



Финансовая отчетность и заключение аудиторов

31 декабря 2005 года

Перевод с английского оригинала

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение аудиторов	2
Финансовая отчетность	
Бухгалтерский баланс	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет об изменениях в составе собственных средств	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	7
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики	8
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6 Новые учетные положения	20
7 Денежные средства и их эквиваленты	21
8 Торговые ценные бумаги	22
9 Средства в других банках	22
10 Кредиты и авансы клиентам	23
11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25
13 Основные средства и нематериальные активы	26
14 Прочие активы	27
15 Средства других банков	27
16 Средства клиентов	28
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	29
18 Прочие заемные средства	29
19 Резервы под обязательства и отчисления и прочие обязательства	30
20 Уставный капитал	30
21 Прочие резервы	31
22 Процентные доходы и расходы	31
23 Комиссионные доходы и расходы	32
24 Прочие операционные доходы	32
25 Административные и прочие операционные расходы	33
26 Пересмотр сравнительной информации	33
27 Налог на прибыль	34
28 Управление финансовыми рисками	36
29 Условные обязательства	47
30 Производные финансовые инструменты	48
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
32 Операции со связанными сторонами	50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету Директоров и руководству АО «КазИнвестБанк»

1. Нами проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса АО «КазИнвестБанк» (в дальнейшем – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 года и связанных с ним отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы проводили 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 числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает оценку применяемых 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 во всех существенных аспектах достоверно отражает 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.

Алматы, Казахстан
27 марта 2006 года

Перевод с английского оригинала

АО «КазИнвестБанк»
Бухгалтерский баланс

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г. (пересмотренный)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3,184,243	1,139,552
Обязательные резервы на счетах в НБРК		218,828	99,664
Торговые ценные бумаги	8	1,334,932	103,974
Средства в других банках	9	268,032	416,144
Кредиты и авансы клиентам	10	6,835,722	4,315,678
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1,334,646	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	-	1,608,352
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		26,514	17,312
Отсроченный налоговый актив	27	22,186	5,560
Нематериальные активы	13	54,152	63,636
Основные средства	13	948,888	659,747
Прочие активы	14	30,169	146,900
ИТОГО АКТИВОВ		14,258,312	8,576,519
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	558,813	413,003
Средства клиентов	16	8,589,753	5,411,030
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	299,253	-
Прочие заемные средства	18	1,995,477	1,250,275
Прочие обязательства	19	59,243	5,502
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		11,502,539	7,079,810
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	20	2,665,630	1,450,000
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		32,918	(10,005)
Прочие резервы	21	57,225	56,714
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		2,755,773	1,496,709
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		14,258,312	8,576,519

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета Директоров 27 Марта 2006 года.

Аднан Алли Ага
Председатель Правления

Наталья Мерзлякова
Главный бухгалтер

АО «КазИнвестБанк»
Отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2005	2004 (пересмотренный)
Процентные доходы	22	866,531	455,856
Процентные расходы	22	(405,741)	(179,348)
Чистые процентные доходы		460,790	276,508
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	10	93,079	(43,695)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		553,869	232,813
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(436)	119
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		58,675	23,569
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой		9,174	(1,545)
Комиссионные доходы	23	104,003	72,825
Комиссионные расходы	23	(21,208)	(5,995)
Реализованный доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	49,626	-
Прочие операционные доходы	24	879	9,530
Операционные доходы		754,582	331,316
Административные и прочие операционные расходы	25	(728,285)	(323,291)
Прибыль до налогообложения		26,297	8,025
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	27	16,626	(18,030)
Прибыль/(убыток) за год		42,923	(10,005)

АО «КазИнвестБанк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Уставный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2004 г.		1,000,000	73,769	(17,055)	1,056,714
Прибыль за год (пересмотренная)	26	-	-	(10,005)	(10,005)
Выпуск акций	20	450,000	-	-	450,000
Переводы		-	(17,055)	17,055	-
Остаток на 31 декабря 2004 г. (пересмотренный)		1,450,000	56,714	(10,005)	1,496,709
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	11	-	50,137	-	50,137
- Выбытия	11	-	(49,626)	-	(49,626)
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	511	-	511
Прибыль за год		-	-	42,923	42,923
Итого отраженный доход за 2005 год		-	511	42,923	43,434
Выпуск акций	20	1,215,630	-	-	1,215,630
Остаток на 31 декабря 2005 г.		2,665,630	57,225	32,918	2,755,773

АО «КазИнвестБанк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2005	2004
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		814,669	420,387
Проценты уплаченные		(389,652)	(120,582)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		49,190	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		74,351	-
Комиссии полученные		98,449	79,916
Комиссии уплаченные		(17,123)	(5,995)
Прочие полученные операционные доходы		12,003	33,647
Уплаченные расходы на содержание персонала		(402,930)	(181,699)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(245,959)	(117,381)
Уплаченный налог на прибыль		(9,202)	(36,977)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(16,204)	71,316
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в НБРК		(119,164)	(99,609)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(1,236,896)	(103,640)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		148,190	(416,089)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(2,357,920)	(3,365,963)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		121,824	(137,236)
Чистый прирост по средствам других банков		142,676	387,145
Чистый прирост по средствам клиентов		3,166,724	5,256,874
Чистый прирост по прочим заемным средствам		744,865	1,250,275
Чистый прирост по прочим обязательствам		5,378	1,142
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		599,473	2,844,215
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	11	950,461	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(9,798,396)	(1,602,748)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		9,111,900	-
Приобретение основных средств	13	(341,268)	(650,953)
Выручка от реализации основных средств		2,566	64,984
Приобретение нематериальных активов	13	(3,483)	(61,984)
Выручка от реализации нематериальных активов		-	74
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(78,220)	(2,250,627)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск обыкновенных акций	20	1,215,630	450,000
Выпуск долговых ценных бумаг		298,634	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1,514,264	450,000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		9,174	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2,044,691	1,043,588
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1,139,552	95,964
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		3,184,243	1,139,552

Примечания на страницах с 7 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
 Перевод с английского оригинала.

1 Введение

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, в отношении акционерного общества «КазИнвестБанк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован в сентябре 1993 г. и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк создан в форме акционерного общества с лимитированным числом акций в соответствии с требованиями Казахстанского законодательства.

Основная деятельность. Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих операций и работе с корпоративными клиентами в Республике Казахстан. С 1 апреля 2004 года Банк действует согласно банковской лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»).

