

ОАО «КАЗАХСТАНСКИЙ ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК»

Финансовая отчетность и заключение аудиторов

31 декабря 2001 года

(Перевод с английского оригинала)

Содержание

Заключение аудиторов

Бухгалтерский баланс.....	1
Отчет о результатах деятельности.....	2
Отчет о движении денежных средств.....	3
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность.....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Основы составления отчетности.....	5
4	Принципы учетной политики.....	6
5	Денежные средства и остатки по счетам в НБК.....	9
6	Задолженность других банков.....	9
7	Ссуды и авансы клиентам.....	9
8	Прочие активы.....	10
9	Основные средства.....	11
10	Средства банков.....	11
11	Средства клиентов.....	12
12	Прочие заемные средства.....	12
13	Прочие обязательства.....	12
14	Уставный капитал.....	13
15	Банковский резерв.....	13
16	Процентные доходы и расходы.....	14
17	Комиссионные доходы и расходы.....	14
18	Операционные расходы.....	15
19	Подходный налог.....	15
20	Географический анализ и валютный риск.....	16
21	Процентный риск, риск ликвидности, рыночный и кредитный риски.....	17
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	19
23	Условные и непредвиденные обязательства.....	19
24	Операции со связанными сторонами.....	20

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Правлению и Акционерам Открытого Акционерного Общества «Казахстанский Интернациональный Банк»

1. Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса Открытого Акционерного Общества «Казахстанский Интернациональный Банк» (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2001 года и связанных с ним отчетов о результатах деятельности, движении денежных средств и изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы представить заключение аудиторов в отношении вышеуказанной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку, на выборочной основе, цифровых данных и их раскрытия, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает оценку применяемых в Банке принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.
3. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Открытого Акционерного Общества «Казахстанский Интернациональный Банк» по состоянию на 31 декабря 2001 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета.

Алматы, 23 февраля 2002 года

ОАО «Казахстанский Интернациональный Банк»
Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2001 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Прим.	2001	2000
Активы			
Денежные средства и остатки по счетам в НБК	5	7 024	23 375
Задолженность других банков	6	157 711	310 920
Ссуды и авансы клиентам	7	779 404	1 020 986
Прочие активы	8	196 947	112 168
Основные средства	9	11 996	12 255
Актив по отсроченному налогу	19	15 036	33 108
Итого активы		1 168 118	1 512 812
Обязательства			
Средства банков	10	3 000	299 560
Средства клиентов	11	23 851	20 200
Прочие заемные средства	12	64 155	190 117
Прочие обязательства	13	15 379	36 823
Итого обязательства		106 385	546 700
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	14	1 216 863	1 122 269
Банковский резерв	15	68 981	9 387
Накопленный дефицит		(224 111)	(165 544)
Итого собственные средства акционеров		1 061 733	966 112
Итого обязательства и собственные средства акционеров		1 168 118	1 512 812

Подписано от имени Правления 23 февраля 2002 года:

 и.о. Председателя Правления
 Кышпанаков В. А.

 Главный бухгалтер
 Мухтарова Р. Б.

ОАО «Казахстанский Интернациональный Банк»**Отчет о результатах деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2001 года***(в тысячах Казахских тенге)*

	Прим.	2001	2000
Процентные доходы	16	162 711	172 241
Процентные расходы	16	(18 202)	(45 158)
Чистые процентные доходы		144 509	127 083
Резерв под обесценение ссуд и авансов клиентам	7	(27 645)	14 049
Резерв под обесценение прочих активов	8	(9 240)	(15 672)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение ссуд и авансов клиентам		107 624	125 460
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 021)	406
Доходы за вычетом расходов от валютных операций		8	(518)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		10 517	598
Комиссионные доходы	17	8 013	12 448
Комиссионные расходы	17	(1 031)	(1 280)
Прочие операционные доходы		1 626	16 686
Чистые доходы		125 736	153 800
Операционные расходы	18	(92 445)	(111 563)
Доход до налогообложения		33 291	42 237
Расходы по налогообложению	19	(7 675)	(16 982)
Чистая прибыль		25 616	25 255

Примечания на страницах с 5 по 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Перевод с английского оригинала

