

АО «Траст-Банк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
и Отчет независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

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

**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 Акционерного общества «Траст-Банк» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его 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 в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена Правлением Банка 2 февраля 2006 г.

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

2 февраля 2006 г.
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный Бухгалтер

2 февраля 2006 г.
г. Экибастуз

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Заман-Банк»:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого бухгалтерского баланса АО «Траст-Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале (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 на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Аудит также состоит из оценки используемых принципов бухгалтерского учета и значительных допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

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

2 февраля 2006 года
г. Алматы

АО «ТРАСТ-БАНК»

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

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Процентные доходы	4, 20	145,670	130,603
Процентные расходы	4	(8,883)	(8,295)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ		136,787	122,308
Резервы на потери по ссудам	5	(38,129)	(44,496)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		98,658	77,812
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами в наличии для продажи		(8)	302
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	2,841	2,142
Доходы по услугам и комиссии полученные	7, 20	11,316	5,259
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(1,577)	(786)
Прочие доходы		154	474
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		12,726	7,391
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		111,384	85,203
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 20	(64,511)	(53,831)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		46,873	31,372
Восстановление резерва/(резерв) на потери по прочим операциям	5	-	3,517
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		46,873	34,889
Расходы по подоходному налогу	9	(14,040)	(6,850)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		32,833	28,039

От имени Правления:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

2 февраля 2006 года
г. Экибастуз

Сеитова Р.С.
Главный бухгалтер

2 февраля 2006 года
г. Экибастуз

Комментарии на стр. 6-29 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АО «ТРАСТ-БАНК»

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

	Коммен- тарии	2005 г. тыс. тенге	2004 г. тыс. тенге
АКТИВЫ:			
Касса и остатки в Национальном банке Республики Казахстан	10	59,182	53,557
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11	9,915	183
Ценные бумаги в наличии для продажи	12	84,884	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	13	65,019	130,022
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	14,20	1,044,553	963,900
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	15	16,203	14,105
Требования по подоходному налогу	9	22	594
Прочие активы		838	367
ИТОГО АКТИВЫ		1,280,616	1,162,728
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Счета клиентов	16, 20	240,282	156,500
Прочие пассивы	17	4,867	3,583
Всего обязательства		245,149	160,083
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	884,631	884,631
Резерв на переоценку справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи		(11)	-
Нераспределенная прибыль		150,847	118,014
Всего собственный капитал		1,035,467	1,002,645
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1,280,616	1,162,728

От имени Правления:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

2 февраля 2006 года
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

2 февраля 2006 года
г. Экибастуз

Комментарии на стр. 6-29 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АО «ТРАСТ-БАНК»

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

	<u>Уставный капитал</u> тыс.тенге	<u>Резерв на</u> <u>переоценку</u> <u>справедливой</u> <u>стоимости</u> <u>инвестиций в</u> <u>наличии для</u> <u>продажи</u> тыс.тенге	<u>Нераспре-</u> <u>деленная</u> <u>прибыль</u> тыс.тенге	<u>Всего</u> <u>собственный</u> <u>капитал</u> тыс.тенге
31 декабря 2003 г.	884,631	-	149,975	1,034,606
Чистая прибыль за год	-	-	28,039	28,039
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	(60,000)	(60,000)
31 декабря 2004 г.	884,631	-	118,014	1,002,645
Чистая прибыль за год	-	-	32,833	32,833
Убыток от переоценки инвестиций в наличии для продажи	-	(11)	-	(11)
31 декабря 2005 г.	884,631	(11)	150,847	1,035,467

От имени Правления:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

2 февраля 2006 года
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

2 февраля 2006 года
г. Экибастуз

Комментарии на стр. 6-29 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АО «ТРАСТ-БАНК»