Банк имеет два филиала в Республике Казахстан (на 31 декабря 2004 г.: два).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

Республика Казахстан, г. Алматы,
Проспект Достык, 172

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Несмотря на то, что в последние годы имело место улучшение экономической ситуации в Республике Казахстан, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять признаки развивающейся страны. Эти признаки включают в себя, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

Кроме того, банковский сектор в большой степени подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Казахстане. Перспективы будущей экономической стабильности в Казахстане в существенной степени зависят от эффективности ряда экономических мер, предпринимаемых Правительством, Министерством Финансов Республики Казахстан (далее «МФРК»), НБРК, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «Агентство») и прочими органами. Все еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, прилагаемые финансовые отчеты не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимости финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Основы предоставления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и торговли. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. *Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс наращенные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принцип политики в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в НБРК. Обязательные резервы на счетах в НБРК отражаются по амортизируемой стоимости и представляют непроцентные обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования каждодневной операционной деятельности Банка, поэтому они не рассматриваются в качестве части денежных средств и их эквивалентов в целях отчета о движении денежных средств.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются на счете прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами за период, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам включают кредиты и авансы, выданные финансовым и кредитным учреждениям. Финансовые и кредитные учреждения осуществляют свою деятельность в соответствии с лицензиями на проведение определенных видов банковской деятельности.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группами финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного финансового актива (независимо от его значимости), он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, в отношении просроченных сумм, которые возникают в будущем в результате прошлых событий убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Данные прошлых лет корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для полного или частичного возмещения и после определения окончательной суммы убытка.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счете прибылей и убытков в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные элементы изменений справедливой стоимости откладываются на счете собственных средств до момента снятия инвестиции с учета или ее обесценения, при этом кумулятивная прибыль или убыток переносятся со счета собственных средств на счет прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счете прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Кумулятивный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения актива, который был первоначально признан на счете прибылей и убытков, переносится со счета собственных средств на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после того как убыток от обесценения был признан на счете прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей и убытков текущего отчетного периода.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Отнесение ценных бумаг к другой категории в бухгалтерском балансе не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они переводятся в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО». Соответствующие обязательства отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные РЕПО»), учитываются в зависимости от обстоятельств как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности в первоначальной балансовой категории, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их переклассификация, и они представляются отдельной строкой. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе прочих заемных средств.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Банк не может отнести финансовые активы к категории удерживаемых до погашения, если в течение текущего финансового года или двух предшествующих финансовых лет у него имеются проданные или переданные до срока погашения более чем незначительные инвестиции, удерживаемые до погашения (более чем незначительные в отношении общей суммы инвестиций, удерживаемых до погашения), помимо продаж или ре-классификаций, (i) срок погашения которых близок, или дата отзыва финансовых активов, у которых изменилась рыночная процентная ставка, не окажет значительного влияния на справедливую стоимость данных финансовых активов; (ii) имела место после того, как Банк собрал существенно всю первоначальную сумму финансового актива посредством запланированных платежей или предоплаты; (iii) относятся к отдельному случаю, выходящему за рамки контроля предприятия, не повторяется и не может быть обоснованно предусмотрено предприятием.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (ii) Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но сохранила в их отношении право контроля. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства. Учет основных средств осуществляется по их первоначальной стоимости за вычетом износа и резервов под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыли и убытки. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли или убытка.

Амортизация. Амортизация земли не производится. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

Здания	2%;
Компьютеры и компьютерное оборудование	9 – 30%;
Транспортные средства	10 – 17%; и
Прочие основные средства	4 – 60%.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до шести лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Финансовые и кредитные учреждения осуществляют свою деятельность в соответствии с лицензиями на проведение определенных видов банковской деятельности, и представляют собой иные юридические лица, нежели банки.

Средства клиентов. Средства клиентов включают производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов включают производные обязательства перед финансовыми и кредитными учреждениями. Финансовые и кредитные учреждения осуществляют свою деятельность в соответствии с лицензиями на проведение определенных видов банковской деятельности, и представляют собой иные юридические лица, нежели банки.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, и кредиты, полученные от компаний. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прочие полученные кредиты, отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства включают обязательство по возврату ценных бумаг, полученных в виде займа и реализованных финансовым и кредитным учреждениям. Финансовые и кредитные учреждения осуществляют свою деятельность по лицензиям на проведение определенных видов банковской деятельности, и представляют собой иные юридические лица, нежели банки.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные фьючерсы и процентные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в собственных средствах в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Отсроченный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отсроченных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отсроченный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отсроченные налоговые убытки. Отсроченные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка. Отсроченные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отсроченные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность по торговым операциям и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается, если контрагент выполнил свои обязательства по сделке, и отражается по амортизированной стоимости.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, использованной для оценки суммы обесценения.

Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу НБРК на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу НБРК на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Неденежные статьи, включая долевые инструменты, не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2005 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 133.77 тенге за 1 доллар США (2004 г.: 133.00 тенге за 1 доллар США). При обмене казахстанских тенге на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время казахстанский тенге не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Республики Казахстан.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в пенсионные фонды Республики Казахстан, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. 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. У Банка нет никаких правовых или косвенных обязательств по обеспечению дальнейшего финансирования, если государственный или частные пенсионные фонды окажутся неспособными осуществлять пенсионные выплаты.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года. Ниже представлено описание влияния переклассификации:

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2004 г.

Увеличение

Кредиты и авансы клиентам	1,115,521
Средства клиентов	2,635,943
Прочие заемные средства	1,250,275

Уменьшение

Денежные средства и их эквиваленты	(1,100,000)
Средства в других банках	(15,521)
Средства других банков	(3,886,218)

Непогашенные остатки по обратному РЕПО в размере 1,100,000 тысяч тенге ранее были раскрыты в составе «Денежных средств и их эквивалентов». Они реклассифицированы в «Кредиты и авансы клиентам» в соответствии с учетной политикой, которая действует с 1 января 2005. Согласно учетной политике, остатки по обратному РЕПО не рассматриваются в составе «Денежных средств и их эквивалентов».

Срочные депозиты финансовых учреждений, за исключением банков, в размере 2,635,943 тысяч тенге ранее были раскрыты в составе «Средств кредитных учреждений». Остатки реклассифицированы в «Средства клиентов».

Прочие заемные средства представляют непогашенные остатки в размере 1,250,275 тысяч тенге по РЕПО по финансовым учреждениям, за исключением банков, и ранее раскрывались в составе «Средств кредитных учреждений». Они были реклассифицированы в «Кредиты и авансы клиентам».

Непогашенный остаток по кредиту, выданному финансовому учреждению, за исключением банков, в размере 15,521 тысячи тенге ранее раскрывался в составе «Средства в кредитных учреждениях». Он был реклассифицирован в «Кредиты и авансы клиентам».

Отражение ошибок в учете. Банк ретроспективно исправляет ошибки предшествующих периодов путем пересмотра представленной сравнительной информации предшествующих периодов, в которых была допущена ошибка; если ошибка была допущена ранее самого раннего представленного периода – путем пересмотра остатков активов, обязательств и капитала на начало периода самого раннего представленного периода. См. Примечания 26 и 27.

