

# **АО ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В АЛМАТЫ**

**Финансовая отчетность**  
За год, закончившийся 31 декабря 2005 года

**и Отчет независимых аудиторов**

# АО ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В АЛМАТЫ

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 года:	
Отчет о прибылях и убытках	3
Бухгалтерский баланс	4
Отчет об изменениях в капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6-7
Примечания к финансовой отчетности	8-29

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АО «Торгово-Промышленный Банк Китая в Алматы» («Банк»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

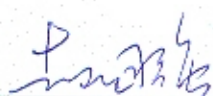
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения,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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

От имени Правления Банка:



Чжао Гуочан,  
Председатель Правления

10 февраля 2006 года  
г. Алматы



Маурер Т.М.,  
Главный Бухгалтер

10 февраля 2006 года  
г. Алматы



## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров АО «Торгово-Промышленный Банк Китая в Алматы»:

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса АО «Торгово-Промышленный Банк Китая в Алматы» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств (далее – «финансовая отчетность») 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 указанной финансовой отчетности во всех существенных аспектах на основании проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился 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 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Deloitte & Touche*

10 февраля 2006 года  
г. Алматы

# АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В АЛМАТЫ»

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

	Примечания	Год, закончившийся 2005 года тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 года тыс. тенге
Процентные доходы	4	128,919	155,103
Процентные расходы	4	<u>(10,637)</u>	<u>(24,004)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОЗМЕЩЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ</b>			
		118,282	131,099
Возмещение резервов под обесценение процентных активов	5	<u>5,813</u>	<u>19,922</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>			
		<u>124,095</u>	<u>151,021</u>
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6	62,143	(6,862)
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	130,130	91,939
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(4,431)	(4,483)
Прочие доходы		<u>740</u>	<u>143</u>
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>			
		<u>188,582</u>	<u>80,737</u>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД</b>			
		312,677	231,758
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>			
	8	<u>(150,267)</u>	<u>(151,278)</u>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
		162,410	80,480
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5	<u>(82)</u>	<u>-</u>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>			
		162,328	80,480
Расходы по подоходному налогу	9	<u>(3,688)</u>	<u>(6,440)</u>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>			
		<u>158,640</u>	<u>74,040</u>

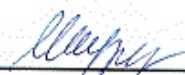
От имени Правления Банка



Чжао Гуочан  
Председатель

10 Февраля 2006 года  
г. Алматы





Маурер Т.М.  
Главный бухгалтер

10 Февраля 2006 года  
г. Алматы

Примечания на с. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на с. 2.

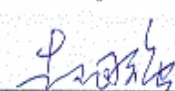


# АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В АЛМАТЫ»


## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечания	2005 года тыс. тенге	2004 года тыс. тенге
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10	2,031,871	220,980
Суды и средства, предоставленные банкам	11	1,119,128	1,239,497
Суды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	12	-	254,187
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13	597,588	1,279,247
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	14	88,020	110,550
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	15	11,870	9,930
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3,848,477</b>	<b>3,114,391</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Счета клиентов	16	2,219,612	1,651,518
Прочие обязательства	17	16,983	172,138
<b>Итого обязательства</b>		<b>2,236,595</b>	<b>1,823,656</b>
<b>АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	18	1,417,387	1,254,880
Нераспределенная прибыль		194,495	35,855
<b>Итого акционерный капитал</b>		<b>1,611,882</b>	<b>1,290,735</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>3,848,477</b>	<b>3,114,391</b>

От имени Правления Банка

  
Чао Гуочан  
Председатель



  
Маурер Т.М.  
Главный бухгалтер

10 февраля 2006 года  
г. Алматы

10 февраля 2006 года  
г. Алматы

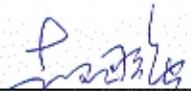
Примечания на с. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на с. 2.

# АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В АЛМАТЫ»

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

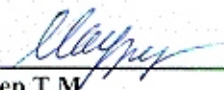
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
31 декабря 2003 года	1,254,880	(38,185)	1,216,695
Чистая прибыль за год	-	74,040	74,040
31 декабря 2004 года	1,254,880	35,855	1,290,735
Взнос в уставный капитал	162,507	-	162,507
Чистая прибыль за год	-	158,640	158,640
31 декабря 2005 года	1,417,387	194,495	1,611,882

От имени Правления Банка

  
Чжао Гуочан  
Председатель

10 Февраля 2006 года  
г. Алматы



  
Маурер Т.М.  
Главный бухгалтер

10 Февраля 2006 года  
г. Алматы

Примечания на с. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на с. 2.



## АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В АЛМАТЫ»

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

	Примечания	Год, закончившийся 2005 года тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 года тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения		162,328	80,480
Корректировки на:			
Возмещение резервов под обесценение процентных активов		(5,813)	(19,922)
Формирование резервов под обесценение по прочим активам		82	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов		28,839	29,392
Чистое изменение начисленных процентов		2,771	8,378
Чистый убыток от выбытия основных средств		-	679
Изменение производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		-	(71,183)
Движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		188,207	27,824
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Ссуды, предоставленные клиентам		260,000	60,578
Инвестиции, удерживаемые до погашения		681,926	(107,361)
Прочие активы		2,270	(1,237)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков		-	(331,706)
Счета клиентов		565,016	1,200,478
Прочие обязательства		(155,155)	157,088
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1,542,264	1,005,664
Подходный налог		(7,980)	(6,440)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		1,534,284	999,224
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6,472)	(14,494)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		163	279
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(6,309)	(14,215)



**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В АЛМАТЫ»**


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

	Примечания	Год, закончившийся 2005 года тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 года тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Увеличение уставного капитала в форме простых акций		162,507	-
Погашение субординированного долга		-	(129,798)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой		162,507	(129,798)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов</b>			
		1,690,482	855,211
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало</b>	10	<u>1,460,410</u>	<u>605,199</u>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	10	<u>3,150,892</u>	<u>1,460,410</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 9,512 тыс. тенге и 123,097 тыс. тенге.


Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 24,928 тыс. тенге и 164,405 тыс. тенге.

От имени Правления Банка:

  
Чжао Гуочан  
Председатель

10 февраля 2006 года  
г. Алматы



  
Маурер Т.М.  
Главный бухгалтер

10 февраля 2006 года  
г. Алматы

Примечания на с. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на с. 2.

# **АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В АЛМАТЫ»**

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

---

### **1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

АО «Торгово-Промышленный Банк Китая в Алматы» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 1993 году в качестве филиала Торгово-Промышленного Банка Китая (далее – «ТПБК»). 25 марта 1994 года филиал был преобразован в Дочерний Банк Торгово-Промышленного Банка Китая в Алматы. 5 мая 2005 года Банк перерегистрировался в АО «Торгово-Промышленный Банк Китая в Алматы». Единственным акционером Банка является ТПБК, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике («КНР»).

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с лицензией номер 74. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Фурманова 110, Алматы, 050000, Казахстан.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2005 и 2004 годов составляло 33 и 28 человек, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка на 10 февраля 2006 года.

### **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Основные принципы бухгалтерского учета**

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге («тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости финансовых инструментов.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с казахстанским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

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



## **Функциональная валюта**

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является тенге («тенге»).

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **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 «обычные» приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей переоценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в НБРК, а также средства, размещенные в банках.

#### **Ссуды и средства, предоставленные банкам**

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

#### **Ссуды, предоставленные клиентам**

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

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным далее принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды при предоставлении, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. При этом данная разница отражается как убыток от предоставления активов. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации убытка от предоставления активов, и соответствующая прибыль отражается как процентный доход в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на потери.

## **Списание ссуд и средств**

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

## **Прекращение начисления процентов по ссудам**

Как только финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход в последующем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения убытка от обесценения.

## **Резерв на потери**

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

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



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

### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

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

### **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства, а также нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания себестоимости или оценочной стоимости активов, в течение срока их полезного использования методом равномерного начисления на основе нижеприведенных оценок:

Капиталовложения в арендованные основные средства	12 - 20%
Мебель и оборудование	20 - 30%
Прочие основные средства	12%
Нематериальные активы	10%

Амортизация капиталовложений в арендованные основные средства начисляется в течение срока полезного использования соответствующих активов. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

### **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного 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, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по 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 отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

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 собственного капитала.

В Банке действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### **Депозиты клиентов**

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

### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

### **Пенсионные обязательства**

Банк не несет расходы, связанные с пенсионным обеспечением сотрудников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственные или частные пенсионные фонды. Данная система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутыми пенсионными фондами. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Казахстана.

### **Признание доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Комиссионные доходы/расходы отражаются на основе метода начисления.