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

Комментарии	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	46,873	34,889
Поправки на:		
Резерв на потери по ссудам	38,129	44,496
Восстановление резерва/(резерв) на потери по прочим операциям	-	(3,517)
Износ основных средств и амортизацию нематериальных активов	3,182	3,038
Чистое изменение начисленных доходов и расходов	(3,622)	5,262
Убыток от реализации основных средств и нематериальных активов	2	33
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	84,564	84,201
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Ссуды и средства, предоставленные банкам	(9,731)	3,725
Ценные бумаги в наличии для продажи	65,001	(14,859)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(115,159)	(79,967)
Прочие активы	(471)	1,182
Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов:		
Счета клиентов	83,782	64,479
Прочие пассивы	1,284	9,805
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	109,270	68,566
Подходный налог уплаченный	(13,468)	(4,535)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	95,802	64,031
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,373)	(1,886)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	91	68
Приобретение ценных бумаг в наличии для продажи	(154,833)	(10,062)
Выручка от продажи ценных бумаг в наличии для продажи	69,938	34,952
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(90,177)	23,072
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды уплаченные	-	(60,000)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(60,000)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	5,625	27,103
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	53,557	26,454
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	10 59,182	53,557

Сумма процентов, выплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила 8,883 тыс. тенге и 140,840 тыс. тенге.

Сумма процентов, выплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила 8,295 тыс. тенге и 135,678 тыс. тенге.

От имени Правления:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

11 февраля 2005 года
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

11 февраля 2005 года
г. Экибастуз

Комментарии на стр. 6-27 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АО «ТРАСТ-БАНК»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Траст-Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: проспект Ленина 111А, г. Экибастуз, 638710, Республика Казахстан. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «Контролирующее Агентство») в соответствии с лицензией номер 11, выданной 13 октября 2004 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк имеет филиал в г. Алматы.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2005 и 2004 годов составляло, соответственно, 35 и 38 человек.

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

Акционер	%
ТОО «Алан-А»	22.73
ТОО «Вершина»	9.60
ТОО «Экибастузский Региональный Бизнес центр»	5.57
Прочие акционеры (индивидуально имеющие менее 5%)	62.10
Итого	100.0

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 2 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 казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости».

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 казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает «обычные» приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета.

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 Национальном Банке Республики Казахстан, а также средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»).

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. Ссуды, для которых срок погашения не зафиксирован, отражаются по себестоимости. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов на потери.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику.

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 и средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на потери.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также и после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Прекращение начисления процентов по ссудам

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

Резерв на потери

Банк создает резерв на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и проценты, предусмотренные договором, не будут погашены. Резерв на потери представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям.

Расчет резерва на потери по ссудам производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих таким активам. Резервы рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Изменение резервов на потери относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством, основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов, неблагоприятных ситуациях, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценке стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Ценные бумаги в наличии для продажи

Ценные бумаги в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, плюс накопленный купонный доход. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Процентный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный доход по вложениям в ценные бумаги.

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.

Амортизация начисляется с целью списания себестоимости или оценочной стоимости активов в течение срока их полезного использования методом равномерного начисления на основе нижеприведенных оценок:

Компьютеры	28%
Транспортные средства	14%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	10%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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

Подходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

Отложенные налоговые обязательства не отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

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

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

Депозиты банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается 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.

Резервы

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости приобретения.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Методика пересчета в иностранные валюты

Денежные активы и пассивы, 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 финансовой отчетности:

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Тенге/ 1 долл. США	133.77	130.00
Тенге/ 1 ЕВРО	158.54	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.

Реклассификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 г. и за год, закончившийся на эту дату, были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2005 г. и за год, закончившийся на эту дату.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Процентный доход		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	145,290	127,942
Проценты по долговым ценным бумагам	237	3
Проценты по операциям обратного РЕПО	78	1,224
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	65	1,434
Всего процентные доходы	<u>145,670</u>	<u>130,603</u>
Процентный расход		
Проценты по счетам клиентов	<u>8,883</u>	<u>8,295</u>
Всего процентные расходы	<u>8,883</u>	<u>8,295</u>
Чистый процентный доход	<u><u>136,787</u></u>	<u><u>122,308</u></u>

5. РЕЗЕРВ НА ПОТЕРИ И ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Суды и средства, предоставленные клиентам	Гарантии и прочие обязательства	Всего
На 31 декабря 2003 года	56,439	3,517	59,956
Формирование резервов	44,496	(3,517)	40,979
Списание активов	(19,521)	-	(19,521)
На 31 декабря 2004 года	<u>81,414</u>	<u>-</u>	<u>81,414</u>
Формирование/(восстановление) резервов	38,129	-	38,129
На 31 декабря 2005 года	<u><u>119,543</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>119,543</u></u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Чистые доходы от операций	3,082	2,522
Переоценка иностранной валюты	(241)	(380)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>2,841</u></u>	<u><u>2,142</u></u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Проведение кассовых операций	3,770	2,150
Выдача гарантий	2,644	1,464
Переводные операции	2,478	589
Проведение валютных операций	1,496	275
Проведение документарных операций	298	323
Прочие операции	630	458
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u><u>11,316</u></u>	<u><u>5,259</u></u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Проведение кассовых операций	825	487
Проведение переводных операций	715	269
Услуги банков-корреспондентов	24	3
Расчетное обслуживание	1	13
Прочие операции	12	14
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u><u>1,577</u></u>	<u><u>786</u></u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Заработная плата и премии	19,852	18,195
Расходы на операционную аренду	12,905	9,480
Услуги связи	6,556	2,577
Плата за профессиональные услуги	5,934	4,796
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3,182	3,038
Налоги (кроме подоходного налога)	2,914	3,453
Прочие расходы от небанковской деятельности	2,582	2,149
Административные расходы	2,363	2,554
Услуги службы безопасности	2,341	2,044
Командировочные расходы	1,915	1,988
Расходы на рекламу и маркетинг	888	451
Расходы по инкассации	563	562
Прочее	2,516	2,544
Итого операционные расходы	64,511	53,831

9. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

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

Налоговые требования и обязательства представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Отложенные налоговые требования	22	594
Налоговые требования	22	594
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Налоговые обязательства	-	-

В связи с тем, что в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные курсовые потери и прочие расходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

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

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

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Отложенные налоговые активы:		
Резервы по ссудам	-	52
Основные средства и нематериальные активы	18	37
Прочие активы	4	505
Всего отложенные налоговые активы	22	594
	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Отложенные налоговые обязательства:		
Основные средства	-	-
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	-	-
Всего отложенные налоговые обязательства	-	-
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	22	594
Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:		
	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Прибыль до налогообложения	46,873	34,889
Установленная законом ставка налога	30%	30%
Налог по установленной ставке	14,062	10,467
Налоговый эффект от постоянных разниц	(594)	(2,957)
Изменение в чистых отложенных активах / (обязательствах)	572	(660)
Расходы по подоходному налогу	14,040	6,850
Текущие расходы по подоходному налогу	13,468	7,510
Отложенные налоговые расходы/(налоги к возмещению)	572	(660)
Расходы по подоходному налогу	14,040	6,850
	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
(Активы)/обязательства по отложенному налогу		
На начало периода	594	(66)
(Увеличение)/уменьшение отложенного налогового актива за период	(572)	660
На конец периода	22	594

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Наличные средства в кассе	3,167	1,360
Денежные средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК»)	<u>56,015</u>	<u>52,197</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>59,182</u>	<u>53,557</u>

Денежные средства и остатки на счетах в НБРК по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. включают минимальные резервные требования в сумме 7,999 тыс. тенге и 5,822 тыс. тенге, соответственно. Банк обязан поддерживать эти денежные резервы, которые рассчитываются в процентном отношении к определенным обязательствам банка. Однако Банк имеет право использовать данные резервы при соблюдении определенных правил.

