



АО ДБ «АЛЬФА БАНК»

Финансовая отчетность и заключение аудиторов

31 декабря 2005 года

(Перевод с английского оригинала)

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|---|---|
| Бухгалтерский баланс..... | 3 |
| Отчет о прибылях и убытках..... | 4 |
| Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров..... | 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..... | 16 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации..... | 17 |
| 6 | Денежные средства и их эквиваленты..... | 18 |
| 7 | Средства в других банках..... | 19 |
| 8 | Кредиты и авансы клиентам..... | 19 |
| 9 | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи..... | 20 |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы..... | 22 |
| 11 | Прочие активы..... | 23 |
| 12 | Средства других банков..... | 23 |
| 13 | Средства клиентов..... | 24 |
| 14 | Прочие заемные средства..... | 25 |
| 15 | Резерв под обязательства и отчисления и прочие обязательства..... | 25 |
| 16 | Уставный капитал, эмиссионный доход и обязательный резервный фонд..... | 26 |
| 17 | Прочие резервы..... | 27 |
| 18 | Процентные доходы и расходы..... | 27 |
| 19 | Комиссионные доходы и расходы..... | 28 |
| 20 | Административные и прочие операционные расходы..... | 28 |
| 21 | Налог на прибыль..... | 29 |
| 22 | Управление финансовыми рисками..... | 30 |
| 23 | Условные обязательства..... | 42 |
| 24 | Производные финансовые инструменты..... | 43 |
| 25 | Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 43 |
| 26 | Операции со связанными сторонами..... | 44 |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Совету директоров, акционерам и руководству АО ДБ «Альфа Банк»:

- 1 Нами проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса АО ДБ «Альфа Банк» (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 акционеров 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 консолидированной 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

АО ДБ «АЛЬФА БАНК»
Бухгалтерский баланс

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Прим. | 31 декабря 2005 | 31 декабря 2004 |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 5,144,894 | 3,143,524 |
| Средства в других банках | 7 | 834,812 | 345,635 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 8,975,303 | 7,542,978 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 829,203 | 860,580 |
| Нематериальные активы | 10 | 49,199 | 34,714 |
| Основные средства | 10 | 555,410 | 119,323 |
| Прочие активы | 11 | 121,141 | 129,271 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 16,509,962 | 12,176,025 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 12 | 49,210 | 263,821 |
| Средства клиентов | 13 | 12,015,800 | 8,725,124 |
| Прочие заемные средства | 14 | 409,118 | 380,727 |
| Резерв под обязательства и отчисления и прочие обязательства | 15 | 93,699 | 57,725 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 12,567,827 | 9,427,397 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ | | | |
| Уставный капитал | 16 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| Эмиссионный доход | 16 | 22,185 | 22,185 |
| Нераспределенная прибыль | | 2,309,889 | 1,557,618 |
| Обязательный резервный фонд | 16 | 150,000 | 150,000 |
| Прочие резервы | 17 | 460,061 | 18,825 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ | | 3,942,135 | 2,748,628 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ | | 16,509,962 | 12,176,025 |

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

 А. И. Артышко
 Председатель Правления

 Г. А. Сулейманова
 Главный бухгалтер

АО ДБ «АЛЬФА БАНК»
Отчет о прибылях и убытках

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Прим. | 2005 | 2004 |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 18 | 1,228,606 | 1,136,161 |
| Процентные расходы | 18 | (165,784) | (186,812) |
| Чистые процентные доходы | | 1,062,822 | 949,349 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 8 | (182,975) | (338,777) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 879,847 | 610,572 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 800 | 1,107 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 186,049 | 127,528 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 73,830 | (136,288) |
| Комиссионные доходы | 19 | 660,286 | 533,015 |
| Комиссионные расходы | 19 | (71,503) | (53,944) |
| Резерв под обязательства кредитного характера | 15 | (8,184) | (2,630) |
| Прочие операционные доходы | | 33,154 | 62,583 |
| Операционные доходы | | 1,754,279 | 1,141,943 |
| Административные и прочие операционные расходы | 20 | (647,783) | (576,327) |
| Прибыль до налогообложения | | 1,106,496 | 565,616 |
| Расходы по налогу на прибыль | 21 | (354,225) | (151,783) |
| Прибыль за год | | 752,271 | 413,833 |

АО ДБ «АЛЬФА БАНК»
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров

| | Прим. | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Обязательный резервный фонд | Прочие резервы | Не распределенная прибыль | Итого собственных средств акционеров |
|---|-------|------------------|-------------------|-----------------------------|----------------|---------------------------|--------------------------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2004 года, отраженный ранее | | 1,000,000 | 22,185 | 150,000 | - | 1,181,639 | 2,353,824 |
| Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | - | - | - | 37,854 | (37,854) | - |
| Скорректированный остаток на 1 января 2004 года | | 1,000,000 | 22,185 | 150,000 | 37,854 | 1,143,785 | 2,353,824 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | | |
| - Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости | 9 | - | - | - | (18,721) | - | (18,721) |
| - Выбытия | 9 | - | - | - | (308) | - | (308) |
| Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств | | - | - | - | (19,029) | - | (19,029) |
| Прибыль за год | | - | - | - | - | 413,833 | 413,833 |
| Итого отраженный доход за 2004 год | | - | - | - | (19,029) | 413,833 | 394,804 |
| Остаток на 31 декабря 2004 года | | 1,000,000 | 22,185 | 150,000 | 18,825 | 1,557,618 | 2,748,628 |
| Скорректированный остаток на 1 января 2005 года | | | | | | | |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | | |
| - Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости | 9 | - | - | - | (11,548) | - | (11,548) |
| - Выбытия | 9 | - | - | - | (409) | - | (409) |
| Основные средства: | | | | | | | |
| - Переоценка | 10 | - | - | - | 453,193 | - | 453,193 |
| Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств | | - | - | - | 441,236 | - | 441,236 |
| Прибыль за год | | - | - | - | - | 752,271 | 752,271 |
| Итого отраженный доход за 2005 год | | - | - | - | 441,236 | 752,271 | 1,193,507 |
| Остаток на 31 декабря 2005 года | | 1,000,000 | 22,185 | 150,000 | 460,061 | 2,309,889 | 3,942,135 |