### **Доходы по услугам и комиссии полученные**



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

### **Методика пересчета в иностранные валюты**

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

### **Обменный курс**

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

	<b>31 декабря 2005 года</b>	<b>31 декабря 2004 года</b>
Тенге/дол. США	133.77	130.00
Тенге/евро	158.94	177.10

### **Зачет финансовых активов и обязательств**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 2005 года тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 года тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по долговым ценным бумагам	78,173	121,098
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	49,434	9,025
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	<u>1,312</u>	<u>24,980</u>
Всего процентные доходы	<u>128,919</u>	<u>155,103</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по счетам клиентов	(6,434)	(4,207)
Проценты по ценным бумагам	(4,203)	(6,946)
Проценты по субординированному долгу	-	(9,658)
Проценты по ссудам и средствам банков	<u>-</u>	<u>(3,193)</u>
Всего процентные расходы	<u>(10,637)</u>	<u>(24,004)</u>
Чистый процентный доход до возмещения резервов под обесценение процентных активов	<u><u>118,282</u></u>	<u><u>131,099</u></u>

#### 5. РЕЗЕРВЫ НА ПОТЕРИ И ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на потери по активам, приносящим процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставлен- ные банкам тыс. тенге	Ссуды, предоставлен- ные клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
31 декабря 2003 года	13,746	51,023	64,769
Возмещение резервов	(13,746)	(6,176)	(19,922)
Списание активов	<u>-</u>	<u>(39,034)</u>	<u>(39,034)</u>
31 декабря 2004 года.	-	5,813	5,813
Возмещение резервов	<u>-</u>	<u>(5,813)</u>	<u>(5,813)</u>
31 декабря 2005 года	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Информация о движении резервов на потери по прочим операциям представлена следующим образом:

	<b>Прочие активы тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
31 декабря 2003 года	-	-
Формирование резервов	-	-
Списание активов	-	-
31 декабря 2004 года	-	-
Формирование резервов	<u>82</u>	<u>82</u>
31 декабря 2005 года	<u><u>82</u></u>	<u><u>82</u></u>

## 6. ЧИСТЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<b>Год, закончившийся 2005 года тыс. тенге</b>	<b>Год, закончившийся 2004 года тыс. тенге</b>
Чистые доходы от дилинговых операций	63,121	19,448
Чистые курсовые разницы	<u>(978)</u>	<u>(26,310)</u>
Итого чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u><u>62,143</u></u>	<u><u>(6,862)</u></u>

## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2005 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2004 года тыс. тенге</b>
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Расчетное обслуживание	113,332	76,469
Проведение кассовых операций	8,171	8,689
Проведение документарных операций	440	1,013
Прочее	<u>8,187</u>	<u>5,768</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u><u>130,130</u></u>	<u><u>91,939</u></u>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Расчетное обслуживание	(2,501)	(2,644)
Проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами	-	(526)
Прочее	<u>(1,930)</u>	<u>(1,313)</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u><u>(4,431)</u></u>	<u><u>(4,483)</u></u>



## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 2005 года тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 года тыс. тенге
Заработная плата персонала	45,759	36,527
Амортизация основных средств и нематериальных активов	28,839	29,392
Административное обслуживание	18,707	19,906
Расходы на операционную аренду	17,082	17,955
Охрана	8,686	4,919
Телекоммуникации	7,846	8,415
Налоги (кроме налога на прибыль)	7,001	8,800
Расходы по инкассированию наличности	6,273	2,418
Профессиональные услуги	3,848	3,250
Командировочные расходы	2,570	3,195
Расходы на транспортировку	1,009	1,998
Штрафы и пени	281	10,209
Расходы на рекламу	174	1,351
Прочие расходы	2,192	2,943
Итого операционные расходы	<u>150,267</u>	<u>151,278</u>

## 9. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где Банк осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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 на 31 декабря 2005 и 2004 годов., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

	Год, закончившийся 2005 года тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 года тыс. тенге
<b>Отсроченные активы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	328	-
Переносимый убыток	-	29,362
Итого отсроченные активы	<u>328</u>	<u>29,362</u>
<b>Отсроченные обязательства:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	-	2,540
Итого отсроченные обязательства	<u>-</u>	<u>2,540</u>
Чистые отсроченные активы	328	26,822
За вычетом оценочного резерва	<u>(328)</u>	<u>(26,822)</u>
Чистые отсроченные активы	<u>-</u>	<u>-</u>