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Корреспондентские счета в других банках	9,914	183
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	<u>1</u>	<u>-</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	<u>9,915</u>	<u>183</u>

12. ЦЕННЫЕ БУМАГИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Ноты НБРК	<u>84,884</u>	<u>-</u>
Итого ценные бумаги в наличии для продажи	<u>84,884</u>	<u>-</u>

Ноты НБРК – ценные бумаги, эмитированные НБРК, свободно обращающиеся на казахстанском рынке.

13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, представлены следующим образом:

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Ноты НБРК	-	130,022
МЕОКАМ	<u>65,019</u>	<u>-</u>
Всего ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	<u>65,019</u>	<u>130,022</u>

14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Ссуды, предоставленные клиентам	1,159,286	1,044,127
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	4,810	1,187
	<u>1,164,096</u>	<u>1,045,314</u>
За вычетом резерва на потери по ссудам	(119,543)	(81,414)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	<u><u>1,044,553</u></u>	<u><u>963,900</u></u>

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Ссуды, обеспеченные залогом товаров	448,472	460,733
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	237,251	154,409
Ссуды, обеспеченные смешанным залогом	218,791	143,656
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	162,923	187,095
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	82,100	80,303
Ссуды, обеспеченные залогом транспорта	9,695	16,687
Ссуды, обеспеченные гарантиями	54	83
Необеспеченные ссуды	-	1,161
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	4,810	1,187
	<u>1,164,096</u>	<u>1,045,314</u>
За вычетом резерва на потери по ссудам	(119,543)	(81,414)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	<u><u>1,044,553</u></u>	<u><u>963,900</u></u>

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

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком была выдана ссуда одному заемщику на общую сумму 139,500 тыс. тенге и 154,000 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 22,358 тыс. тенге и 20,165 тыс. тенге, соответственно.

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Анализ по секторам экономики		
Торговля	862,733	839,776
Добыча угля	97,751	-
Производство деревянных изделий	70,000	-
Оказание услуг	50,526	1,909
Сельское хозяйство	36,580	1,000
Транспортная отрасль	26,830	32,710
Физические лица	9,716	7,060
Строительство и техобслуживание	2,100	85,696
Продажа и ремонт автомобилей	1,700	-
Прочие	1,350	-
Производство оборудования	-	69,737
Производство неметаллических изделий	-	6,239
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	4,810	1,187
	<u>1,164,096</u>	<u>1,045,314</u>
За вычетом резерва на потери по ссудам	(119,543)	(81,414)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	<u><u>1,044,553</u></u>	<u><u>963,900</u></u>

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	<u>Компьютеры</u>	<u>Прочее</u>	<u>Нематериальные активы</u>	<u>Всего</u>
По первоначальной стоимости				
На 31 декабря 2004 г.	4,272	7,255	11,508	23,035
Поступления	496	263	4,614	5,373
Перевод	50	(50)	-	-
Выбытия	-	(101)	(223)	(324)
На 31 декабря 2005 г.	<u>4,818</u>	<u>7,367</u>	<u>15,899</u>	<u>28,084</u>
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2004 г.	2,795	3,283	2,852	8,930
Начисления за период	903	976	1,303	3,182
Выбытия	-	(101)	(130)	(231)
На 31 декабря 2005 г.	<u>3,698</u>	<u>4,158</u>	<u>4,025</u>	<u>11,881</u>
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2005 г.	<u>1,120</u>	<u>3,209</u>	<u>11,874</u>	<u>16,203</u>
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2004 г.	<u>1,477</u>	<u>3,972</u>	<u>8,656</u>	<u>14,105</u>

16. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Вклады до востребования	136,720	67,224
Депозиты клиентов	<u>103,562</u>	<u>89,276</u>
Итого счета клиентов	<u>240,282</u>	<u>156,500</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. счета клиентов на сумму 82,100 тыс. тенге и 88,906 тыс. тенге, соответственно, удерживались в качестве обеспечения по кредитам.