По состоянию на 31 декабря 2004 года сумма обязательства по отсроченному налогу на прибыль была увеличена на 5,676 тысяч тенге, и сумма актива по отсроченному налогу на прибыль была уменьшена на 6,574 тысячи тенге. Чистый убыток за год, закончившийся на эту дату, был увеличен

на 12,250 тысяч тенге и нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2004 года была уменьшена на 12,250 тысяч тенге.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет переклассифицировать всю категорию в имеющиеся в наличии для продажи.

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает нормальную изменчивость цены акций. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счете прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Переоценка производных финансовых инструментов по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если методики оценки (например, модели) используются для определения справедливой стоимости, они должны утверждаться и регулярно анализироваться квалифицированными сотрудниками, не зависимиыми от отдела/подразделения, подготовившего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только измеримые данные, однако такие области как кредитный риск (собственный и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость финансовых инструментов. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной альтернативы, не

приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 29.

Признание отсроченного налогового актива. Чистый отсроченный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. При определении будущих налогов на прибыль и суммы налоговых льгот, использование которых вероятно в будущем, руководство делает профессиональные суждения и применяет оценки, исходя из налоговой базы за последние три года, а также из ожиданий относительно будущих налогов и налоговых льгот, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах.

Операции со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2005 года. Ниже представлены новые и измененные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время или в будущем могут относиться к деятельности Банка, и приведено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с корректировками нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2004 года, кроме случаев, описанных ниже.

МСФО (IAS) 1 (пересмотренный в 2003 году) «Представление финансовой отчетности». В данной финансовой отчетности раскрыта дополнительная информация и сделаны изменения в соответствии с требованиями пересмотренного стандарта.

МСФО (IAS) 8 (пересмотренный в 2003 году) «Учетные политики, изменения учетных оценок и ошибок». В настоящий момент Банк применяет все добровольные изменения учетных политик ретроспективно. Сравнительная информация изменяется в соответствии с новыми политиками.

МСФО (IAS) 16 (пересмотренный в 2003 году) «Основные средства». В настоящее время остаточная стоимость основных средств определяется как сумма, которую Банк мог бы получить за данный актив сегодня, если бы срок и состояние этого актива на данный момент соответствовали бы сроку и состоянию, которые он должен был бы иметь в конце своего срока полезного использования. Банк не прекращает начислять амортизацию на активы в период их временного простоя. В настоящее время Банк прекращает признавать балансовую стоимость замещенного компонента основных средств и капитализирует стоимость замещения. В прежней версии МСФО 16 принцип прекращения признания не распространялся на компоненты; принцип признания последующих затрат фактически исключал возможность капитализации стоимости замещения. Все изменения в учетной политике, связанные с пересмотренным МСФО 16, отражены ретроспективно и не привели к существенному изменению балансовой суммы активов Банка.

МСФО (IAS) 24 (пересмотренный в 2003 году) «Раскрытие информации о связанных сторонах». Определение связанных сторон расширено, и данная финансовая отчетность раскрывает дополнительную информацию в соответствии с требованиями пересмотренного стандарта.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IAS) 38 (пересмотренный в 2003 году) «Нематериальные активы». Пересмотренный вариант МСФО (IAS) 38 применяется перспективно в соответствии с переходными положениями. Пересмотренная учетная политика применяется к нематериальным активам, приобретенным при объединении компаний, в отношении которых соглашения были заключены по состоянию на 31 марта 2004 года и позднее, и ко всем прочим нематериальным активам, приобретенным на 1 января 2005 года и позднее. В настоящее время нематериальные активы включают активы, возникающие в связи с правами по контракту или другими юридическими правами, независимо от того, могут ли эти права быть переданы или отделены. Теперь для признания нематериальных активов, приобретенных отдельно или при объединении компаний, всегда должен соблюдаться критерий вероятности получения будущих экономических выгод. Банк пересмотрел свою учетную

политику с целью введения концепции нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы, которая применяется в том случае, если после анализа всех соответствующих факторов руководство пришло к выводу, что в обозримом будущем не существует никакого временного ограничения в отношении периода, в течение которого данный актив, как ожидается, будет генерировать чистые денежные потоки. Такие нематериальные активы не амортизируются, но при этом ежегодно тестируются на обесценение. Банк пересмотрел срок полезной службы своих нематериальных активов в соответствии с переходными положениями МСФО (IAS) 38.

МСФО (IAS) 39 (пересмотренный в 2003 году) «Финансовые инструменты: признание и оценка». Термин «предоставленные кредиты и дебиторская задолженность» был изменен на «кредиты и дебиторская задолженность». Теперь эта категория включает предоставленные или приобретенные кредиты и дебиторскую задолженность, по которым отсутствуют котировки активного рынка. Банк пересмотрел свою политику и теперь может классифицировать все финансовые инструменты при первоначальном признании как подлежащие отражению по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков. Последующий перенос финансовых инструментов в категорию или из категории «отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков» запрещается.

Банк пересмотрел свою политику в отношении прекращения признания финансовых активов. Согласно первоначальному варианту МСФО 39, прекращение признания осуществлялось на основе нескольких принципов. В новом варианте МСФО 39 сохраняются два основных принципа – риски и выгоды и контроль, но при этом оценка передачи рисков и выгод должна предшествовать оценке передачи контроля. В настоящее время Банк применяет новые требования МСФО 39 для определения справедливой стоимости с использованием методов оценки и для определения обесценения группы кредитов, дебиторской задолженности и инвестиций, удерживаемых до погашения, которые пока еще не могут быть идентифицированы с каким-либо конкретным активом в группе. В соответствии с переходными положениями стандарта пересмотренная учетная политика применяется ретроспективно, за исключением уточненных правил прекращения признания, которые применяются перспективно с 1 января 2004 года. Несмотря на то, что это разрешено данным стандартом, Банк не перенес какие-либо финансовые инструменты в категорию «подлежащих отражению по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков» или «имеющихся в наличии для продажи» на дату начала применения пересмотренного МСФО 39.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2006 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

IFRIC 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга». В соответствии с IFRIC 4 порядок определения наличия в договоре признаков лизинга должен основываться на экономическом содержании соглашения. Для этого требуется определить: (а) связано ли исполнение договора с использованием конкретного актива или активов (далее – «данный актив»); и (б) предусматривает ли договор передачу права на использование актива.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 39 (пересмотренный вариант) – Возможность оценки по справедливой стоимости. Согласно МСФО 39 (пересмотренному в 2003 году) компании могут при первоначальном признании окончательно классифицировать все финансовые инструменты как подлежащие отражению по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков («отражение финансовых инструментов по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков»). Пересмотренный вариант изменил определение финансовых инструментов, «отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», и ограничил возможность включать в эту категорию любые финансовые инструменты.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу. Новый МСФО расширил объем раскрытия обязательной информации в отношении финансовых инструментов. Он заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения

МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Изменения в МСФО 1 расширяют объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом. В настоящее время Банк занимается анализом воздействия новых МСФО и изменений к МСФО 1 на информацию, раскрываемую в финансовой отчетности Банка.