Примечания на страницах с 7 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
Перевод с английского оригинала

АО ДБ «АЛЬФА БАНК»
Отчет о движении денежных средств

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Прим. | 2005 | 2004 |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 1,155,639 | 1,206,103 |
| Проценты уплаченные | | (162,133) | (144,625) |
| Доходы, полученные по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 800 | 1,107 |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 166,049 | 127,528 |
| Комиссии полученные | | 660,393 | 533,010 |
| Комиссии уплаченные | | (71,503) | (53,977) |
| Прочие полученные операционные доходы | | 28,538 | 61,295 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (563,514) | (505,590) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (327,000) | (151,783) |
| Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 887,269 | 1,073,068 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый прирост по средствам в других банках | | (490,411) | (5,655) |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам | | (1,575,193) | (1,003,578) |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим активам | | 32,666 | (13,903) |
| Чистое снижение по средствам других банков | | (212,988) | (330,278) |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | 3,285,766 | 2,602,723 |
| Чистое снижение по резерву под обязательства и отчисления и прочим обязательствам | | (36,682) | (54,548) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 1,890,427 | 2,267,829 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 9 | (3,372,996) | (737,500) |
| Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 9 | 3,432,956 | 530,442 |
| Приобретение основных средств | 10 | (13,740) | (12,981) |
| Приобретение нематериальных активов | 10 | (30,585) | (4,730) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | 15,635 | (224,769) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 95,308 | (180,699) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 2,001,370 | 1,862,361 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 3,143,524 | 1,281,163 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 6 | 5,144,894 | 3,143,524 |

Примечания на страницах с 7 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
 Перевод с английского оригинала

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, в отношении АО ДБ «Альфа Банк» (далее «Банк»).

Основная деятельность. Банк был создан в форме закрытого акционерного общества 9 декабря 1994 года. 19 апреля 1999 года Банк был перерегистрирован в качестве открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»), на осуществление операций в казахстанских тенге (далее «Тенге») и иностранной валюте. В дополнение к этому Банк имеет лицензию на предоставление брокерских и дилерских услуг, выданную Национальной комиссией по ценным бумагам Республики Казахстан.

Банк осуществляет свою деятельность через основной офис, находящийся в Алматы, два филиала в Астане и Караганде и два представительства в Экибастузе и Усть-Каменогорске. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 152 человека (в 2004г.: 171 чел.). Банк предоставляет своим клиентам услуги общего банковского обслуживания, принимает депозиты от юридических и физических лиц, выдает кредиты, предоставляет брокерские и дилерские услуги, осуществляет перевод платежей по Казахстану и за рубеж, обмен валют и предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим клиентам.

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

Республика Казахстан
г. Алматы, ул. Масанчи, 57-А.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге.

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, 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 Казахстане 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 за финансовым рынком и финансовыми учреждениями (далее «АФН») 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.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

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. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, кроме специфично указанных (Примечание 5).

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 дисконты 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.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 инструмента. 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 спрэд 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, производные и прочие 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.

Все покупки и продажи 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 поставить финансовый инструмент. 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.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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.

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. 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.

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 причитающие суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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, имеющих 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.

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 сохранил 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.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

3 Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2005 года. Переоценка основывается на отчетах независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена восстановительная стоимость в отношении земли и рыночная стоимость в отношении зданий.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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 в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. 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.

Прибыль и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и включаются в отчет о прибылях и убытках.

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

| | |
|-------------------------------------|----------|
| Здания | 3-7%; |
| Офисное и компьютерное оборудование | 7-25%; и |
| Прочие | 8-12%. |

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. 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 5 лет.

3 Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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.

Финансовый лизинг. Когда Банк выступает в роли лизингодателя и риски и доходы по лизингу не передаются лизингополучателю, передаваемые в лизинг активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и учитываются по дисконтированной стоимости ожидаемых будущих лизинговых платежей. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу отражается на дату начала лизинга с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату лизинговой сделки (датой лизинговой сделки считается дата заключения лизингового контракта или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как неполученные финансовые доходы. Доходы по лизингу отражаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией лизинга, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга, кроме случаев, когда Банк является лизингодателем-производителем или дилером (в этом случае прямые затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы от лизинга отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовому лизингу и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих, еще не понесенных убытков по лизингу), дисконтированных на внутреннюю норму доходности по лизинговому контракту. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате изъятия и продажи актива по договору финансового лизинга.

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.

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают кредиты учредителя, которые отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и соглашения о будущей процентной ставке 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 в зависимости от типа сделки. Банк не применяет учет хеджирования.

3 Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не являются тесно связанными с рисками и экономическими характеристиками основного договора, и основным договор не отражается по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное 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 соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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 отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные 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 потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные гарантии осуществить платежи в том случае, если клиент не может выполнить свои обязательства перед третьими сторонами, и они подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Премии, полученные по финансовым гарантиям, амортизируются по методу равномерного списания в течение срока действия гарантии. При определении суммы резерва под финансовые гарантии, руководство использует наилучшие оценки затрат, необходимых для погашения обязательств, возникающих на отчетную дату. Оценки результатов и финансового влияния определяются на основании опыта проведения подобных сделок и истории прошлых убытков, дополненных суждением руководства.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым 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.