Анализ по секторам экономики представлен ниже:

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Торговля	113,214	54,994
Частный сектор	88,975	85,515
Угледобывающая промышленность	17,923	3,451
Сфера обслуживания	2,473	2,307
Строительство	1,471	9,575
Сельское хозяйство	49	226
Прочее	<u>16,177</u>	<u>432</u>
Итого счета клиентов	<u>240,282</u>	<u>156,500</u>

17. ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

	<u>2005</u> KZT'000	<u>2004</u> KZT'000
Расчеты по прочим операциям	3,762	3,387
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	832	23
Резерв на потери по гарантиям и обязательствам, связанным с предоставлением кредитов	-	-
Прочее	<u>273</u>	<u>173</u>
Итого прочие пассивы	<u><u>4,867</u></u>	<u><u>3,583</u></u>

18. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 880,230 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,005 тенге каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

19. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

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

	<u>2005 г.</u> тыс. тенге		<u>2004 г.</u> тыс. тенге	
	<u>Номинальная сумма</u>	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u>	<u>Номинальная сумма</u>	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u>
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	160,600	160,600	14,066	14,066
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>14,244</u>	<u>2,849</u>	<u>2,614</u>	<u>523</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>174,844</u></u>	<u><u>163,449</u></u>	<u><u>16,680</u></u>	<u><u>14,589</u></u>

Обязательства по капитальным затратам

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

Операционная аренда

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, отраженные по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., приведены ниже.

	<u>2005 г.</u> тыс. тенге	<u>2004 г.</u> тыс. тенге
Не более одного года	8,705	4,429
Более 2 лет, но не более 5 лет	<u>4,200</u>	<u>5,051</u>
Итого операционная аренда	<u><u>12,905</u></u>	<u><u>9,480</u></u>

Экономическая ситуация

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

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в Международном стандарте финансовой отчетности № 24 «Раскрытие связанных сторон», 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 с правом голоса Банка, которые дают 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 над деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники; и
- (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:

	<u>2005 г.</u> тыс. тенге		<u>2004 г.</u> тыс. тенге	
	<u>Операции со связанными сторонами</u>	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u>	<u>Операции со связанными сторонами</u>	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u>
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	242,931	1,164,096	302,348	1,045,314
Резерв на потери по ссудам, предоставленным клиентам	20	119,543	9,353	81,414
Счета клиентов	96,645	240,282	12,685	156,500

	<u>2005 г.</u> тыс. тенге		<u>2004 г.</u> тыс. тенге	
	<u>Операции со связанными сторонами</u>	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u>	<u>Операции со связанными сторонами</u>	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u>
Компенсация ключевому управленческому персоналу:				
Краткосрочные вознаграждения работников	6,748	19,852	6,084	18,195
	<u>6,748</u>	<u>19,852</u>	<u>6,084</u>	<u>18,195</u>

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

	Год, закончившийся <u>2005 г.</u> тыс. тенге		Год, закончившийся <u>2004 г.</u> тыс. тенге	
	<u>Операции со связанными сторонами</u>	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u>	<u>Операции со связанными сторонами</u>	<u>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</u>
Процентный доход	12,423	145,670	30,019	130,603
- связанные компании	12,269	-	30,004	-
- директора	154	-	15	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,746	11,316	1,227	5,259
- связанные компании	1,746	-	1,227	-
Операционные расходы	6,000	64,511	2,640	53,831
- связанные компании	6,000	-	2,640	-
- директора	-	-	-	-

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

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО 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. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. ценные бумаги, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости в размере 84,884 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определялась для условий активного рынка в отношении ценных бумаг, находящихся в обращении на биржевом или внебиржевом рынке (см. Комментарий 12).