Прочие новые стандарты и интерпретации. Банк также ранее не принял досрочно изменения к МСБУ 19 (Актuarные прибыли и убытки, схемы группы и раскрытия), МСБУ 21 (Чистые инвестиции в зарубежную деятельность), МСБУ 39 (Учет хеджирования движения денежных средств от прогнозируемых межгрупповых операций; Контракты финансовых гарантий), новые интерпретации IFRIC с 4 по 9 и новый стандарт МСФО 6, включая соответствующие последующие корректировки к нему и МСФО 1. Предполагается, что когда данные изменения МСФО будут введены в действие с 1 января 2006 года или позднее, они не будут иметь существенного влияния на Банк.

Кроме случаев, описанных выше, данные новые стандарты и интерпретации не будут существенно влиять на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Наличные средства	199,192	2,968
Остатки по счетам в НБРК	2,870,928	123,247
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	64,599	1,011,035
- других стран	49,524	2,302
Итого денежных средств и их эквивалентов	3,184,243	1,139,552

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Облигации НБРК	1,334,932	-
Казначейские векселя Министерства Финансов	-	103,974
Итого торговых ценных бумаг	1,334,932	103,974

Облигации Национального банка Республики Казахстан – это краткосрочные дисконтированные облигации, подлежащие выкупу по номинальной стоимости в сумме 100 тенге в течение 28 дней с даты выпуска. Облигации были погашены с 6 по 27 января 2006 года; их доходность к погашению составила от 2.11 до 2.19 процентов.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Краткосрочные депозиты в других банках	268,032	416,144
Итого средств в других банках	268,032	416,144

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 268,032 тысячи тенге (2004 г.: 416,144 тысячи тенге). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Текущие кредиты	6,856,422	3,153,682
Договоры «РЕПО»	-	1,100,000
Просроченные кредиты	-	186,304
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(20,700)	(124,308)
Итого кредитов и авансов клиентам	6,835,722	4,315,678

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	124,308	160,465
(Восстановление резерва)/Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(93,079)	43,695
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(10,529)	(79,852)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	20,700	124,308

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	2,187,207	32	102,185	2
Розничная и оптовая торговля по потребительским и товарами	1,908,529	28	2,023,573	45
Металлургическая и горнодобывающая промышленность	495,007	7	76,297	2
Общественное питание	425,035	6	122,693	3
Маκлерство	424,646	6	-	-
Воздушные перевозки	403,683	6	-	-
Автомобильная промышленность	262,481	4	-	-
Консультационные услуги	223,527	3	-	-
Физические лица	191,781	3	210,411	5
Производственные машины и оборудование	142,607	2	120,047	3
Связь	54,110	1	78,582	2
Финансовые учреждения	53,160	1	1,115,521	25
Прочие	84,649	1	590,677	13
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	6,856,422	100	4,439,986	100

Займы финансовым институтам представляют займы, выданные компаниям, которые предоставляют ограниченный спектр финансовых услуг, такие как лизинг, ипотека, страхование и прочие.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имел четырех заемщиков (2004 г.: одного заемщика), сумма кредитов каждому из которых превышала 400,000 тысяч тенге. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1,949,642 тысячи тенге (2004 г.: 416,299 тысяч тенге), или 28.4 процента кредитного портфеля (2004 г.: 9.4 процента).

На 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 6,835,722 тысячи тенге (2004 г.: 4,315,678 тысяч тенге). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Казначейские векселя Министерства финансов	1,334,646	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1,334,646	-

Ниже представлена информация об изменениях стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2005	2004
Балансовая стоимость на 1 января		-	-
Переклассификация из ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2,234,970	-
Переоценка	21	50,137	-
Реализация текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(950,461)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		1,334,646	-

18 ноября 2005 года, перед продажей казначейских векселей, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, Банк перевел эти векселя в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. См. Примечание 12.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2005 года составила 1,155,446 тысяч тенге. См. Примечание 18.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Казначейские векселя Министерства финансов	-	597,451
Облигации Национального банка	-	1,010,901
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	1,608,352

18 ноября 2005 года, перед продажей казначейских векселей, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, Банк перевел эти векселя в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. См. Примечание 11.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила ноль тенге (2004 г.: 1,608,352 тысячи тенге). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

13 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Земля и здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Лицензии и компью- терное программное обеспечение	Незавершен- ное строитель- ство	Итого
Стоимость на 1 января 2004 года		66,000	24,965	13,443	5,156	-	109,564
Накопленная амортизация		-	(12,900)	(5,976)	(1,837)	-	(20,713)
Балансовая стоимость на 1 января 2004 года		66,000	12,065	7,467	3,319	-	88,851
Поступления		-	124,130	10,876	61,984	515,947	712,937
Выбытия (стоимость)		(66,000)	(8,429)	-	(163)	-	(74,592)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	9,445	-	89	-	9,534
Амортизационные отчисления	25	-	(9,797)	(1,957)	(1,593)	-	(13,347)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2004 года		-	127,414	16,386	63,636	515,947	723,383
Стоимость на 31 декабря 2004 года		-	140,666	24,319	66,977	515,947	747,909
Накопленная амортизация		-	(13,252)	(7,933)	(3,341)	-	(24,526)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2004 года		-	127,414	16,386	63,636	515,947	659,747
Поступления		-	74,784	44,169	3,483	222,315	344,751
Переводы		728,276	-	-	-	(728,276)	-
Выбытия (стоимость)		-	(3,316)	(19,952)	-	-	(23,268)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	1,126	8,452	-	-	9,578
Амортизационные отчисления	25	(5,718)	(29,003)	(3,716)	(12,967)	-	(51,404)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2005 года		722,558	171,005	45,339	54,152	9,986	1,003,040
Стоимость на 31 декабря 2005 года		728,276	212,134	48,536	70,460	9,986	1,069,392
Накопленная амортизация		(5,718)	(41,129)	(3,197)	(16,308)	-	(50,044)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2005 года		722,558	171,005	45,339	54,152	9,986	1,003,040

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств «Земля и здания».