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, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Все прочие 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.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанские тенге.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в казахстанские тенге по официальному обменному курсу Казахстанской фондовой биржи (далее «КФБ») на дату составления бухгалтерского баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу КФБ 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.

За 31 декабря 2005 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 133.77 казахстанских тенге за 1 доллар США (в 2004 г.: 130 казахстанских тенге за 1 доллар США). При обмене казахстанских тенге на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время казахстанские тенге не являются свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском 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.

Затраты на персонал и связанные отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд Республики Казахстан и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Реклассификация сравнительных данных. Проведена реклассификация определенных сравнительных данных за предыдущий год в целях соответствия представлению финансовой отчетности за текущий год.

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:

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 в отчете о прибылях и убытках, 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.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускает возможность разных толкований. См. Примечание 23.

Признание отложенного налогового актива. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный 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 будущего дохода, 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.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

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 настоящее время Банк относит к категории текущих все финансовые обязательства, в отношении которых у Банка нет безусловного права отсрочки их погашения в течение, по крайней мере, 12 месяцев после отчетной даты. В данной финансовой отчетности раскрыта дополнительная информация в соответствии с требованиями пересмотренного стандарта.

МСФО (IAS) 16 (пересмотренный в 2003 году) «Основные средства».

В настоящее время Банк придерживается политики прекращения начисления амортизации 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) 17 (пересмотренный в 2003 году) «Аренда».

Первоначальные прямые затраты, связанные с организацией финансового лизинга, в настоящее время учитываются как затраты будущих периодов в составе чистых инвестиций в лизинг. Финансовый лизинг теперь признается на дату начала лизинга, исходя из сумм, определенных на дату лизинговой сделки. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Датой лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. Пересмотренный МСФО (IAS) 17 применяется ретроспективно ко всем лизинговым отношениям в соответствии с переходными положениями данного стандарта.

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 стандарты или интерпретации (продолжение)

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. В настоящее время Банк отражает прибыли и убытки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в собственных средствах, а не на счете прибылей и убытков, как это было прежде.

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 и дебиторской задолженности, 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» на дату начала применения пересмотренного МСФО 39.

Прочие новые стандарты и интерпретации. Банк также не принял досрочно изменения к МСБУ 19 (Актуарные 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.

Влияние перехода на новые или пересмотренные стандарты. Влияние перехода на вышеуказанные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации на финансовую отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года и на результаты его деятельности за годы, закончившиеся на указанные даты, не является существенным.

6 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|---|------------------|------------------|
| Наличные средства | 268,521 | 229,315 |
| Текущие остатки по счетам в НБРК | 1,371,154 | 2,623,897 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: | | |
| - Республики Казахстан | 666,537 | 5,763 |
| - других стран | 2,838,682 | 284,549 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 5,144,894 | 3,143,524 |

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7 Средства в других банках

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|--|----------------|----------------|
| Текущие срочные депозиты в других банках | 834,812 | 345,635 |
| Итого средств в других банках | 834,812 | 345,635 |

По состоянию за 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 834,812 тысяч тенге (в 2004 г.: 345,635 тысяч тенге). См. Примечание 25.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|--|------------------|------------------|
| Текущие кредиты | 10,152,954 | 8,537,697 |
| Просроченные кредиты | 161 | 122 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (1,177,812) | (994,841) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 8,975,303 | 7,542,978 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|--|------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января | 994,841 | 656,064 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года | 182,975 | 338,777 |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные | (4) | - |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря | 1,177,812 | 994,841 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | | 2004 | |
|--|-------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Оптовая торговля | 4,494,892 | 44 | 2,311,184 | 27 |
| Строительство | 1,619,555 | 16 | 1,001,437 | 12 |
| Финансовые услуги | 1,171,446 | 12 | 1,361,778 | 16 |
| Производство | 884,250 | 9 | 2,005,183 | 23 |
| Издательские услуги | 524,438 | 5 | 693,033 | 8 |
| Коммунальные услуги | 444,644 | 4 | 336,135 | 4 |
| Транспорт | 360,092 | 4 | 70,400 | 1 |
| Физические лица | 224,823 | 2 | 47,190 | 1 |
| Бытовое обслуживание | - | - | 688,979 | 8 |
| Прочие | 428,975 | 4 | 22,500 | - |
| Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма) | 10,153,115 | 100 | 8,537,819 | 100 |

Кредиты, предоставленные десяти заемщикам в сумме 5,576,689 тысяч тенге, представляют 55% от общей суммы кредитного портфеля Банка за 31 декабря 2005 года.

Кредиты, предоставленные десяти заемщикам в сумме 5,225,577 тысяч тенге, представляют 61% от общей суммы кредитного портфеля Банка за 31 декабря 2004 года.

По состоянию за 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 8,975,303 тысячи тенге (2004 г.: 7,542,978 тысяч тенге). См. Примечание 25.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|--|----------------|----------------|
| Облигации МФРК (Евробонды) | 448,053 | 191,012 |
| Ноты НБРК | 381,150 | 669,568 |
| Итого инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 829,203 | 860,580 |

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Прим | 2005 | 2004 |
|---|------|----------------|----------------|
| Балансовая стоимость за 1 января | | 860,580 | 725,195 |
| Переоценка | 17 | (11,957) | (19,029) |
| Приобретение | | 3,372,996 | 737,500 |
| Реализация текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (3,432,956) | (530,442) |
| Курсовые разницы по долговым ценным бумагам | | 6,549 | (30,255) |
| Изменение в начисленных процентах | | 33,991 | (22,389) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | | 829,203 | 860,580 |

Евробонды – это выраженные в долларах США правительственные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Республики Казахстан. Евробонды выпущены с надбавкой к номинальной стоимости и подлежат погашению 5 ноября 2007 года, купонная ставка равняется приблизительно 11.125 процентам в 2005 году и ставка доходности к погашению равняется 4.95 процентам по состоянию за 31 декабря 2005 года (2004: 3.78 процента).