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

	Год, закончившийся 2005 года тыс. тенге	Год, закончившийся 2004 года тыс. тенге
Прибыль до подоходного налога	<u>162,328</u>	<u>80,480</u>
Налог по установленной ставке	48,698	24,144
Налоговый эффект от постоянных разниц	(18,516)	(29,347)
Изменение в оценочном резерве	<u>(26,494)</u>	<u>11,643</u>
Расходы по подоходному налогу	<u>3,688</u>	<u>6,440</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	3,688	6,440
Возмещение расходов по отсроченному налогу на прибыль	<u>-</u>	<u>-</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>3,688</u>	<u>6,440</u>
<b>Обязательства по отсроченному налогу на прибыль</b>		
	<b>31 декабря 2005 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2004 года тыс. тенге</b>
1 января	-	-
Уменьшение отсроченного налога на прибыль за период	<u>-</u>	<u>-</u>
1 декабря	<u>-</u>	<u>-</u>

Налоговые требования представлены следующим образом:

Обязательства по текущему налогу на прибыль	3,688	6,440
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	-	-
	<u>3,688</u>	<u>6,440</u>
Требования/(обязательства) по налогу на прибыль	<u>3,688</u>	<u>6,440</u>

#### 10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2005 года тыс. тенге	31 декабря 2004 года тыс. тенге
Наличные средства в кассе	140,213	162,267
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	1,890,851	58,713
Начисленные проценты на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	807	-
	<u>2,031,871</u>	<u>220,980</u>
Итого денежные средства и остатки в Национальном банке Республики Казахстан	<u>2,031,871</u>	<u>220,980</u>

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

	31 декабря 2005 года тыс. тенге	31 декабря 2004 года тыс. тенге
Наличные средства в кассе	140,213	162,267
Средства на счетах в НБРК	1,890,851	58,713
Начисленный процентный доход	807	-
	<u>1,119,021</u>	<u>1,239,430</u>
Ссуды и средства, предоставленные банкам	<u>1,119,021</u>	<u>1,239,430</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>3,150,892</u>	<u>1,460,410</u>

#### 11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2005 года тыс. тенге	31 декабря 2004 года тыс. тенге
Ссуды и средства, предоставленные банкам	770,673	800,000
Корреспондентские счета в других банках	348,348	439,430
Начисленные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	107	67
	<u>1,119,128</u>	<u>1,239,497</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	<u>1,119,128</u>	<u>1,239,497</u>

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банком были выданы ссуды и средства 2 банкам на общую сумму 1,217,655 тыс. тенге, задолженность каждой из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

#### 12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ



	<b>31 декабря 2005 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2004 года тыс. тенге</b>
Ссуды предоставленные	-	260,000
За вычетом резерва под обесценение	-	(5,813)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	254,187

	<b>31 декабря 2005 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2004 года тыс. тенге</b>
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	260,000
За вычетом резерва под обесценение	-	(5,813)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	254,187

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

	<b>31 декабря 2005 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2004 года тыс. тенге</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Нефтегазовая отрасль	-	260,000
		260,000
За вычетом резерва под обесценение	-	(5,813)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	254,187

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк выдал ссуду одному заемщику на общую сумму 260,000 тыс. тенге, задолженность которого превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2004 года значительная часть ссуд (100% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим деятельность на территории РК, что представляет собой существенную географическую концентрацию в Актюбинской области.

### 13. ИНВЕСТИЦИИ УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года тыс. тенге
Евробонды Министерства Финансов	11.125	588,583	11.125-13.625	575,211
Ноты НБ РК		-		695,298
Начисление вознаграждения		9,005		8,738
		<u>597,588</u>		<u>1,279,247</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>597,588</u>		<u>1,279,247</u>

Срок погашения Евробондов Министерства Финансов 11 мая 2007 года.

