котирующихся на фондовой бирже на отчетную дату, без какого-либо вычета расходов по сделкам.

Справедливая стоимость всех других финансовых активов и обязательств, за исключением того, что указано ниже, рассчитывается с применением метода дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков и ставок для схожих инструментов на отчетную дату. Как раскрыто в Примечании 17 справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг с балансовой стоимостью 28,866 тысяч тенге не может быть определена.

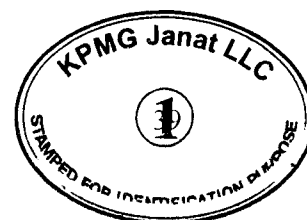
Оценка справедливой стоимости произведена в целях приблизительного определения суммы, на которую можно обменять финансовый инструмент при сделке между хорошо осведомленными, независимыми и желающими совершить такую сделку сторонами. Тем не менее, принимая во внимание неопределенность и использование субъективных суждений, получаемую справедливую стоимость не следует рассматривать как возможную стоимость реализации при немедленной продаже активов или исполнении обязательств.



35 Средние эффективные процентные ставки

Представленная ниже таблица показывает процентные активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения на указанные даты. Данные ставки вознаграждения являются приближенным значением эффективной доходности к погашению данных активов и обязательств.

	2005 г. Стоимость тыс. тенге	2005 г. Средняя эффективная процентная ставка	2004 г. Стоимость тыс. тенге	2004 г. Средняя эффективная ставка вознагражде- ния
Процентные активы				
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	585,899		71,726	
- тенге	442,920	8.5%	1,087	0%
- доллар США	124,090	0%	68,071	0%
- прочая валюта	18,889	0%	2,568	0.2%
Займы клиентам	2,449,672		1,869,879	
- тенге	2,063,683	17%	1,418,974	17.7%
- доллар США	385,989	9%	450,905	15.0%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,012,855		427,235	
- тенге	1,012,855	4.3%	427,235	0%
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения			49,539	
- тенге	-	-	49,539	3.2%
Процентные обязательства				
Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО	405,217		-	-
- тенге	405,217	7.3%	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	3,485,506		1,841,214	
- тенге	3,164,598	2.5%	1,464,647	2.5%
- доллар США	302,224	4.4%	354,945	3.6%
- прочая валюта	18,684	4.6%	21,622	5.2%
Субординированный долг	336,085		325,834	
- доллар США	336,085	7.6%	325,834	6.2%

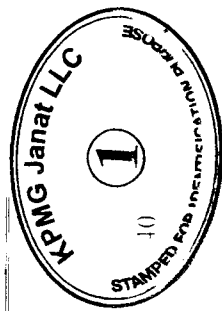


АО «Нефтебанк»
 Приложения к финансовой отчетности, являющиеся ее неотъемлемой частью, за год, закончившийся 31 декабря 2005 г.

36 Анализ по срокам погашения

Нижеследующая таблица указывает на банковские активы и обязательства по оставшимся договорным срокам погашения на 31 декабря 2005.

Активы	Менее 1 месяца		От 1 до 3 месяцев до 1 года		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Итого	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Деньги	237,933	-	-	-	-	-	-	-	-	237,933
Счета и вклады в НБРК	1,247,503	-	-	-	-	-	-	-	-	1,247,503
Счета и вклады в банках и других финансовых организациях	143,683	-	416,544	25,672	-	-	-	-	-	585,899
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы или расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	490,553	490,553
Займы клиентам	47,404	7,769	979,588	1,410,646	4,265	-	-	-	-	2,449,672
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10,428	590,882	249,084	-	-	-	162,641	1,012,855
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	514,566	514,566
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	20,736	20,736
Прочие активы	34,644	-	-	-	-	-	-	-	20,327	54,971
Всего активы	1,711,167	7,769	1,406,560	2,027,200	253,349	-	-	-	1,208,643	6,614,688
Обязательства										
Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО	405,217	-	-	-	-	-	-	-	-	405,217
Текущие счета и вклады клиентов	1,747,690	119,732	1,033,982	484,448	99,654	-	-	-	-	3,485,506
Субординированный долг	-	-	84,872	251,213	-	-	-	-	-	336,085
Отсроченное налоговое обязательство	-	-	-	26,148	-	-	-	-	-	26,148
Прочие обязательства	27,898	-	-	-	-	-	-	-	1,300	29,198
Всего обязательства	2,180,805	119,732	1,118,854	761,809	99,654	-	-	-	1,300	4,282,154
Чистая позиция на 31 декабря 2005 г.	(469,638)	(111,963)	287,706	1,265,391	153,695	-	-	-	1,207,343	2,332,534
Чистая позиция на 31 декабря 2004 г.	977,518	66,774	406,294	730,693	(275,877)	-	-	-	(474,900)	1,430,052



37 Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2005 года:

	Тенге	Доллар США	Прочая валюта	Итого
	тыс. тенге	тыс тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы				
Деньги	141.834	81,493	14,606	237,933
Счета и вклады в НБРК	1,247,503	-	-	1,247,503
Счета и вклады в банках и прочих финансовых организациях	442,920	124,090	18,889	585,899
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы или расходы	490,553	-	-	490,553
Займы клиентам	2,063,683	385,989	-	2,449,672
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,012,855	-	-	1,012,855
Основные средства	514,566	-	-	514,566
Нематериальные активы	20,736	-	-	20,736
Прочие активы	52,864	2,107	-	54,971
Всего активы	5,987,514	593,679	33,495	6,614,688
Обязательства				
Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО	405,217	-	-	405,217
Текущие счета и вклады клиентов	3,164,598	302,224	18,684	3,485,506
Субординированный долг	-	336,085	-	336,085
Отсроченное налоговое обязательство	26,148	-	-	26,148
Прочие обязательства	25,215	3,974	9	29,198
Всего обязательства	3,621,178	642,283	18,693	4,282,154
Чистая позиция на 31 декабря 2005 г.	2,366,336	(48,604)	14,802	2,332,534
Чистая позиция на 31 декабря 2004 г.	1,515,218	(72,702)	(12,014)	1,430,502

38 Сегментная информация

Деятельность Банка является высоко интегрирована и представляет собой единый отраслевой сегмент в целях МСБУ 14 «Сегментная отчетность». Активы Банка в основном сконцентрированы на территории Республики Казахстан, и Банк получает большую часть доходов и чистого дохода от операций, осуществляемых в Республике Казахстан.