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

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

Счета клиентов

Балансовая стоимость краткосрочных депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

22. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с требованиями законодательства установлены следующие количественные показатели, отличные от количественных показателей, предусмотренных МСФО, с целью обеспечения достаточности капитала. Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

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

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

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства в НБРК
0%	Государственные долговые ценные бумаги в тенге
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов

50%
100%

Прочие аккредитивы и условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

	Фактическая сумма тыс. тенге	В целях обеспечения достаточности капитала тыс. тенге	Норматив достаточности капитала %	Минимальный норматив %
На 31 декабря 2005 г.				
Общий капитал	1,035,469	1,553,209	125.47	8
Капитал первого порядка	1,035,480	1,035,480	83.65	4
На 31 декабря 2004 г.				
Общий капитал	1,002,645	1,002,651	109.73	8
Капитал первого порядка	1,002,645	1,002,645	109.73	4

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и 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.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

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.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

	<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	<u>Просро- ченная задолжен- ность</u> тыс. тенге	<u>Резервы на потери и под обесценение</u> тыс. тенге	<u>2005 Всего</u> тыс. тенге
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9,915	-	-	-	-	-	-	9,915
Ценные бумаги в наличии для продажи	84,884	-	-	-	-	-	-	84,884
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	65,019	-	-	-	-	-	-	65,019
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	-	-	509,483	512,712	-	22,358	-	1,044,553
Всего активов, по которым начисляются проценты	159,818	-	509,483	512,712	-	22,358	-	1,204,371

Касса и остатки в НБРК	59,182	-	-	-	-	-	-	59,182
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	16,203	16,203
Требования по подоходному налогу	22	-	-	-	-	-	-	22
Прочие активы	838	-	-	-	-	-	-	838
ИТОГО АКТИВЫ	219,860	-	509,483	512,712	-	22,358	16,203	1,280,616
ПАССИВЫ								
Счета клиентов	-	-	103,143	-	-	-	137,139	240,282
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	-	-	103,143	-	-	-	137,139	240,282
Прочие пассивы	4,867	-	-	-	-	-	-	4,867
ИТОГО ПАССИВЫ	4,867	-	103,143	-	-	-	137,139	245,149
Разница между активами и пассивами	214,993	-	406,340	512,712	-	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	159,818	-	406,340	512,712	-	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	159,818	159,818	566,158	1,078,870	1,078,870	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	12%	12%	44%	84%	84%	-	-	-

	<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	<u>Просро- ченная задолжен- ность</u> тыс. тенге	<u>Резервы на потери и под обесценение</u> тыс. тенге	<u>2004 Всего</u> тыс. тенге
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	183	-	-	-	-	-	-	183
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	130,022	-	-	-	-	-	-	130,022
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	602	-	582,290	360,843	-	20,165	-	963,900
Всего активов, по которым начисляются проценты	130,807	-	582,290	360,843	-	20,165	-	1,094,105
Касса и остатки в НБРК	53,557	-	-	-	-	-	-	53,557
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	14,105	14,105
Требования по подходному налогу	594	-	-	-	-	-	-	594
Прочие активы	367	-	-	-	-	-	-	367
ИТОГО АКТИВЫ	185,325	-	582,290	360,843	-	20,165	14,105	1,162,728
ПАССИВЫ								
Счета клиентов	-	-	3,466	85,440	-	-	67,594	156,500
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	-	-	3,466	85,440	-	-	67,594	156,500
Прочие пассивы	3,583	-	-	-	-	-	-	3,583
ИТОГО ПАССИВЫ	3,583	-	3,466	85,440	-	-	67,594	160,083
Разница между активами и пассивами	181,742	-	578,824	275,403	-	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	130,807	-	578,824	275,403	-	-	-	-

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>130,807</u>	<u>130,807</u>	<u>709,631</u>	<u>985,034</u>	<u>985,034</u>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>11%</u>	<u>11%</u>	<u>61%</u>	<u>85%</u>	<u>85%</u>

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка (МСФО 32 п. 58). 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.