### 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Мебель и оборудование тыс. тенге	Капиталовложения в арендованные основные средства тыс. тенге	Прочие основные средства тыс. тенге	Нематериальные активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>По первоначальной стоимости</b>					
31 декабря 2004 года	54,778	28,551	66,973	41,743	192,045
Приобретения	329	928	3,084	2,131	6,472
Выбытия	(2,452)	-	(59)	(160)	(2,671)
31 декабря 2005 года	<u>52,655</u>	<u>29,479</u>	<u>69,998</u>	<u>43,714</u>	<u>195,846</u>
<b>Накопленный износ</b>					
31 декабря 2004 года	29,046	14,787	26,038	11,624	81,495
Начисление за год	10,361	5,788	8,300	4,390	28,839
Выбытия	(2,394)	-	(33)	(81)	(2,508)
31 декабря 2005 года	<u>37,013</u>	<u>20,575</u>	<u>34,305</u>	<u>15,933</u>	<u>107,826</u>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
31 декабря 2005 года	<u>15,642</u>	<u>8,904</u>	<u>35,693</u>	<u>27,781</u>	<u>88,020</u>
31 декабря 2004 года	<u>25,732</u>	<u>13,764</u>	<u>40,935</u>	<u>30,119</u>	<u>110,550</u>

## 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	31 декабря 2005 года тыс. тенге	31 декабря 2004 года тыс. тенге
Расходы будущих периодов	7,423	7,910
Требования по налогам	4,417	1,878
Прочие	112	142
	11,952	9,930
За вычетом резерва под обесценение	(82)	-
Итого прочие активы, за вычетом резерва под обесценение	<u>11,870</u>	<u>9,930</u>

## 16. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года тыс. тенге	31 декабря 2004 года тыс. тенге
Депозиты до востребования	2,164,296	1,633,364
Срочные депозиты	51,099	17,015
Начисленные процентные расходы по счетам клиентов	4,217	1,139
Итого счета клиентов	<u>2,219,612</u>	<u>1,651,518</u>

	31 декабря 2005 года тыс. тенге	31 декабря 2004 года тыс. тенге
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Нефтегазовая отрасль	975,749	623,422
Государственное управление	475,589	239,892
Физические лица	430,862	294,032
Ассоциации	225,119	117,807
Строительство	92,804	240,066
Торговля	12,490	5,182
Услуги	1,727	26,072
Транспорт и связь	687	1,220
Финансовый сектор	-	2,756
Прочие	368	99,930
Начисленные процентные расходы по счетам клиентов	4,217	1,139
Итого счета клиентов	<u>2,219,612</u>	<u>1,651,518</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов. Банком было привлечено депозитов на сумму 1,456,404 тыс. тенге и 613,522 тыс. тенге, 3 и 3 клиентам, соответственно, задолженность каждому из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

## 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 года тыс. тенге	31 декабря 2004 года тыс. тенге
Задолженность перед физическими лицами	8,536	10,981
Задолженность перед юридическими лицами	2,315	
Начисленные расходы по услугам аудита	1,697	-
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	787	-
Субординированный долг	-	129,798
Прочая кредиторская задолженность	3,648	31,359
Итого прочие обязательства	16,983	172,138

## 18. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 2,259 и 2,000 простых акций номинальной стоимостью 627,440 тенге каждая. Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос.

## 19. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Обязательства по капитальным затратам

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

### Обязательства по договорам аренды

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

### Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

### Налоги

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьировать, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Банка может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, в результате проведенные Банком операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, в результате Банку могут быть доначислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Руководство Банка считает, что все необходимые налоговые платежи осуществлены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Однако налоговые органы вправе проводить проверку налоговых обязательств в течение пяти лет с момента окончания налогового года.

## Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов 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.

## Экономическая ситуация

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

## 20. 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. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- б. частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций Банка с правом голоса, что дает им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- в. ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- г. компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (б) или (в), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

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

	31 декабря 2005 года тыс. тенге		31 декабря 2004 года тыс. тенге	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные банкам	760,019	1,119,128	420,678	1,239,497



За год, закончившийся 31 декабря 2004 года Банком было погашено привлеченных ссуд и средств, полученных от банков группы ТПБК, являющихся связанными сторонами, на сумму 331,706 тыс. тенге.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. тенге		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года тыс. тенге	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
- связанные компании	17,264	128,919	5,873	155,103
Процентные расходы				
- связанные компании	-	10,637	12,851	24,004

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

## 21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием 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.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Текущая стоимость (тыс. тенге)	Справедливая стоимость, (тыс. тенге)	Текущая стоимость, (тыс. тенге)	Справедливая стоимость, (тыс. тенге)
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан	2,031,871	2,031,871	220,980	220,980
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,119,128	1,119,128	1,239,497	1,239,497
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	-	-	254,187	254,187
Инвестиции, удерживаемые до погашения	597,588	655,983	1,279,247	1,354,332
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	11,870	11,870	9,930	9,930
Средства клиентов	2,219,612	2,219,612	1,651,518	1,651,518
Прочие обязательства	16,983	16,983	172,138	172,138