14 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2005	2004
Предоплата		17,734	143,329
Инвестиции в капитал и субординированный долг		2,200	-
Предоплата по капвложениям		1,134	-
Валютные форвардные контракты	30	610	-
Налоги к возмещению		375	100
Прочие		8,116	3,471
За вычетом резерва под обесценение		-	-
Итого прочих активов		30,169	146,900

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2005	2004
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января		-	20,374
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	25	-	10,864
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные		-	(31,238)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря		-	-

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Краткосрочные депозиты других банков	558,813	413,003
Итого средств других банков	558,813	413,003

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 558,813 тысяч тенге (2004 г.: 413,003 тысячи тенге). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1,477,820	236,161
- Срочные депозиты	763,604	1,157,371
Прочие юридические лица		
- Срочные депозиты	3,785,720	3,161,364
- Текущие/расчетные счета	2,036,862	616,687
Физические лица		
- Срочные депозиты	422,869	217,484
- Текущие/расчетные счета	102,878	21,963
Итого средств клиентов	8,589,753	5,411,030

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Страхование и финансовые услуги	2,544,473	30	2,635,943	49
Сельское хозяйство	1,029,847	12	565,994	11
Строительство	997,133	12	103,659	2
Деятельность ассоциаций и союзов	818,357	10	-	-
Транспорт	740,103	9	335,788	6
Физические лица	525,747	6	239,447	5
Энергетика	455,943	5	507,389	9
Связь	315,893	4	124,896	2
Химическая промышленность	275,772	3	609,318	11
Оптовая торговля	200,047	2	6,765	0
Типографские услуги	119,828	1	93,674	2
Прочие	566,610	6	188,157	3
Итого средств клиентов	8,589,753	100	5,411,030	100

На 31 декабря 2005 года у Банка было четыре клиента (2004 г.: пять клиентов) с остатками свыше 400,000 тысяч тенге. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2,280,247 тысяч тенге (2004 г.: 4,109,972 тысячи тенге), или 26 процентов (2004 г.: 76 процентов), от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2005 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 223,527 тысяч тенге (2004 г.: 0 тенге), являющиеся обеспечением по кредитам и авансам клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 8,589,753 тысячи тенге (2004 г.: 5,411,030 тысяч тенге). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Выпущенные субординированные облигации	299,253	-
Итого выпущенных долговых бумаг	299,253	-

31 декабря 2005 года заемные средства Банка составили 297,356 тысяч тенге в виде субординированных облигаций, деноминированных в тенге. Срок погашения данных заемных средств наступает в декабре 2007 года, купонный доход составляет 9.50 процентов и доходность к погашению – 10.81 процентов.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 299,253 тысячи тенге.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

18 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Договоры «РЕПО» с другими банками	1,040,610	1,250,275
Прочие заемные средства от финансовых учреждений	954,867	-
Итого прочих заемных средств	1,995,477	1,250,275

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав ценных бумаг, проданных по договорам «РЕПО», входили казначейские векселя Министерства Финансов, справедливая стоимость которых составила 1,155,446 тысяч тенге (31 декабря 2004 г.: 1,287,206 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2005 года данные ценные бумаги были отражены в бухгалтерском балансе в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. См. Примечание 11.

По состоянию на 31 декабря 2005 года прочие заемные средства Банка составили 6,000 тысяч евро в виде займа от АО «Реабилитационный фонд». Процентная ставка по этому займу составляет семь процентов; срок погашения наступает 20 декабря 2008 года. Согласно договору о займе, заемные средства также могут быть погашены по требованию АО «Реабилитационный фонд».

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составляет 1,995,477 тысяч тенге (2004 г.: 1,250,275 тысяч тенге). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

19 Резервы под обязательства и отчисления и прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2005	2004
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам		17,775	-
Прочие производные финансовые инструменты	30	16,286	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		10,450	5,502
Кредиторская задолженность		5,269	-
Прочие авансы полученные		4,321	-
Прочие начисленные обязательства		5,142	-
Итого прочих обязательств		59,243	5,502

Географический анализ, анализ резервов под обязательства и отчисления и прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

20 Уставный капитал

	Обыкновенные акции
На 1 января 2004 года	10,000,000
Выпущенные новые акции	4,500,000
По состоянию на 31 декабря 2004 года	14,500,000
Выпущенные новые акции	12,156,300
По состоянию на 31 декабря 2005 года	26,656,300

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 2,665,630 тысяч тенге (31 декабря 2004 г.: 1,450,000 тысяч тенге). На 31 декабря 2005 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 тенге за акцию (2004 г.: 100 тенге за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Ниже представлена структура акционеров Банка:

Акционер	31 декабря 2005 %	31 декабря 2004 %
Нурлан Каппаров	41.9	62.5
Берик Каниев	17.6	13.2
Юрий Пак	17.0	11.0
Парк Ю Сил	8.4	-
Zineto Enterprises Limited	4.9	-
Галимжан Каниев	3.6	-
АО «Страховая компания Пана Иншуранс»	1.9	10.2
Прочие акционеры	4.7	3.1
Итого	100	100

21 Прочие резервы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Прочие резервы	Итого резервов
На 1 января 2004 года		-	73,769	73,769
Отчисления в прочие резервы		-	(17,055)	(17,055)
На 31 декабря 2004 года		-	56,714	56,714
Переоценка	11	50,137	-	50,137
Реализованный фонд переоценки		(49,626)	-	(49,626)
На 31 декабря 2005 года		511	56,714	57,225

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после реализации переносится на прибыль или убытки.

Другие резервы представляют собой обязательные резервы, созданные акционерами Банка в соответствии с предписанными правилами.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	713,566	387,198
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	72,613	56,023
Средства в других банках	39,123	6,765
Долговые торговые ценные бумаги	25,334	2,283
Корреспондентские счета в других банках	6,967	3,184
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,000	-
Депозиты «овернайт» в других банках	1,846	30
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1,082	373
Итого процентных доходов	866,531	455,856
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	257,281	4,592
Срочные вклады физических лиц	82,808	144,233
Срочные депозиты других банков	38,095	14,790
Прочие заемные средства	26,938	15,733
Выпущенные долговые ценные бумаги	619	-
Итого процентных расходов	405,741	179,348
Чистые процентные доходы	460,790	276,508

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Комиссионные доходы		
- Гарантии выданные	39,016	27,277
- Расчетные операции	24,076	7,536
- Кассовые операции	16,989	2,955
- Валютные операции	16,384	6,576
- Прочее	7,538	28,481
Итого комиссионных доходов	104,003	72,825
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	9,735	2,689
- Операции с ценными бумагами	4,574	255
- Кассовые операции	1,673	1,371
- Аккредитивы	1,245	1,358
- Прочее	3,981	322
Итого комиссионных расходов	21,208	5,995
Чистый комиссионный доход	82,795	66,830

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Доход от возмещения страхования	5,000	-
(Убыток)/доход от выбытия основных средств	(11,124)	991
Прочее	7,003	8,539
Итого прочих операционных доходов	879	9,530

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2005	2004
Расходы на содержание персонала		420,705	181,699
Расходы на содержание офиса и офисного оборудования		57,737	16,524
Амортизация основных средств	13	38,437	11,754
Профессиональные услуги		36,390	5,118
Рекламные и маркетинговые услуги		32,321	20,929
Административные расходы		24,255	7,533
Расходы на аренду		26,673	37,648
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		20,949	5,366
Командировочные и представительские расходы		13,893	16,040
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13	12,967	1,593
Расходы на инкассацию		4,557	1,117
Резерв под обесценение прочих активов	14	-	10,864
Прочие общие и административные расходы		39,401	7,106
Итого административных и прочих операционных расходов		728,285	323,291

В состав расходов на содержание персонала включен социальный налог в сумме 39,322 тысячи тенге (2004 г.: 10,725 тысяч тенге).