ОАО «Казахстанский Интернациональный Банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2001 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Прим.	2001	2000
Денежные средства от операционной деятельности			
Чистая прибыль		25 616	25 255
Корректировки для сведения чистой прибыли с чистыми денежными средствами, полученными от операционной деятельности			
Износ и амортизация	18	3 637	3 543
Резервы под обесценение		35 001	1 477
Убыток от выбытия основных средств		149	40
Расходы по подоходному налогу	19	7 675	16 982
Изменения в операционном оборотном капитале, за исключением денежных средств:			
Чистый прирост по обязательным резервам в НБК		(188)	(17)
Чистое снижение/(прирост) по задолженности других банков		153 209	(170 497)
Чистое снижение по ссудам и авансам клиентам		213 937	104 778
Чистый прирост по прочим активам		(85 521)	(18 754)
Чистый (прирост)/снижение по средствам банков		(296 560)	170 374
Чистое снижение/(прирост) по средствам клиентов		3 651	(138 060)
Чистое снижение по прочим заемным средствам		(125 962)	(382 929)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		277	(11 309)
Подоходный налог уплаченный		(16 048)	(35 890)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(81 127)	(435 007)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	53
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5 417)	(560)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(5 417)	(507)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		80 000	452 020
Распределение прибыли		(9 995)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		70 005	452 020
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(16 539)	16 506
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	23 327	6 821
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	6 788	23 327

Примечания на страницах с 5 по 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Перевод с английского оригинала

ОАО «Казахстанский Интернациональный Банк»

Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2001г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Уставный капитал	Банковский резерв	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 1 января 2000 года	609 487	9 387	(130 037)	488 837
Эмиссия акций	452 020	-	-	452 020
Капитализация нераспределенной прибыли	60 762	-	(60 762)	-
Чистая прибыль	-	-	25 255	25 255
Остаток на 31 декабря 2000 года	1 122 269	9 387	(165 544)	966 112
Эмиссия акций	80 000	-	-	80 000
Капитализация нераспределенной прибыли	14 594	59 594	(74 188)	-
Распределение прибыли по местным стандартам	-	-	(9 995)	(9 995)
Чистая прибыль	-	-	25 616	25 616
Остаток на 31 декабря 2001 года	1 216 863	68 981	(224 111)	1 061 733

Примечания на страницах с 5 по 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Перевод с английского оригинала

1 Основная деятельность

Открытое акционерное общество «Казахстанский Интернациональный Банк» (далее «Банк») было образовано в сентябре 1993 года Министерством Финансов Республики Казахстан (далее «МФРК») и банком «Чейз Манхеттен Банк». В мае 1995 года «Чейз Манхеттен Банк» реализовал свою часть акций Правительству Республики Казахстан. Вследствие изменений в законодательстве, касающихся финансового участия государства в акционерном капитале Банка, МФРК реализовало акции Банка в 1995 году, и в данное время Банк является частным.

Банк расположен в Алматы и зарегистрирован в Республике Казахстан для проведения коммерческих, инвестиционных и валютных операций. С декабря 1993 года Банк действует согласно банковской лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБК»). Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих операций и работе с корпоративными клиентами. Численность работников Банка на 31 декабря 2001 года составляла 33 человека (на 31 декабря 2000 года: 38).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика и коммерческая инфраструктура Республики Казахстан продолжают проявлять многие характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления, и следовательно, менее развиты чем в странах с более развитой рыночной экономикой. В результате этого, проведение деятельности в Казахстане может быть сопряжено с рисками, которые обычно не возникают в странах с развитой рыночной экономикой. Вышеупомянутые риски могут иметь потенциальное влияние на деятельность Банка.

Кроме того, банковский сектор Казахстана особенно подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Казахстане. НБК установил в качестве одного из его регуляторных целей достижение более высокого уровня прозрачности и более строгого соблюдения международных стандартов бухгалтерского учета. Правительство Казахстана продолжает предпринимать ряд мер для обеспечения общей экономической и политической стабильности и повышения доверия иностранных инвесторов к Республике Казахстан.