## 22. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала плюс резервы Банка по основным банковским рискам.

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

Оценка	Описание позиции
0%	Касса и средства в Национальном Банке Республики Казахстан
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Гарантии
100%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Фактическая сумма тыс. тенге	В целях обеспечения достаточности капитала тыс. тенге	Норматив достаточности капитала %	Минимальный
				норматив %
На 31 декабря 2005 года				
Всего капитал	1,611,882	1,611,765	503.05	8
Капитал первого порядка	1,611,882	1,611,882	503.09	4
На 31 декабря 2004 года				
Всего капитал	1,290,735	1,296,548	202.11	8
Капитал первого порядка	1,290,735	1,290,735	201.2	4

## 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Банка осуществляет управление следующими рисками:

### Риск ликвидности

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее «КУАП») контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейским департаментом, которые проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

## Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

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

	31 декабря 2005 года			31 декабря 2004 года		
	Тенге %	Доллар США %	Прочие Валюты %	Тенге %	Доллар США %	Прочие Валюты %
<b>АКТИВЫ:</b>						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0.3 - 3.5	1.47 - 4	1.91-2.06	1.5	0.9%-1.97	1.93
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	11.125	-	-	2.92%-3.78	-
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	-	-	-	-	7	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета клиентов	-	0.5-5.5	-	-	0.5-5.5	-

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

						Срок погашения не установлен (включая резерв на потери)		2005 года Итого
	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	тыс. тенге	тыс. тенге	
<b>АКТИВЫ</b>								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2,915,724	-	-	-	-	-	-	2,915,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9,005	588,583	-	-	-	597,588
Итого активы, по которым начисляются проценты	2,915,724	-	9,005	588,583	-	-	-	3,513,312
Денежные средства и счета в НБРК	231,064	-	-	-	-	-	-	231,064
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,211	-	-	-	-	-	-	4,211
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	88,020	-	88,020
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	1,424	-	10,446	-	-	-	-	11,870
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3,152,423</b>	<b>-</b>	<b>19,451</b>	<b>588,583</b>	<b>-</b>	<b>88,020</b>	<b>-</b>	<b>3,848,477</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета клиентов	261,064	12,937	94,321	1,325	-	-	-	369,647
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	261,064	12,937	94,321	1,325	-	-	-	369,647
Счета клиентов	1,844,957	117	4,891	-	-	-	-	1,849,965
Прочие обязательства	15,286	1,697	-	-	-	-	-	16,983
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2,121,307</b>	<b>14,751</b>	<b>99,212</b>	<b>1,325</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,236,595</b>
Разница между активами и обязательствами	1,031,116	(14,751)	(79,761)	587,258	-	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,654,660	(12,937)	(85,316)	587,258	-	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,654,660	2,641,723	2,556,407	3,143,665	3,143,665	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	69%	69%	66%	82%	82%	-	-	-



	<u>До 1 мес.</u> тыс. тенге	<u>1 - 3 мес.</u> тыс. тенге	<u>3 мес.- 1 год</u> тыс. тенге	<u>1 год – 5 лет</u> тыс. тенге	<u>Более 5 лет</u> тыс. тенге	<b>Срок погашения не установ- лен (включая резерв на потери)</b> тыс. тенге	<b>2004 год Итого</b> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>							
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,239,497	-	-	-	-	-	1,239,497
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	-	-	254,187	-	-	-	254,187
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	704,036	575,211	-	-	1,279,247
Итого активы, по которым начисляются проценты	1,239,497	-	958,223	575,211	-	-	2,772,931
Денежные средства и счета в НБРК	220,980	-	-	-	-	-	220,980
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	110,550	110,550
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	8,344	1,586	-	-	-	-	9,930
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>1,468,821</u>	<u>1,586</u>	<u>958,223</u>	<u>575,211</u>	<u>-</u>	<u>110,550</u>	<u>3,114,391</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета клиентов	188,367	4,936	26,466	23,443	-	-	243,212
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	188,367	4,936	26,466	23,443	-	-	243,212
Счета клиентов	1,406,378	59	1,869	-	-	-	1,408,306
Прочие обязательства	172,138	-	-	-	-	-	172,138
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<u>1,766,883</u>	<u>4,995</u>	<u>28,335</u>	<u>23,443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,823,656</u>
Разница между активами и обязательствами	<u>(298,062)</u>	<u>(3,409)</u>	<u>929,888</u>	<u>551,768</u>	<u>-</u>		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>1,051,130</u>	<u>(4,936)</u>	<u>931,757</u>	<u>551,768</u>	<u>-</u>		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>1,051,130</u>	<u>1,046,194</u>	<u>1,977,951</u>	<u>2,529,719</u>	<u>2,529,719</u>		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>34%</u>	<u>34%</u>	<u>64%</u>	<u>81%</u>	<u>81%</u>		