26 Пересмотр сравнительной информации

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Нераспределенная прибыль
Прибыль на 31 декабря 2004 г. (до пересмотра)	2,245
Пересмотр расходов по отсроченному налогу (Примечание 27)	(12,250)
Остаток на 1 января 2005 г. (пересмотренный)	(10,005)

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	19,496
Отсроченное налогообложение	(16,626)	(1,466)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(16,626)	18,030

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 30 процентов (2004 г.: 30 процентов). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Прибыль по МСФО до налогообложения	26,297	8,025
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2005 г. и 2004 г.: 30%)	7,889	2,408
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, не облагаемым налогом	(38,309)	(13,812)
- Невычитаемые резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	4,367	4,287
- Невычитаемые убытки от выбытия основных средств	4,373	-
- Прочие невычитаемые расходы	5,054	25,147
Расходы/(кредит) по налогу на прибыль за год	(16,626)	18,030

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 30 процентов (2004 г.: 30 процентов).

27 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2003 г.	Отнесено на расходы/ (кредито- вано) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2004 г.	Отнесено на расходы/ (кредито- вано) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2005 г.
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	10,457	10,457	(10,457)	-
Основные средства	4,094	(4,094)	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	820	820
Нереализованный убыток от изменений обменного курса	-	-	-	4,702	4,702
Перенесенные налоговые убытки	-	-	-	37,355	37,355
Начисления	-	779	779	821	1,600
Общая сумма отсроченного налогового актива	4,094	7,142	11,236	33,241	44,477
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую баз					
Основные средства	-	5,617	5,617	16,590	22,207
Нематериальные активы	-	59	59	(59)	-
Начисления	-	-	-	84	84
Общая сумма отсроченного налогового обязательства	-	5,676	5,676	16,615	22,291
Признанное отсроченное налоговое обязательство	4,094	1,466	5,560	16,626	22,186

27 Налог на прибыль (продолжение)

В 2005 году Банк обнаружил бухгалтерскую ошибку в расчетах отсроченного налога на прибыль прошлого года. Сравнительная информация об изменении остатков отсроченного налога раскрыта в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Отсроченный налоговый актив	Отсроченное налоговое обязательство	Чистый эффект
Остаток на 31 декабря 2004 г. (ранее отраженный)	17,810	-	17,810
Пересмотр расходов по отсроченному налогу	(6,574)	(5,676)	(12,250)
Остаток на 1 января 2005 г. (пересмотренный)	11,236	(5,676)	5,560

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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 устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются на регулярной основе Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность 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 процедур мониторинга.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,134,719	48,959	565	3,184,243
Обязательные резервы на счетах НБРК	218,828	-	-	218,828
Торговые ценные бумаги	1,334,932	-	-	1,334,932
Средства в других банках	268,032	-	-	268,032
Кредиты и авансы клиентам	6,835,722	-	-	6,835,722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,334,646	-	-	1,334,646
Предоплата текущего налога на прибыль	26,514	-	-	26,514
Отсроченный налоговый актив	22,186	-	-	22,186
Нематериальные активы	54,152	-	-	54,152
Основные средства	948,888	-	-	948,888
Прочие активы	30,169	-	-	30,169
Итого активов	14,208,788	48,959	565	14,258,312
Обязательства				
Средства других банков	415,210	143,603	-	558,813
Средства клиентов	8,589,753	-	-	8,589,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	299,253	-	-	299,253
Прочие заемные средства	1,995,477	-	-	1,995,477
Резерв под обязательства, отчисления и прочие обязательства	59,243	-	-	59,243
Итого обязательств	11,358,936	143,603	-	11,502,539
Чистая балансовая позиция	2,849,852	(94,644)	565	2,755,773
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	5,129,355	7,500	-	5,136,855

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих казахстанских контрагентов, отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства, [драгоценные металлы] и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,137,250	2,302	-	1,139,552
Обязательные резервы на счетах НБРК	99,664			99,664
Торговые ценные бумаги	103,974	-	-	103,974
Средства в других банках	416,144	-	-	416,144
Кредиты и авансы клиентам	4,315,678	-	-	4,315,678
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,608,352	-	-	1,608,352
Предоплата текущего налога на прибыль	17,312	-	-	17,312
Отсроченный налоговый актив	5,560	-		5,560
Нематериальные активы	63,636			63,636
Основные средства	659,747	-	-	659,747
Прочие активы	146,900	-	-	146,900
Итого активов	8,574,217	2,302	-	8,576,519
Обязательства				
Средства других банков	413,003	-	-	413,003
Средства клиентов	5,411,030	-	-	5,411,030
Прочие заемные средства	1,250,275	-	-	1,250,275
Резерв под обязательства, отчисления и прочие обязательства	5,502	-	-	5,502
Итого обязательств	7,079,810	-	-	7,079,810
Чистая балансовая позиция	1,494,407	2,302	-	1,496,709
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	1,760,405	-	-	1,760,405

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,038,147	966,356	174,296	5,444	3,184,243
Обязательные резервы на счетах НБРК	218,828	-	-	-	218,828
Торговые ценные бумаги	1,334,932	-	-	-	1,334,932
Средства в других банках	-	268,032	-	-	268,032
Кредиты и авансы клиентам	5,856,602	979,120	-	-	6,835,722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,334,646	-	-	-	1,334,646
Предоплата текущего налога на прибыль	26,514	-	-	-	26,514
Отсроченный налоговый актив	22,186	-	-	-	22,186
Нематериальные активы	54,152	-	-	-	54,152
Основные средства	948,888	-	-	-	948,888
Прочие активы	29,559	610	-	-	30,169
Итого активов	11,864,454	2,214,118	174,296	5,444	14,258,312
Обязательства					
Средства других банков	415,210	-	143,603	-	558,813
Средства клиентов	6,584,739	1,990,438	14,576	-	8,589,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	299,253	-	-	-	299,253
Прочие заемные средства	1,040,610	-	954,867	-	1,995,477
Резерв под обязательства, отчисления и прочие обязательства	41,709	669	16,865	-	59,243
Итого обязательств	8,381,521	1,991,107	1,129,911	-	11,502,539
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	-	(610)	16,286	-	15,676
Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов	3,482,933	222,401	(939,329)	5,444	2,771,449
Валютные производные инструменты (Примечание 30)	(267,350)	(543,276)	794,950	-	(15,676)
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	1,571,770	3,457,571	107,514	-	5,136,855