Тем не менее, перспективы будущей экономической стабильности Казахстана в большей степени зависят от эффективности ряда мер, предпринимаемых Правительством, Министерством Финансов Республики Казахстан (далее «МФРК»), НБК и прочих органов. Это связано с возможностью непредвиденных изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка. Руководство Банка не имеет возможности предсказать степень и продолжительность будущих экономических затруднений, соответственно прилагаемые финансовые отчеты не включают корректировки, которые могут потребоваться вследствие прояснения вышеуказанных неопределенностей в будущем. Такие корректировки, если возникнут, будут отражены в финансовой отчетности Банка за период, в котором они возникают и при возможности их оценки.

3 Основы составления отчетности

Основы составления отчетности. Банк ведет свои учетные записи и подготавливает финансовую отчетность в Казахских тенге (далее «Тенге») в соответствии с методами ведения бухгалтерского учета, установленными НБК и МФРК. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, с Международными стандартами бухгалтерского учета (далее «МСБУ»), изданных Международным Комитетом по Стандартам Бухгалтерского Учета.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Казахстана, т.е. в Казахских тенге.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

По состоянию на 1 января 2001 года Банк перешел на ведение учета в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее «МСБУ 39»). Применение МСБУ 39 не повлияло на начальное сальдо накопленного дефицита на 1 января 2001 года. МСБУ 39 применялся ретроспективно в соответствии с требованиями указанного стандарта, и, соответственно, сравнительная финансовая информация не корректировалась. Более детальная информация о результатах влияния применения МСБУ 39 представлена в разделах учетной политики по предоставленным кредитам и резервам под обесценение ссудного портфеля, займам и в соответствующих примечаниях.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

4 Принципы учетной политики

Учет результатов влияния инфляции. До 1 января 2000 года Республика Казахстан рассматривалась как страна с гиперинфляционной экономикой. Финансовая отчетность за год, закончившийся на эту дату, была подготовлена в соответствии с методом первоначальной стоимости с учетом эффекта инфляции. Пересчитанные суммы не предназначены для представления рыночной стоимости, стоимости замещения, или любой другой меры отражения справедливой стоимости активов или обязательств, или цены, по которой такие операции могли бы проводиться в настоящее время.

Цифровые данные были пересчитаны за годы, начиная с 1993 года с использованием коэффициента конверсии, основанного на казахстанском индексе потребительских цен, публикуемом Национальным Агентством Республики Казахстан по Статистике. Руководство считает, что нижеприведенные показатели являются наиболее подходящими и последовательными единицами измерения влияния обще-ценового уровня инфляции в Республике Казахстан.

С 1 января 2000 года экономика Республики Казахстан больше не рассматривается как экономика, имеющая признаки гиперинфляции. В связи с этим, пересчитанная с применением коэффициента инфляции стоимость в тенге в статьях бухгалтерского баланса на 31 декабря 1999 года стала новой первоначальной стоимостью на последующий период.

Денежные средства и их эквиваленты. В целях отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги, текущие иostro счета в других банках и остатки на счетах в НБК, кроме обязательных резервов.

Обязательные резервы в НБК. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в НБК, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Предоставленные ссуды и резерв под обесценение ссудного портфеля. Ссуды, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита в тот же день, когда заемщик получил данные средства, классифицируются как ссуды, предоставленные Банком, и учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение ссудного портфеля.

Все ссуды и авансы отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Резерв под обесценение ссудного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью ссуды, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной процентной ставки по данной ссуде.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Резерв под обесценение ссудного портфеля также включает потенциальные убытки по ссудам, которые объективно присутствуют в ссудном портфеле на дату бухгалтерского баланса. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту ссудного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Ссуды, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Восстановление ранее списанных сумм относится на доходы.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение ссудного портфеля отражается по кредиту строки «резерв под обесценение ссудного портфеля» в отчете о результатах деятельности.

Банк не имел операции по приобретению ссуд у третьих сторон.

До перехода на учет в соответствии с МСБУ 39 Банк отражал основную сумму задолженности по ссудам и авансам за вычетом резерва на возможные потери по ссудам и авансам клиентам.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивы и гарантии. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность убытков по данным обязательствам.

Основные средства. Учет основных средств осуществляется по их стоимости, пересмотренной с учетом покупательной способности Казахстанского тенге на 31 декабря 1999 года за вычетом износа. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы, а разница относится на отчет о результатах деятельности. Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой продажной стоимости актива и его стоимости в использовании.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты по значительным обновлениям и улучшениям состояния активов капитализируются, если в результате продлевается срок их полезной службы или существенно увеличивается их производительность. Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на отчет о результатах деятельности при их возникновении.