Ноты Национального Банка Республики Казахстан – это краткосрочные дисконтированные ноты, погашаемые по номинальной стоимости в размере 100 тенге в течение 30 дней с даты выпуска (2004: 180 и 360 дней). Ноты были погашены в январе 2006 года (2004: с июня по сентябрь 2005 года) и доходность к погашению по этим нотам составила от 1.32 до 2.32 процентов (2004: от 3.20 до 3.80 процентов).

По состоянию за 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи составила 829,203 тысячи тенге (2004 г.: 860,580 тысяч тенге). См. Примечание 25.

Географический анализ и анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

10 Основные средства и нематериальные активы

| | Прим. | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Прочие активы | Нематериальные активы | Итого |
|---|-------|----------------|-------------------------------------|---------------|-----------------------|----------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | | | |
| Стоимость на 1 января 2004 года | | 64,873 | 62,077 | 103,658 | 59,654 | 290,262 |
| Накопленная амортизация | | (19,435) | (34,551) | (42,834) | (17,136) | (113,956) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2004 | | 45,438 | 27,526 | 60,824 | 42,518 | 176,306 |
| Поступления | | - | 3,463 | 9,518 | 4,730 | 17,711 |
| Выбытия | | - | (21) | (1,010) | - | (1,031) |
| Амортизационные отчисления | 20 | (2,016) | (12,641) | (11,758) | (12,534) | (38,949) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2004 | | 43,422 | 18,327 | 57,574 | 34,714 | 154,037 |
| Стоимость на 31 декабря 2004 года | | 64,873 | 64,010 | 109,042 | 63,917 | 301,842 |
| Накопленная амортизация | | (21,451) | (45,683) | (51,468) | (29,203) | (147,805) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2004 года | | 43,422 | 18,327 | 57,574 | 34,714 | 154,037 |
| Поступления | | - | 3,068 | 10,672 | 30,585 | 44,325 |
| Выбытия | | - | (132) | (3,970) | - | (4,102) |
| Амортизационные отчисления | 20 | (2,015) | (10,101) | (14,628) | (16,100) | (42,844) |
| Переоценка | 17 | 453,193 | - | - | - | 453,193 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2005 года | | 494,600 | 11,162 | 49,648 | 49,199 | 604,609 |
| Стоимость/ оценка на 31 декабря 2005 года | | 787,088 | 60,346 | 109,359 | 94,036 | 1,050,829 |
| Накопленная амортизация | | (292,488) | (49,184) | (59,711) | (44,837) | (446,220) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2005 года | | 494,600 | 11,162 | 49,648 | 49,199 | 604,609 |

Проведена независимая оценка зданий на 31 декабря 2005 года. Оценку провел независимый лицензированный оценщик. Оценка была основана на стоимости замещения в отношении земли, рыночной стоимости в отношении зданий.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 453,193 тысячи тенге, которая представляет доход от переоценки зданий Банка. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2005 года составила бы 41,407 тысяч тенге.

11 Прочие активы

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Прим | 2005 | 2004 |
|---|-------------|----------------|----------------|
| Нереализованная прибыль по операциям с производными инструментами | 24 | 45,153 | 25,153 |
| Предоплата по налогам | | 23,243 | 33,070 |
| Дебиторы по гарантиям | | 13,398 | 20,750 |
| Дебиторы по капитальным вложениям | | 13,334 | 19,597 |
| Инвестиции | | 10,200 | 10,200 |
| Прочие | | 15,907 | 20,519 |
| За вычетом резервов под обесценение | | (94) | (18) |
| Итого прочих активов | | 121,141 | 129,271 |

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|--|-------------|-------------|
| Резерв под обесценение прочих активов за 1 января | 18 | - |
| Резерв под обесценение прочих активов в течение года | 76 | 18 |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря | 94 | 18 |

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 22. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

12 Средства других банков

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|--|---------------|----------------|
| Текущие срочные кредиты и депозиты банков | 42,739 | 256,058 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков | 6,471 | 7,763 |
| Итого средства других банков | 49,210 | 263,821 |

За 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 49,210 тысяч тенге (2004 г.: 263,821 тысячу тенге). См. Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

13 Средства клиентов

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|---|-------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 1,720,350 | 91,245 |
| - Срочные депозиты | 2,500 | 9,003 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 6,008,033 | 5,176,827 |
| - Срочные депозиты | 780,724 | 991,331 |
| Физические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 1,832,554 | 1,136,184 |
| - Срочные депозиты | 1,671,639 | 1,320,534 |
| Итого средств клиентов | 12,015,800 | 8,725,124 |

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 | % |
| Физические лица | 3,504,193 | 29 | 2,456,718 | 28 |
| Оптовая торговля | 2,302,371 | 19 | 1,477,649 | 17 |
| Правительственные органы | 1,643,563 | 14 | 91,887 | 1 |
| Производство электроэнергии | 1,232,609 | 10 | 1,186,568 | 14 |
| Бытовые услуги | 965,412 | 8 | 1,313,053 | 15 |
| Строительство | 559,371 | 5 | 741,893 | 9 |
| Производство металла | 472,003 | 4 | 335,466 | 4 |
| Пищевая промышленность | 281,784 | 2 | 114,521 | 1 |
| Нефтегазовый сектор | 129,126 | 1 | 47,216 | 1 |
| Транспорт | 112,912 | 1 | 216,338 | 2 |
| Розничная торговля | 73,468 | 1 | 112,673 | 1 |
| Прочие | 738,988 | 6 | 631,142 | 7 |
| Итого средств клиентов | 12,015,800 | 100 | 8,725,124 | 100 |