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2004 года позиция Банка по валютам составила:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	116,988	11,245	1,011,221	98	1,139,552
Обязательные резервы на счетах НБРК	99,664				99,664
Торговые ценные бумаги	103,974	-	-	-	103,974
Средства в других банках	-	416,144	-	-	416,144
Кредиты и авансы клиентам	3,107,454	1,114,580	93,644	-	4,315,678
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,608,352	-	-	-	1,608,352
Предоплата текущего налога на прибыль	17,312	-	-	-	17,312
Отсроченный налоговый актив	5,560	-	-	-	5,560
Нематериальные активы	63,636				63,636
Основные средства и нематериальные активы	659,747	-	-	-	659,747
Прочие активы	146,900	-	-	-	146,900
Итого активов	5,929,587	1,541,969	1,104,865	98	8,576,519
Обязательства					
Средства других банков	413,003	-	-	-	413,003
Средства клиентов	3,075,479	1,229,710	1,105,841	-	5,411,030
Прочие заемные средства	1,250,275	-	-	-	1,250,275
Резерв под обязательства, отчисления и прочие обязательства	5,502	-	-	-	5,502
Итого обязательств	4,744,259	1,229,710	1,105,841	-	7,079,810
Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов	1,185,328	312,259	(976)	98	1,496,709
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	613,605	830,336	316,464	-	1,760,405

Позиция Банка по валютным производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость соответствующей валюты на отчетную дату, которую Банк согласился купить (положительная сумма) или продать (отрицательная сумма). В Примечании 30 суммы в разбивке по валютам представлены развернутым итогом. Чистая общая сумма представляет справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2005 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, кроме случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, не изъятые клиентами Банка, относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Все торговые ценные бумаги отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе оценки руководства, так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Предполагается, что датой погашения некоторых активов, например, долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия), является дата ожидаемой реализации активов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2005 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,184,243	-	-	-	3,184,243
Обязательные резервы на счетах НБРК	218,828	-	-	-	218,828
Торговые ценные бумаги	1,334,932	-	-	-	1,334,932
Средства в других банках	268,032	-	-	-	268,032
Кредиты и авансы клиентам	675,406	2,852,509	1,097,605	2,210,202	6,835,722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,334,646	-	-	1,334,646
Предоплата текущего налога на прибыль	-	26,514	-	-	26,514
Отсроченный налоговый актив	-	-	-	22,186	22,186
Нематериальные активы	-	-	-	54,152	54,152
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	948,888	948,888
Прочие активы	19,173	1,402	2,431	7,163	30,169
Итого активов	5,700,614	4,215,071	1,100,036	3,242,591	14,258,312
Обязательства					
Средства других банков	144,330	-	414,483	-	558,813
Средства клиентов	4,045,367	2,241,325	2,134,936	168,125	8,589,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	299,253	299,253
Прочие заемные средства	1,995,477	-	-	-	1,995,477
Резерв под обязательства, отчисления и прочие обязательства	59,243	-	-	-	59,243
Итого обязательств	6,244,417	2,241,325	2,549,419	467,378	11,502,539
Чистый разрыв ликвидности	(543,803)	1,973,746	(1,449,383)	2,775,213	2,755,773
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	(543,803)	1,429,943	(19,440)	2,755,773	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2004 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,139,552	-	-	-	1,139,552
Обязательные резервы на счетах НБРК	99,664	-	-	-	99,664
Торговые ценные бумаги	103,974	-	-	-	103,974
Средства в других банках	-	416,144	-	-	416,144
Кредиты и авансы клиентам	1,100,000	1,277,845	938,298	999,535	4,315,678
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	1,608,352	1,608,352
Предоплата текущего налога на прибыль	-	17,312	-	-	17,312
Отсроченный налоговый актив	-	-	-	5,560	5,560
Нематериальные активы	-	-	-	63,636	63,636
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	659,747	659,747
Прочие активы	12,214	134,686	-	-	146,900
Итого активов	2,455,404	1,845,987	938,298	3,336,830	8,576,519
Обязательства					
Средства других банков	-	413,003	-	-	413,003
Средства клиентов	1,075,340	1,548,092	1,611,934	1,175,664	5,411,030
Прочие заемные средства	1,250,275	-	-	-	1,250,275
Резерв под обязательства, отчисления и прочие обязательства	5,502	-	-	-	5,502
Итого обязательств	2,331,117	1,961,095	1,611,934	1,175,664	7,079,810
Чистый разрыв ликвидности	124,287	(115,108)	(673,636)	2,161,166	1,496,709
Совокупный разрыв на 31 декабря 2004 года	124,287	9,179	(664,457)	1,496,709	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2005 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,184,243	-	-	-	3,184,243
Обязательные резервы на счетах НБРК	218,828	-	-	-	218,828
Торговые ценные бумаги	1,334,932	-	-	-	1,334,932
Средства в других банках	268,032	-	-	-	268,032
Кредиты и авансы клиентам	675,406	2,852,509	1,097,605	2,210,202	6,835,722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,334,646	-	-	1,334,646
Предоплата текущего налога на прибыль	-	26,514	-	-	26,514
Отсроченный налоговый актив	-	-	-	22,186	22,186
Нематериальные активы	-	-	-	54,152	54,152
Основные средства	-	-	-	948,888	948,888
Прочие активы	19,173	1,402	2,431	7,163	30,169
Итого активов	5,700,614	4,215,071	1,100,036	3,242,591	14,258,312
Обязательства					
Средства других банков	144,330	-	414,483	-	558,813
Средства клиентов	4,045,367	2,241,325	2,134,936	168,125	8,589,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	299,253	299,253
Прочие заемные средства	1,995,477	-	-	-	1,995,477
Резерв под обязательства, отчисления и прочие обязательства	59,243	-	-	-	59,243
Итого обязательств	6,244,417	2,241,325	2,549,419	467,378	11,502,539
Чистый разрыв ликвидности	(543,803)	1,973,746	(1,449,383)	2,775,213	2,755,773
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	(543,803)	1,429,943	(19,440)	2,755,773	2,755,773