Начисление износа по переложенным суммам производится с использованием прямолинейного метода или кумулятивного метода, исходя из срока полезной службы активов. Прямолинейный метод использовался для начисления износа по зданиям и транспортным средствам. Кумулятивный метод использовался для начисления износа по компьютерам, офисному оборудованию и прочим основным средствам. Ниже представлены коэффициенты износа:

Здания	2%
Офисное и компьютерное оборудование	15-33%
Автотранспорт	20-25%

Нематериальные активы. Нематериальные активы учитываются по их стоимости, пересмотренной с учетом покупательной способности тенге на 31 декабря 1999г., и амортизируются по методу прямолинейного списания в течение 1-5 лет.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о результатах деятельности в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Подходный налог. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. Расходы по налогообложению в отчете о результатах деятельности за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отсроченном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок подоходного налога, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отсроченному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на дату бухгалтерского баланса.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о результатах деятельности по методу начисления. Просроченные проценты, получение которых, по мнению руководства, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов. Комиссионные и другие доходы относятся к доходам по завершении соответствующих операций. Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о результатах деятельности по обменному курсу, действующему на дату операции.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в казахские тенге с использованием официального обменного курса НБК, установленного на дату составления бухгалтерского баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о результатах деятельности как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. По состоянию на 31 декабря 2001г. официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 1 доллар США = 150.2 тенге (2000: 1 доллар США = 144.5 тенге). Существуют определенные ограничения и контроль в отношении перевода казахского тенге в другие валюты. В настоящее время казахский тенге не является конвертируемой валютой за пределами Республики Казахстан.

Пенсионные платежи. Банк не несет расходы в отношении пенсионных платежей своим работникам. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает пенсионные платежи с заработной платы работников и перечисляет их в государственный или частные пенсионные фонды. При выходе на пенсию, все пенсионные платежи производятся вышеуказанными пенсионными фондами.

5 Денежные средства и остатки по счетам в НБК

	2001	2000
Остатки по счетам в НБК (кроме фонда обязательного резервирования)	4 001	22 285
Корреспондентские счета в прочих банках		
- Республики Казахстан	2 761	1 015
- других стран	26	27
Включено в денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	6 788	23 327
Обязательные резервы в НБК	236	48
Итого денежные средства остатки по счетам в НБК	7 024	23 375

В декабре 2001 г. и 2000 г. остатки по счетам в НБК включали обязательные резервы в размере 8% от общей средней суммы депозитов клиентов в Банке.

6 Задолженность других банков

Задолженность других банков представляет собой срочные депозиты в других банках. На 31 декабря 2001г. депозиты в двух банках составляли 99.9% от размещенных средств.

Географический анализ и анализ задолженности других банков по структуре валют изложены в Примечании 20. Эффективные средние процентные ставки и структура задолженности других банков по срокам погашения детально изложены в Примечании 21. Банк имеет несколько срочных депозитов у связанных сторон. Соответствующая информация, касающаяся срочных депозитов у связанных сторон, раскрыта в Примечании 24.

7 Ссуды и авансы клиентам

	2001	2000
Текущие ссуды	867 750	1 124 347
Просроченные ссуды	35 218	-
Итого ссуды и авансы клиентам (до резерва под обесценение ссудного портфеля)	902 968	1 124 347
Минус: резерв под обесценение ссудного портфеля	(123 564)	(103 361)
Итого ссуды и авансы клиентам	779 404	1 020 986

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудного портфеля:

7 Ссуды и авансы клиентам (продолжение)

	2001	2000
Резерв под обесценение ссудного портфеля на 1 января	103 361	117 410
Отчисления в резерв под обесценение ссудного портфеля в течение года	27 645	(14 049)
Ссуды и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(7 442)	-
Резерв под обесценение ссудного портфеля на 31 декабря	123 564	103 361

У Банка есть 4 заемщика с совокупными суммами ссуд свыше 90,000 тысяч тенге. Совокупная сумма этих ссуд составляет 500,535 тысяч тенге или 55% ссудного портфеля Банка. Ниже представлена структура ссудного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2001		2000	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	636 048	70	693 106	62
Золотопромышленность	134 973	15	270 976	24
Связь	50 992	6	44 419	4
Физические лица	15 935	2	16 453	1
Прочие	65 020	7	99 393	9
Итого ссуды и авансы клиентам	902 968	100	1 124 347	100