За 31 декабря 2005 года у Банка было 45 клиентов (2004 г. 34 клиента) с остатками свыше 30,000 тысяч тенге. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 4,577,900 тысяч тенге (2004 г.: 3,571,821 тысячу тенге) или 38% (2004 г.: 41%) от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2005 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 1,836,512 тысяч тенге (2004 г.: 67,979 тысяч тенге), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 23.

За 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 12,015,800 тысяч тенге (2004 г.: 8,725,124 тысячи тенге).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

14 Прочие заемные средства

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|--|----------------|----------------|
| Субординированный кредит | 409,118 | 380,727 |
| Итого прочих заемных средств | 409,118 | 380,727 |

Банк получил два субординированных кредита от ОАО «Альфа Банк» (Россия) в течение периода с декабря 1999 года по январь 2001 года. Срок погашения субординированного кредита в сумме 2.5 миллиона долларов США наступает 1 декабря 2007 года и срок погашения субординированного кредита в сумме 900 тысяч долларов США наступает 27 декабря 2008 года. Данные кредиты имеют годовую процентную ставку (за вычетом налога у источника выплаты) в размере соответственно 0.12 процента и 4.78 процента. Справедливая стоимость данных субординированных кредитов установлена как текущая стоимость потоков денежных средств в течение оставшегося срока кредита, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки. Ставка дисконта определена на основе действующих межбанковских рыночных ставок по заемным средствам со сходными характеристиками кредитования и погашения.

Требования родительского банка по субординированному кредиту будут удовлетворены только после удовлетворения требований прочих кредиторов Банка в полной мере.

За 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 409,118 тысяч тенге (2004 г.: 380,727 тысяч тенге). См. Примечание 25.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, по срокам привлечения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

15 Резерв под обязательства и отчисления и прочие обязательства

Резерв под обязательства и отчисления и прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|---|---------------|---------------|
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 27,225 | - |
| Кредиторская задолженность | 18,070 | 11,115 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 16,621 | 23,995 |
| Резерв на убытки по обязательствам кредитного характера | 11,175 | 2,991 |
| Начисленные затраты по вознаграждение сотрудникам | 7,899 | 6,705 |
| Прочие начисленные обязательства | 12,709 | 12,919 |
| Итого резерва под обязательства и отчисления и прочих обязательств | 93,699 | 57,725 |

15 Резерв под обязательства и отчисления и прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления и прочих отчислений:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Обязательства кредитного характера |
|---|---|
| Балансовая стоимость на 1 января 2004 года | 361 |
| Поступления, отраженные на счете прибылей и убытков | 2,630 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2004 года | 2,991 |
| Поступления, отраженные на счете прибылей и убытков | 8,184 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2005 года | 11,175 |

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 22. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

16 Уставный капитал, эмиссионный доход и обязательный резервный фонд

Уставный капитал Банка составляет 1,000,000 тысяч тенге. ОАО «Альфа Банк» (Россия) (далее «Учредитель») принадлежит 100 процентов общей суммы уставного капитала. До 10 марта 2004 года ОАО «Альфа Банк» (Россия) владело 99.54 процента от общей суммы уставного капитала, владельцем остальных 0.46 процента являлось ЗАО «Альфа-Траст» (Россия).

Объявленный, выпущенный и неоплаченный уставный капитал состоит из 100,000,000 простых акций (2004 г.: 100,000,000 шт.) номинальной стоимостью 10 казахстанских тенге каждая, что дает в сумме объявленный, выпущенный и неоплаченный уставный капитал, в размере 1,000,000,000 казахстанских тенге.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 16 сентября 1996 года, эмиссионным доходом является разница между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в казахстанские тенге по официальному курсу НБРК на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 16 сентября 1996 года была конвертирована в казахстанские тенге. В соответствии с законодательством Республики Казахстан часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между номинальной стоимостью акций и стоимостью внесенной валюты, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК Банк выделяет средства из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с разрешения официального собрания акционеров.

17 Прочие резервы

| | Резерв переоценки | | Итого резервов |
|--|--|-------------------|----------------|
| | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Основные средства | |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | |
| На 1 января 2004 года | 37,854 | - | 37,854 |
| Переоценка | (18,721) | - | (18,721) |
| Реализованный фонд переоценки | (308) | - | (308) |
| На 31 декабря 2004 года | 18,825 | - | 18,825 |
| Переоценка | (11,548) | 453,193 | 441,645 |
| Реализованный фонд переоценки | (409) | - | (409) |
| На 31 декабря 2005 года | 6,868 | 453,193 | 460,061 |

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу ценных бумаг. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

18 Процентные доходы и расходы

| | 2005 | 2004 |
|---|------------------|------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 1,115,725 | 1,044,203 |
| Средства в других банках | 41,896 | 45,475 |
| Корреспондентские счета в других банках | 37,600 | 3,260 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 33,385 | 43,223 |
| Итого процентных доходов | 1,228,606 | 1,136,161 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | 109,155 | 83,711 |
| Прочие заемные средства | 20,694 | 50,679 |
| Текущие/расчетные счета | 20,669 | 13,391 |
| Срочные вклады юридических лиц | 10,486 | 23,962 |
| Срочные депозиты банков | 4,252 | 14,741 |
| Прочее | 528 | 328 |
| Итого процентных расходов | 165,784 | 186,812 |
| Чистые процентные доходы | 1,062,822 | 949,349 |