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2004 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова -ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Активы					
Дежные средства и их эквиваленты	1,139,552	-	-	-	1,139,552
Обязательные резервы на счетах НБРК	99,664	-	-	-	99,664
Торговые ценные бумаги	103,974	-	-	-	103,974
Средства в других банках	-	416,144	-	-	416,144
Кредиты и авансы клиентам	1,100,000	1,277,845	938,298	999,535	4,315,678
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,608,352	1,608,352
Предоплата текущего налога на прибыль	-	17,312	-	-	17,312
Отсроченный налоговый актив	-	-	-	5,560	5,560
Нематериальные активы	-	-	-	63,636	63,636
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	659,747	659,747
Прочие активы	12,214	34,686	-	-	146,900
Активы	2,455,404	1,845,987	938,298	3,336,830	8,576,519
Обязательства					
Средства других банков	-	413,003	-	-	413,003
Средства клиентов	1,075,340	1,548,092	1,611,934	1,175,664	5,411,030
Прочие заемные средства	1,250,275	-	-	-	1,250,275
Резерв под обязательства, отчисления и прочие обязательства	5,502	-	-	-	5,502
Итого обязательств	2,331,117	1,961,095	1,611,934	1,175,664	7,079,810
Чистый разрыв ликвидности	124,287	(115,108)	(673,636)	2,161,166	1,496,709
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	124,287	9,179	(664,457)	1,496,709	1,496,709

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, из-за активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, которая устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Данные активы и обязательства представлены в таблице выше как инструменты, по которым сроки платежа или даты пересмотра процентных ставок, предусмотренные договором, наступают в краткосрочной перспективе. Банк подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам; в основном данные активы и обязательства представлены в таблице выше как инструменты, по которым сроки платежа или даты пересмотра процентных ставок, предусмотренные договором, наступают в долгосрочной перспективе. На практике 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.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2005				2004			
	Дол- лары США	Тенге	Евро	Прочи е	Дол- лары США	Тенге	Евро	Про чие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.4	3.5	0.6	0.0	0.4	3.0	0.6	0
Обязательные резервы на счетах НБРК	-	0.0	-	-	-	0.0	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	-	2.2	-	-	-	5.1	-	-
Средства в других банках	4.9	-	-	-	3.5	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14.5	15.8	-	-	13.7	14.4	13.5	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2.4	-	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценных бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	5.0	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	8.3	6.2	-	-	7.8	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1.1	1.3	0.8	-	1.1	1.3	1.3	-
- срочные депозиты	6.1	9.5	10.0	-	7.8	7.3	7.1	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10.8	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	3.4	7.0	-	-	1.7	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налогообложение. В силу присутствия в Казахском законодательстве, и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, допускающих более одной интерпретации, а также в силу развития практики налоговых органов, сложившейся в обычно нестабильной среде, выносить арбитражные решения в отношении деловой активности, суждения руководства Банка в отношении операций и деятельности Банка могут не совпадать с интерпретациями этой деятельности налоговыми органами.

В результате этого, операции Банка могут быть оспорены налоговыми органами, и Банку могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут быть значительными. Налоговые периоды, в течение которых могут быть проведены налоговые проверки, составляют пять лет.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2005 года общая сумма договорных обязательств Банка в отношении зданий составила 23,301 тысячу тенге (2004 г.: 118,978 тысяч тенге). И в отношении программного обеспечения - 2,079 тысяч тенге (2004 г.: 0 тенге).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство Банка уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Менее 1 года	9,116	19,608
От 1 до 5 лет	-	9,116
Итого обязательств по операционной аренде	9,116	28,724

На 31 декабря 2005 г. Банком подписано безотменное соглашение об аренде помещений для дочерних офисов, срок действия которого истекает в мае 2006 г.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

29 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от

соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2005	2004
Неиспользованные кредитные линии	3,125,285	1,393,898
Гарантии выданные	1,818,460	352,145
Обязательства по предоставлению кредитов	108,524	-
Экспортные аккредитивы	84,586	14,362
Итого обязательств кредитного характера	5,136,855	1,760,405

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2005 года Банк имел следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

	Прим.	2005		2004	
		Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство	Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11, 18	1,155,446	1,040,610	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	-	-	1,266,231	1,250,275
Итого		1,155,446	1,040,610	1,266,231	1,250,275

30 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлены в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Эти сделки имеют краткосрочный характер.

	2005		2004	
	Форварды по чистым активам	Форварды по чистым обязательствам	Форварды по чистым активам	Форварды по чистым обязательствам
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	267,960	-	-	-
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	-	(811,236)	-	-
- Дебиторской задолженности в евро, погашаемой при расчете (+)	-	794,950	-	-
- Кредиторской задолженности в тенге, выплачиваемой при расчете (-)	(267,350)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	610	(16,286)	-	-

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк отразил чистый убыток в сумме 17,573 тысячи тенге по операциям с иностранной валютой (2004: 0).

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на активном рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 9 и 10 в отношении оценочной справедливой стоимости соответственно средств в других банках и кредитов и авансов клиентам.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. См. Примечание 12 в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиционных бумаг, удерживаемых до погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты предъявления потенциального требования о погашении обязательства. См. Примечания 15, 16, 17 и 18 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. См. Примечание 30.

32 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже сделаны новые раскрытия по операциям с государственными предприятиями или предприятиями, находящимися под контролем государства, в связи с поправкой к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2005 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционеры *	Правление
Активы		
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (с договорной процентной ставкой 4.30 – 13.75%)	147,460	-
Обязательства		
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой: 2 – 6 %)	411,434	4,828

*Включает юридические лица, принадлежащие акционерам.

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2005 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционеры *	Правление
Процентные доходы	18,646	-
Процентные расходы	(10,481)	(75)
Консультационные расходы	(21,622)	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2005 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционеры *	Правление
Гарантии, выпущенные Банком на конец года	36,853	
Неиспользованные кредитные линии	442,346	
Прочие условные обязательства	-	2,000

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2005 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционеры *	Правление
Кредиты, не погашенные по состоянию на конец 2004 г.	239,088	-
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	168,486	-
Начисленные суммы процентного вознаграждения	18,646	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(278,460)	-
Кредиты, не погашенные по состоянию на конец 2005 г.	147,460	-

Согласно политике Банка связанные компании кредитуются в том случае, если они имеют благоприятную кредитную историю и обеспечивают гарантию третьих лиц, или обеспечивают полученную ссуду залогом превосходящим по стоимости кредитную линию.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2004 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционеры *	Правление
Активы		
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (с договорной процентной ставкой: 13 – 15%)	239,088	-
Обязательства		
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой: 4 – 11.75%)	113,154	46,128

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2004 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционеры *	Правление
Процентные доходы	36,839	-
Процентные расходы	(9,252)	(12,665)
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2004 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционеры *	Правление
Гарантии, выданные банком на конец года	21,617	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2004 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционеры *	Правление
Кредиты, не погашенные по состоянию на конец 2003 г.	20,775	-
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1,024,299	-
Начисленные суммы процентного вознаграждения	36,839	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(842,826)	-
Кредиты, не погашенные по состоянию на конец 2004 г.	239,088	-

В 2005 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 51,288 тысяч тенге (2004 г.: 65,308 тысяч тенге).