Анализ ссуд и авансов клиентам по структуре валют представлен в Примечании 20. Эффективные средние процентные ставки и структура ссудного портфеля по срокам погашения представлены в Примечании 21. Банк предоставил ряд ссуд связанным сторонам. Информация по ссудам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

8 Прочие активы

	2001	2000
Начисленные процентные доходы по ссудам и авансам клиентам	188 550	121 129
Начисленные комиссионные доходы по задолженности других банков	11 621	560
Предоплата налогов	6 885	21
Прочие	14 803	6 130
Минус: резерв под обесценение прочих активов	(24 912)	(15 672)
Итого прочие активы	196 947	112 168

8 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2001	2000
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	15 672	-
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	9 240	15 672
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	24 912	15 672

9 Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2000 года	1 217	5 384	5 654	12 255
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток на начало года	1 410	13 987	9 109	24 506
Поступления	-	3 201	-	3 201
Выбытия	-	(369)	-	(369)
Остаток на конец года	1 410	16 819	9 109	27 338
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	193	8 603	3 455	12 251
Амортизационные отчисления	32	2 000	1 278	3 310
Выбытия	-	(219)	-	(219)
Остаток на конец года	225	10 384	4 733	15 342
Остаточная стоимость на 31 декабря 2001 года	1 185	6 435	4 376	11 996

10 Средства банков

Средства банков представляют собой срочные депозиты. На 31 декабря 2001 года средства банков включали один срочный депозит связанной стороны.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют представлены в Примечании 20. Эффективные средние процентные ставки и структура средств банков по срокам погашения представлены в Примечании 21. Соответствующая информация по срочному депозиту связанной стороны представлена в Примечании 24.

11 Средства клиентов

	2001	2000
Корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	253	200
- Срочные депозиты	23 598	20 000
Итого средства клиентов	23 851	20 200

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют представлены в Примечании 20. Эффективные средние процентные ставки и структура средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 21. Банк имеет один депозит связанной стороны, как описано в Примечании 24, который составляет 85% от суммы привлеченных срочных депозитов. Данный депозит в размере 20,000 тысяч тенге (2000: 20,000 тысяч тенге) находится в залоговом обеспечении по ссуде клиенту.

12 Прочие заемные средства

	2001	2000
Срочные заимствования у ЗАО «Фонд поддержки малого предпринимательства»		
- Текущие	64 155	86 409
- Просроченные	-	103 708
Итого прочие заемные средства	64 155	190 117

Просроченная часть прочих заемных средств на 31 декабря 2000 года является результатом спора между Банком и ЗАО «Фонд поддержки малого предпринимательства» (далее «Фонд»). Фонд предъявил требование Банку на выплату штрафов в отношении одной из ссуд, выданной согласно программы поддержки малого предпринимательства. Банк отложил выплату суммы, подлежащей погашению 15 декабря 2000 года, до решения вышеуказанного вопроса.

На 31 декабря 2001 года Банк полностью погасил просроченную часть, включая выставленные Фондом штрафы.

13 Прочие обязательства

	2001	2000
Задолженность перед персоналом	9 995	-
Резервы по гарантийным обязательствам (Примечание 23)	1 922	3 807
Начисленные процентные расходы	1 609	9 793
Налоги к выплате	32	20 729
Прочие	1 821	2 494
Итого прочие обязательства	15 379	36 823

14 Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2001			2000		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Простые акции	9 823 762	982 376	1 216 863	8 877 819	887 782	1 122 269
Итого выпущенный (оплаченный) уставный капитал	9 823 762	982 376	1 216 863	8 877 819	887 782	1 122 269
Неоплаченный уставный капитал	176 238	17 624	-	1 122 181	112 218	-
Итого объявленный уставный капитал	10 000 000	1 000 000	-	10 000 000	1 000 000	-

На 31 декабря 2001 года уставный капитал включает корректировку в сумме 234,487 тысяч тенге, произведенную в связи с МСБУ 29, перенесенную с 1999 года.