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

19 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| - Расчетные операции | 267,223 | 230,160 |
| - Кассовые операции | 206,140 | 176,667 |
| - Операции с иностранной валютой | 137,411 | 86,948 |
| - Выданные гарантии | 17,451 | 19,538 |
| - Прочее | 32,061 | 19,702 |
| Итого комиссионных доходов | 660,286 | 533,015 |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
| Комиссионные расходы | | |
| - Кассовые операции | 46,027 | 29,470 |
| - Расчетные операции | 25,140 | 24,021 |
| - Прочие | 336 | 453 |
| Итого комиссионных расходов | 71,503 | 53,944 |
| Чистый комиссионный доход | 588,783 | 479,071 |

20 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Прим. | 2005 | 2004 |
|--|--------------|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала | | 353,832 | 313,097 |
| Услуги связи | | 36,139 | 29,196 |
| Прочие расходы по банковской деятельности | | 32,607 | 24,424 |
| Амортизация основных средств | 10 | 26,744 | 26,415 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | | 25,124 | 20,107 |
| Охрана | | 23,009 | 26,303 |
| Ремонт и содержание | | 16,860 | 9,504 |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 10 | 16,100 | 12,534 |
| Услуги инкассации | | 15,656 | 11,344 |
| Транспортные расходы | | 10,535 | 9,595 |
| Командировочные расходы | | 8,405 | 8,030 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | | 6,896 | 6,110 |
| Профессиональные услуги | | 7,535 | 6,311 |
| Административные расходы | | 6,012 | 6,009 |
| Аренда | | 5,230 | 6,313 |
| Представительские расходы | | 2,645 | 5,630 |
| Прочее | | 54,454 | 55,405 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | 647,783 | 576,327 |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения в размере 32,521 тысячу тенге (2004: 31,019 тысяч тенге).

21 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 | 354,225 | 151,783 |
| Отложенное налогообложение | - | - |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 354,225 | 151,783 |

Ставка налога на прибыль, применяемая в отношении большей части доходов Банка, составляет 30 процентов (2004 г.: 30 процентов). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 2005 | 2004 |
|---|------------------|----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 1,106,496 | 565,616 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2005г: 30% и 2004 г.:30%) | 331,949 | 169,685 |
| Поправки на не облагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Не облагаемые доходы | (36,355) | (24,979) |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 8,282 | 5,840 |
| - Прочие невременные разницы | (3,795) | (13,206) |
| - Процентные расходы, не подлежащие вычету | 4,349 | 13,308 |
| - Резервы под обесценение прочих активов и кредитных обязательств, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 44,421 | 794 |
| Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы | 5,374 | 341 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 354,225 | 151,783 |

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены ниже и отражаются по ставке 30 процентов (2004 г.: 30 процентов).

21 Налог на прибыль (продолжение)

| | 31 дек. 2003 | Отнесено/ (кредито- вано) на счет прибылей и убытков | 31 дек. 2004 | Отнесено/ (кредито- вано) на счет прибылей и убытков | 31 дек. 2005 |
|--|-----------------|---|-----------------|---|-----------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| Основные средства | - | 3,638 | 3,638 | 2,515 | 6,153 |
| Наращенные расходы | 6,740 | (4,894) | 1,846 | (762) | 1,084 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 6,740 | (1,256) | 5,484 | 1,753 | 7,237 |
| За вычетом не отраженного отложенного налогового актива | (1,522) | (341) | (1,863) | (5,374) | (7,237) |
| Признанный отложенный налоговый актив | 5,218 | (1,597) | 3,621 | (3,621) | - |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| Основные средства | (5,218) | 5,218 | - | - | - |
| Наращенные доходы/(расходы) | - | (3,621) | (3,621) | 3,621 | - |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | (5,218) | 1,597 | (3,621) | 3,621 | - |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - |

22 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, ликвидности и процентной ставки), операционного и юридического риска. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функции управления операционным и юридическим рисками должны обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также ежедневными лимитами риска при поставке торговых инструментов, например, форвардных валютнообменных контрактов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском будет осуществляться посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк будет управлять кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

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.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Казахстан | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,306,212 | 1,708,365 | 1,130,317 | 5,144,894 |
| Средства в других банках | 740,098 | - | 94,714 | 834,812 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8,894,205 | - | 81,098 | 8,975,303 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 829,203 | - | - | 829,203 |
| Нематериальные активы | 49,199 | - | - | 49,199 |
| Основные средства | 555,410 | - | - | 555,410 |
| Прочие активы | 121,141 | - | - | 121,141 |
| Итого активов | 13,495,468 | 1,708,365 | 1,306,129 | 16,509,962 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 122 | 42,739 | 6,349 | 49,210 |
| Средства клиентов | 11,324,310 | 128,373 | 563,117 | 12,015,800 |
| Прочие заемные средства | - | - | 409,118 | 409,118 |
| Резерв под обязательства и начисления и прочие обязательства | 93,427 | - | 272 | 93,699 |
| Итого обязательств | 11,417,859 | 171,112 | 978,856 | 12,567,827 |
| Чистая балансовая позиция | 2,077,609 | 1,537,253 | 327,273 | 3,942,135 |
| Обязательства кредитного характера (Примечание 23) | 4,480,436 | - | - | 4,480,436 |