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУАП осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	<u>Тенге</u>	<u>Долл. США</u> <sup>1</sup> 1 долл. США =133.77 тенге	<u>Другая валюта</u>	<u>2005 год</u> <u>Всего</u> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	1,991,984	39,887	-	2,031,871
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,284	1,116,564	1,280	1,119,128
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	597,588	-	597,588
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	88,020	-	-	88,020
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	11,870	-	-	11,870
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>2,093,158</u>	<u>1,754,039</u>	<u>1,280</u>	<u>3,848,477</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета клиентов	446,043	1,773,569	-	2,219,612
Прочие обязательства	6,566	10,417	-	16,983
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<u>452,609</u>	<u>1,783,986</u>	<u>-</u>	<u>2,236,595</u>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>1,640,549</u>	<u>(29,947)</u>	<u>1,280</u>	

	<u>Тенге</u>	<u>Долл. США</u> <sup>1</sup> 1 долл. США =130 тенге	<u>Другая валюта</u>	<u>2004 год Всего</u> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	65,037	155,943	-	220,980
Ссуды и средства, предоставленные банкам	802,381	434,587	2,529	1,239,497
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	-	254,187	-	254,187
Инвестиции, удерживаемые до погашения	695,298	583,949	-	1,279,247
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	110,550	-	-	110,550
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	1,297	8,633	-	9,930
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>1,674,563</u>	<u>1,437,299</u>	<u>2,529</u>	<u>3,114,391</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета клиентов	643,981	1,007,537	-	1,651,518
Прочие обязательства	5,666	166,472	-	172,138
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<u>649,647</u>	<u>1,174,009</u>	<u>-</u>	<u>1,823,656</u>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>1,024,916</u>	<u>263,290</u>	<u>2,529</u>	

### **Рыночный риск**

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

### **Кредитный риск**

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

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам ежемесячно утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником

операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

### Географическая концентрация

КУАП осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Руководство Финансового департамента Банка утверждает страновые лимиты (применимо, главным образом, к банкам, находящимся в странах СНГ и странах Балтии).

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующей таблице:

	<u>Казахстан</u> тыс. тенге	<u>Другие страны не ОЭСР</u> тыс. тенге	<u>Страны ОЭСР</u> тыс. тенге	<u>2005 год Всего</u> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	2,031,871	-	-	2,031,871
Ссуды и средства, предоставленные банкам	352,666	6,443	760,019	1,119,128
Инвестиции, удерживаемые до погашения	597,588	-	-	597,588
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	88,020	-	-	88,020
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	11,870	-	-	12,198
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>3,082,015</u>	<u>6,443</u>	<u>760,019</u>	<u>3,848,477</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета клиентов	2,219,612	-	-	2,219,612
Прочие обязательства	16,983	-	-	16,983
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<u>2,236,595</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,236,595</u>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>845,420</u>	<u>6,443</u>	<u>760,019</u>	

	<u>Казахстан</u> тыс. тенге	<u>Другие страны не ОЭСР</u> тыс. тенге	<u>Страны ОЭСР</u> тыс. тенге	<u>2004 год Всего</u> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				

Денежные средства и счета в НБРК	220,980	-	-	220,980
Ссуды и средства, предоставленные банкам	803,751	420,678	15,068	1,239,497
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	254,187	-	-	254,187
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,279,247	-	-	1,279,247
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	110,550	-	-	110,550
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	7,230	-	2,700	9,930
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>2,675,945</u>	<u>420,678</u>	<u>17,768</u>	<u>3,114,391</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета клиентов	1,651,518	-	-	1,651,518
Прочие обязательства	16,138	156,000	-	172,138
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<u>1,667,656</u>	<u>156,000</u>	<u>-</u>	<u>1,823,656</u>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>1,008,289</u>	<u>264,678</u>	<u>17,768</u>	