Все простые акции имеют номинальную стоимость 100 тенге за акцию, приравнены друг другу и имеют один голос. Структура уставного капитала Банка представлена ниже:

	2001		2000	
	Номинал	%	Номинал	%
Номинальный держатель				
KIB Asset Management LLP	476 018	48.5	394 075	44.4
ОАО «ЦентрКредит»	125 558	12.8	123 692	13.9
ТОО «Геокапитал»	94 479	9.6	171 887	19.4
Conaught Finance International Limited	81 206	8.3	-	-
Trafalgar Financial LLC	69 299	7.1	68 269	7.7
Gettysburg Financial LLC	41 579	4.2	40 961	4.6
Mark Consult Luxemburg societe anonyme	35 858	3.7	35 326	4.0
Прочие	58 379	5.8	53 572	6.0
Итого выпущенный уставный капитал	982 376	100	887 782	100

15 Банковский резерв

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и положениями НБК, Банк производит определенные отчисления из нераспределенной прибыли в общий банковский резерв в целях непредвиденных рисков и будущих убытков. Общий банковский резерв может быть использован только с разрешения общего собрания акционеров.

16 Процентные доходы и расходы

	2001	2000
Процентные доходы		
Ссуды и авансы клиентам	136 875	149 529
Задолженность других банков	25 836	22 712
Итого процентные доходы	162 711	172 241
Процентные расходы		
Средства банков	12 056	15 475
Прочие заемные средства	5 422	7 453
Срочные депозиты юридических лиц	724	21 942
Текущие/расчетные счета	-	288
Итого процентные расходы	18 202	45 158
Чистые процентные доходы	144 509	127 083

17 Комиссионные доходы и расходы

	2001	2000
Комиссия по консультационным и финансовым услугам	4 728	3 235
Комиссия по гарантийным обязательствам	2 824	5 659
Комиссия по ссудам и авансам клиентам	-	2 837
Прочие	461	717
Итого комиссионные доходы	8 013	12 448
Комиссия по расчетным операциям	473	337
Прочие	558	943
Итого комиссионные расходы	1 031	1 280
Чистые комиссионные доходы	6 982	11 168

18 Операционные расходы

	2001	2000
Затраты на персонал	40 888	58 250
Штрафы	18 245	4 434
Аренда	11 033	14 796
Командировочные расходы	4 312	10 123
Износ и амортизация	3 637	3 543
Профессиональные услуги	3 026	5 958
Прочие налоги, кроме подоходного налога	2 870	2 803
Услуги связи	2 855	3 517
Транспортировка	988	1 047
Реклама и маркетинг	392	3 734
Прочие	4 199	3 358
Итого операционные расходы	92 445	111 563

19 Подоходный налог

Расходы по подоходному налогу состоят из следующего:

	2001	2000
Текущие расходы по подоходному налогу	1 965	57 365
Сторнирование вследствие изменений в декларации по подоходному налогу с юридических лиц за 2000 год	(12 362)	-
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу, связанные с возникновением и аннулированием временных разниц	18 072	(40 383)
Расходы по подоходному налогу за год	7 675	16 982

Ниже представлена схема приведения ожидаемого налогового расхода к фактическому налогообложению.

	2001	2000
Прибыль по МСБУ до налогообложения	33 291	42 237
Теоретические налоговые отчисления по действующей ставке – 30%	9 987	12 671
Налоговый эффект статей, невычитаемых или неподлежащих налогообложению:		
- Невычитаемые процентные расходы по прочим заемным средствам и срочным депозитам	-	2 582
- (Прибыль)/убытки от курсовой разницы	(3 186)	1 530
- Прочие невычитаемые расходы	874	199
Расходы по подоходному налогу за год	7 675	16 982

Отсроченный подоходный налог отражает влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовых отчетах по МСБУ и этими же суммами, отраженными в местных налоговых целях. Отсроченный подоходный налог исчисляется с использованием налоговой ставки в 30%.

19 Подоходный налог (продолжение)

	2000	Изменение	2001
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	8 872	(611)	8 261
Резерв под обесценение ссуд	20 233	(20 233)	-
Резерв под обесценение прочих активов	4 003	2 772	6 775
Итого актив по отсроченному налогу	33 108	(18 072)	15 036

Чистый актив по отсроченному налогу, соответствующий операциям Банка, представлен суммой подоходного налога, которая может быть зачтена против будущих доходов, и отражается как актив по отсроченному налогу в бухгалтерском балансе.