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства в кассе и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Казахстан | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Де нежные средства и их эквиваленты | 2,853,212 | 47,719 | 242,593 | 3,143,524 |
| Средства в других банках | 250,017 | - | 95,618 | 345,635 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7,542,978 | - | - | 7,542,978 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 860,580 | - | - | 860,580 |
| Нематериальные активы | 34,714 | - | - | 34,714 |
| Основные средства | 119,323 | - | - | 119,323 |
| Прочие активы | 108,521 | 13,000 | 7,750 | 129,271 |
| Итого активов | 11,769,345 | 60,719 | 345,961 | 12,176,025 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 196,721 | 59,336 | 7,764 | 263,821 |
| Средства клиентов | 8,491,352 | 55,315 | 178,457 | 8,725,124 |
| Прочие заемные средства | - | - | 380,727 | 380,727 |
| Резерв под обязательства и начисления и прочие обязательства | 57,311 | - | 414 | 57,725 |
| Итого обязательств | 8,745,384 | 114,651 | 567,362 | 9,427,397 |
| Чистая балансовая позиция | 3,023,961 | (53,932) | (221,401) | 2,748,628 |
| Обязательства кредитного характера (Примечание 23) | 2,436,084 | - | - | 2,436,084 |

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний преобладающих обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе по валютам и в целом как по овернайт, так и дневным позициям, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2005 года.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Тенге | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|------------------|--------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,498,433 | 1,870,737 | 79,304 | 1,696,420 | 5,144,894 |
| Средства в других банках | - | 670,058 | - | 164,754 | 834,812 |
| Кредиты и авансы клиентам | 5,735,486 | 3,159,953 | 79,864 | - | 8,975,303 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 381,150 | 448,053 | - | - | 829,203 |
| Нематериальные активы | 49,199 | - | - | - | 49,199 |
| Основные средства | 555,410 | - | - | - | 555,410 |
| Прочие активы | 104,688 | 16,393 | - | 60 | 121,141 |
| Итого активов | 8,324,366 | 6,165,194 | 159,168 | 1,861,234 | 16,509,962 |
| Обязательства | | | | | |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Тенге | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
| Средства других банков | 6,338 | 11 | 42,739 | 122 | 49,210 |
| Средства клиентов | 6,363,582 | 3,721,730 | 80,359 | 1,850,129 | 12,015,800 |
| Прочие заемные средства | - | 409,118 | - | - | 409,118 |
| Резерв под обязательства и начисления и прочие обязательства | 88,453 | 5,042 | - | 204 | 93,699 |
| Итого обязательств | 6,458,373 | 4,135,901 | 123,098 | 1,850,455 | 12,567,827 |
| За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов | (45,153) | - | - | - | (45,153) |
| Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов | 1,820,840 | 2,029,293 | 36,070 | 10,779 | 3,896,982 |
| Валютные производные инструменты (Примечание 24) | 2,613,530 | (2,568,377) | - | - | 45,153 |
| Обязательства кредитного характера (Примечание 23) | 1,849,714 | 769,694 | 66,378 | 1,794,650 | 4,480,436 |

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Тенге | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,757,752 | 171,033 | 58,542 | 156,197 | 3,143,524 |
| Средства в других банках | 250,017 | - | - | 95,618 | 345,635 |
| Кредиты и авансы клиентам | 4,095,153 | 3,140,308 | 307,517 | - | 7,542,978 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 669,568 | 191,012 | - | - | 860,580 |
| Нематериальные активы | 34,714 | - | - | - | 34,714 |
| Основные средства | 119,323 | - | - | - | 119,323 |
| Прочие активы | 99,887 | 21,399 | 165 | 7,820 | 129,271 |
| Итого активов | 8,026,414 | 3,523,752 | 366,224 | 259,635 | 12,176,025 |
| Обязательства | | | | | |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Тенге | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
| Средства других банков | 9,466 | 254,233 | 122 | - | 263,821 |
| Средства клиентов | 5,921,665 | 2,331,622 | 251,617 | 220,220 | 8,725,124 |
| Прочие заемные средства | - | 380,727 | - | - | 380,727 |
| Резерв под обязательства и начисления и прочие обязательства | 50,261 | 6,040 | - | 1,424 | 57,725 |
| Итого обязательств | 5,981,392 | 2,972,622 | 251,739 | 221,644 | 9,427,397 |
| За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов | (25,153) | - | - | - | (25,153) |
| Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов | 5,956,239 | 2,972,622 | 251,739 | 221,644 | 9,402,244 |
| Валютные производные инструменты (Примечание 24) | 637,073 | (611,920) | - | - | 25,153 |
| Обязательства кредитного характера (Примечание 23) | 1,532,752 | 778,079 | 227 | 125,026 | 2,436,084 |

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 24 суммы в разбивке по валютам представлены развернутым итогом. Чистая общая сумма представляет справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по «овернайт» депозитам, счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением 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 точности 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. Предполагается, что датой погашения некоторых активов, например, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия), является дата ожидаемой реализации активов.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2005 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 12 месяцев | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5,135,020 | 9,874 | - | - | 5,144,894 |
| Средства в других банках | 740,098 | 94,714 | - | - | 834,812 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1,591,240 | 5,655,811 | 336,461 | 1,391,791 | 8,975,303 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 381,150 | - | - | 448,053 | 829,203 |
| Нематериальные активы | - | - | - | 49,199 | 49,199 |
| Основные средства | - | - | - | 555,410 | 555,410 |
| Прочие активы | 95,562 | - | - | 25,579 | 121,141 |
| Итого активов | 7,943,070 | 5,760,399 | 336,461 | 2,470,032 | 16,509,962 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 6,471 | 42,739 | - | - | 49,210 |
| Средства клиентов | 9,621,560 | 271,888 | 928,842 | 1,193,510 | 12,015,800 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 409,118 | 409,118 |
| Резерв под обязательства и начисления и прочие обязательства | 93,699 | - | - | - | 93,699 |
| Итого обязательств | 9,721,730 | 314,627 | 928,842 | 1,602,628 | 12,567,827 |
| Чистый разрыв ликвидности | (1,778,660) | 5,445,772 | (592,381) | 867,404 | 3,942,135 |
| Совокупный чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2005 года | (1,778,660) | 3,667,112 | 3,074,731 | 3,942,135 | |