	Тенге	2005 %				2004 %		
		USD	EUR	RUR	KZT	USD	EUR	RUR
АКТИВЫ:								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	0.7-22.5	15.5	0.03	2	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1.5-2.35	-	-	-	2.66-5.65	-	-	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	1-5	-	-	-	3-5	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	4-22	-	-	-	3-26	-	-	-
ПАССИВЫ:								
Счета клиентов	8-10	-	-	-	10	-	-	-

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. Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США	ЕВРО	Рубль	Неопределенная валюта, включая резервы под обесценение	2005 г.
		1 долл. США = 133.77 тенге	1 ЕВРО = 158.54 тенге	1 рубль = 4.65 тенге		Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Касса и остатки в НБРК	57,171	1,714	122	176	-	59,183
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	2,932	194	6,788	-	9,914
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	65,019	-	-	-	-	65,019
Инвестиции в наличии для продажи	84,884	-	-	-	-	84,884
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	1,164,096	-	-	-	(119,543)	1,044,553
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	16,203	-	-	-	-	16,203
Требования по подоходному налогу	22	-	-	-	-	22
Прочие активы	837	-	-	-	-	837
ИТОГО АКТИВЫ	1,388,232	4,646	316	6,964	(119,543)	1,280,615
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	240,282	-	-	-	-	240,282

Прочие пассивы	4,867	-	-	-	-	4,867
ИТОГО ПАССИВЫ	245,149	-	-	-	-	245,149
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,143,083	4,646	316	6,964		

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 130.00 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 177.10 тенге	Рубль 1 рубль = 4.67 тенге	Неопределенная валюта, включая резервы под обесценение	2004 г. Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Касса и остатки в НБРК	53,064	135	116	242	-	53,557
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	76	-	107	-	183
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	130,001	-	-	-	-	130,001
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	1,045,314	-	-	-	(81,414)	963,900
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	14,105	-	-	-	-	14,105
Требования по подоходному налогу	594	-	-	-	-	594
Прочие активы	388	-	-	-	-	388
ИТОГО АКТИВЫ	1,243,466	211	116	349	(81,414)	1,162,728
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	156,500	-	-	-	-	156,500
Прочие пассивы	3,583	-	-	-	-	3,583
ИТОГО ПАССИВЫ	160,083	-	-	-	-	160,083
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,083,383	211	116	349		

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 его 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 кредитам 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. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам 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. В отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. 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 ниже 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 мониторинг обязательств по предоставлению кредитов по срокам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Резервы под обеспечение	31 декабря 2005 года Всего тыс. тенге
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	59,182	-	-	-	59,182
Ссуды и средства, предоставленные банкам	53	6,789	3,073	-	9,915
Ценные бумаги в наличии для продажи	84,884	-	-	-	84,884
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	65,019	-	-	-	65,019
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	1,164,096	-	-	(119,543)	1,044,553
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	16,203	-	-	-	16,203
Требования по подоходному налогу	22	-	-	-	22
Прочие активы	837	-	-	-	837
ИТОГО АКТИВЫ	1,390,296	6,789	3,073	(119,543)	1,280,615

ПАССИВЫ				
Счета клиентов	240,282	-	-	240,282
Прочие пассивы	4,867	-	-	4,867
ИТОГО ПАССИВЫ	245,149	-	-	245,149
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,145,147	6,789	3,073	

	Казахстан	Страны СНГ	Резервы под обес- ценение	31 декабря 2004 года Всего тыс. тенге
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	53,557	-	-	53,557
Ссуды и средства, предоставленные банкам	76	107	-	183
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	130,022	-	-	130,022
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	1,045,314	-	(81,414)	963,900
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	14,105	-	-	14,105
Требования по подоходному налогу	594	-	-	594
Прочие активы	367	-	-	367
ИТОГО АКТИВЫ	1,244,035	107	(81,414)	1,162,728

ПАССИВЫ				
Счета клиентов	156,500	-	-	156,500
Прочие пассивы	3,583	-	-	3,583
ИТОГО ПАССИВЫ	160,083	-	-	160,083
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,083,952	107		