20 Географический анализ и валютный риск

Географический анализ. На 31 декабря 2001 года все активы и обязательства Банка сосредоточены в Республике Казахстан.

Валютный анализ. Валютный риск является риском того, что стоимость финансовых инструментов будет колебаться в связи с изменениями курсов обмена иностранных валют. На конец года Банк имел сальдо в тенге и прочих валютах. Прочие валюты представляют в основном суммы в долларах США. На 31 декабря 2001 года Банк имел следующие валютные позиции:

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и остатки по счетам НБК	6 745	253	26	7 024
Задолженность других банков	100 000	57 711	-	157 711
Ссуды и авансы клиентам	542 648	236 756	-	779 404
Прочие активы	166 141	30 806	-	196 947
Основные средства	11 996	-	-	11 996
Актив по отсроченному налогу	15 036	-	-	15 036
Итого активы	842 566	325 526	26	1 168 118
Обязательства				
Средства банков	3 000	-	-	3 000
Средства клиентов	23 737	114	-	23 851
Прочие заемные средства	-	64 155	-	64 155
Прочие обязательства	14 208	1 171	-	15 379
Итого обязательства	40 945	65 440	-	106 385
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2001г.	801 621	260 086	26	1 061 733
Кредитные обязательства и гарантии	52 860	-	-	52 860
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2000г.	785 192	180 893	27	966 112

21 Процентный риск, риск ликвидности, рыночный и кредитный риски

Риск процентной ставки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок (обычно на ближайшие три месяца). Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок на конец года по видам основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2001 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года.

	2001		2000	
	Тенге	доллары США	Тенге	доллары США
Активы				
Задолженность других банков	11.4%	15.0%	18.5%	15.0%
Ссуды и авансы клиентам	11.3%	10.1%	18.0%	15.2%
Обязательства				
Средства банков	9.0%	-	18.4%	9.9%
Средства клиентов	4.3%	-	3.5%	14.7%

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется, как риск, возникающий при несоответствии сроков погашения активов и обязательств. Управлением риском ликвидности занимается руководство Банка. Нижеприведенные таблицы отражают активы и обязательства на 31 декабря 2001 года по их оставшимся контрактным срокам погашения. Некоторые из активов имеют долгосрочный характер; например, ссуды часто возобновляются и, следовательно, краткосрочные ссуды могут иметь более долгие сроки погашения.

Соответствие и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств важно для руководства Банка. Для банков нехарактерно полное соответствие в силу неопределенности сроков и разных отраслей. Несоответствие позиции активов и обязательств потенциально повышает доходность, но также может увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и способность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств по мере их погашения являются важными факторами при оценке ликвидности Банка и его подверженности изменениям в части процентных ставок и обменных курсов.

21 Процентный риск, риск ликвидности, рыночный и кредитный риски (продолжение)

На 31 декабря 2001 года позиция ликвидности Банка представлена следующим образом:

	До востребова ния и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен ные/ неопреде ленные	Итого
Активы						
Денежные средства и остатки по счетам в НБК	7 024	-	-	-	-	7 024
Задолженность других банков	-	-	57 711	100 000	-	157 711
Ссуды и авансы клиентам	105	335 277	113 512	330 510	-	779 404
Прочие активы	28 376	71 394	24 171	70 379	2 627	196 947
Основные средства	-	-	-	-	11 996	11 996
Актив по отсроченному налогу	-	-	-	-	15 036	15 036
Итого активы	35 505	406 671	195 394	500 889	29 659	1 168 118
Обязательства						
Средства банков	-	3 000	-	-	-	3 000
Средства клиентов	3 851	-	20 000	-	-	23 851
Прочие заемные средства	-	-	25 662	38 493	-	64 155
Прочие обязательства	12 286	1 171	-	-	1 922	15 379
Итого обязательства	16 137	4 171	45 662	38 493	1 922	106 385
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2001 года	19 368	402 500	149 732	462 396	27 737	1 061 733
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2001 года	19 368	421 868	571 600	1 033 996	1 061 733	-
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2000 года	(99 629)	645	355 863	783 644	(74 411)	966 112

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Тем не менее, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются раз в год или чаще.

21 Процентный риск, риск ликвидности, рыночный и кредитный риски (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения и корпоративных или индивидуальных гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена в обмен на финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и соответствующих методологий оценки (если они существуют). Тем не менее, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя руководство использовало имеющуюся рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, рыночная информация не всегда полностью отражает стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Руководство установило, что справедливая стоимость определенных инструментов бухгалтерского баланса несущественно отличается от их балансовой стоимости. Инструменты бухгалтерского баланса включают денежные средства, счетаostro и срочные депозиты, ссуды и авансы клиентам, средства других банков, текущие счета и депозиты клиентов и прочие краткосрочные активы и обязательства контрактного характера. Руководство считает, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств приравнивается к их справедливой стоимости, отчасти в силу существующей практики пересмотра процентных ставок в зависимости от изменения рыночных условий (см. Примечание 21).

Справедливая стоимость зависимых компаний, уставного капитала, основных средств, и прочих не контрактных активов и обязательств не устанавливается, так как они не считаются финансовыми инструментами согласно МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

23 Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе нормальной деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данных финансовых отчетах.

23 Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Налогообложение. Казахское налоговое законодательство и практика находятся на стадии непрерывного развития и подвергаются различным интерпретациям и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговой инспекцией в отношении операций и деятельности Банка может не совпадать с интерпретациями руководства Банка. В результате этого, операции Банка могут быть оспорены налоговыми органами, и Банку могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть проведены налоговые проверки, составляют 5 лет.

Активы в залоге. На 31 декабря 2001 и 2000гг. Банк не имеет активов, переданных в виде залогового обеспечения третьим сторонам.

Обязательства по предоставлению кредитов. Обязательства по предоставлению кредитов включают обязательства по кредитам и гарантии. Сумма данных обязательств представляет сумму риска, если при условии их полного использования у клиента возникнут проблемы с погашением и произойдет снижение стоимости существующего обеспечения. Неоплаченные обязательства по предоставлению кредитов представлены ниже:

	2001	2000
Гарантии выданные	54 782	107 634
Неиспользованные кредитные линии	-	128 309
Минус: Резерв на возможные потери по выданным гарантиям	(1 922)	(3 807)
Итого кредитные обязательства	52 860	232 136

Руководство произвело оценку возможности убытков по выданным гарантиям и пришло к выводу, что резервы в сумме 1 922 тысяч тенге были необходимы на 31 декабря 2001 года (в 2000 году: 3 807 тысяч тенге). Данные резервы раскрыты в прочих обязательствах (Примечание 13). Общая непогашенная контрактная сумма гарантий необязательно представляет будущие потребности в денежных средствах, так как периоды данных неиспользованных кредитных линий могут истечь или прерваться до получения финансирования.

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2001 и 2000гг. Банк провел ряд банковских операций со связанными сторонами в ходе обычной деятельности. Данные операции включали расчеты и принятие кредитов и депозитов. Такие операции проводились в основном по привилегированным ставкам. Ниже представлена задолженность по операциям со связанными сторонами на конец года, и связанные с ними процентные расходы и доходы за год.

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2001	2000
Денежные средства и остатки по счетам в НБК		
Корреспондентские счета в других банках	2 747	846
Задолженность других банков		
Непогашенный остаток на конец года	97 694	191 856
Процентный доход	20 568	7 501
Ссуды и авансы клиентам		
Ссуды, непогашенные на конец года	46 682	48 182
Резервы под обесценение ссуд на конец года	(2 149)	(2 149)
Процентные доходы	4 610	10 142
Прочие активы		
Начисленные процентные доходы	36 265	20 374
Начисленные комиссионные доходы	-	284
Средства клиентов		
Непогашенный остаток на конец года	20 005	20 024
Процентные расходы	700	20 825
Средства банков		
Непогашенный остаток на конец года	3 000	118 212
Процентные расходы	2 359	8 210
Прочие обязательства		
Начисленные процентные расходы	420	115

В ноябре 1999 года Банк продал 100% уставного капитала своей дочерней компании KIB Asset Management LLP ОАО «ЦентрКредит», акционеру Банка. Банк оставил за собой право выкупа дочерней компании в течение 3 лет с даты договора о продаже по цене, равной продажной стоимости 20,000 тысяч тенге.