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2004 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 12 месяцев | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,143,524 | - | - | - | 3,143,524 |
| Средства в других банках | 250,017 | 95,618 | - | - | 345,635 |
| Кредиты и авансы клиентам | 394,867 | 4,743,896 | 834,075 | 1,570,140 | 7,542,978 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 860,580 | - | - | - | 860,580 |
| Нематериальные активы | - | - | - | 34,714 | 34,714 |
| Основные средства | - | - | - | 119,323 | 119,323 |
| Прочие активы | 32,074 | 31,184 | 15,786 | 50,227 | 129,271 |
| Итого активов | 4,681,062 | 4,870,698 | 849,861 | 1,774,404 | 12,176,025 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 204,485 | 59,336 | - | - | 263,821 |
| Средства клиентов | 6,950,593 | 50,291 | 1,095,301 | 628,939 | 8,725,124 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 380,727 | 380,727 |
| Резерв под обязательства и начисления и прочие обязательства | 29,817 | 3,913 | 8,998 | 14,997 | 57,725 |
| Итого обязательств | 7,184,895 | 113,540 | 1,104,299 | 1,024,663 | 9,427,397 |
| Чистый разрыв ликвидности | (2,503,833) | 4,757,158 | (254,438) | 749,741 | 2,748,628 |
| Совокупный чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2004 года | (2,503,833) | 2,253,325 | 1,998,887 | 2,748,628 | |

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков 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 его 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.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении гарантий и по аккредитивам 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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний превалирующих рыночных процентных ставок на его 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 вызывать убытки. 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 договоров или срокам погашения, в зависимости от того, которая из указанных дат является более ранней.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5,135,020 | 9,874 | - | - | - | 5,144,894 |
| Средства в других банках | 740,098 | 94,714 | - | - | - | 834,812 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1,591,240 | 5,655,811 | 336,461 | 1,391,791 | - | 8,975,303 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 381,150 | - | - | 448,053 | - | 829,203 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 49,199 | 49,199 |
| Основные средства | - | - | - | - | 555,410 | 555,410 |
| Прочие активы | 95,562 | - | - | 25,579 | - | 121,141 |
| Итого активов | 7,943,070 | 5,760,399 | 336,461 | 1,865,423 | 604,609 | 16,509,962 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 6,471 | 42,739 | - | - | - | 49,210 |
| Средства клиентов | 9,621,560 | 271,888 | 928,842 | 1,193,510 | - | 12,015,800 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 409,118 | - | 409,118 |
| Резерв под обязательства и начисления и прочие обязательства | 93,699 | - | - | - | - | 93,699 |
| Итого обязательств | 9,721,730 | 314,627 | 928,842 | 1,602,628 | - | 12,567,827 |
| Чистый разрыв ликвидности | (1,778,660) | 5,445,772 | (592,381) | 262,795 | 604,609 | 3,942,135 |
| Совокупный чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2005 года | (1,778,660) | 3,667,112 | 3,074,731 | 3,337,526 | 3,942,135 | |

22 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.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Не денеж- ные | Итого |
|---|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,143,524 | - | - | - | - | 3,143,524 |
| Средства в других банках | 250,017 | 95,618 | - | - | - | 345,635 |
| Кредиты и авансы клиентам | 394,867 | 4,743,896 | 834,075 | 1,570,140 | - | 7,542,978 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 860,580 | - | - | - | - | 860,580 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 34,714 | 34,714 |
| Основные средства | - | - | - | - | 119,323 | 119,323 |
| Прочие активы | 32,074 | 31,184 | 15,786 | - | 50,227 | 129,271 |
| Итого активов | 4,681,062 | 4,870,698 | 849,861 | 1,570,140 | 204,264 | 12,176,025 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 204,485 | 59,336 | - | - | - | 263,821 |
| Средства клиентов | 6,950,593 | 50,291 | 1,095,301 | 628,939 | - | 8,725,124 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 380,727 | - | 380,727 |
| Резерв под обязательства и начисления и прочие обязательства | 29,817 | 3,913 | 8,998 | 14,997 | - | 57,725 |
| Итого обязательств | 7,184,895 | 113,540 | 1,104,299 | 1,024,663 | - | 9,427,397 |
| Чистый разрыв ликвидности | (2,503,833) | 4,757,158 | (254,438) | 545,477 | 204,264 | 2,748,628 |
| Совокупный чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2004 года | (2,503,833) | 2,253,325 | 1,998,887 | 2,544,364 | 2,748,628 | |

22 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 валют для долговых финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

| % в год | 2005 | | | | 2004 | | | |
|---|------------|-------|------|---------------|------------|-------|------|---------------|
| | Доллар США | Тенге | Евро | Прочие валюты | Доллар США | Тенге | Евро | Прочие валюты |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.8 | 0.0 | 0.0 | 0.5 | 0.0 | 0.7 | 0.6 | 1.2 |
| Средства в других банках | 3.4 | - | - | 7.5 | - | 2.9 | - | 7.9 |
| Кредиты и авансы клиентам | 12.8 | 11.4 | 7.3 | - | 12.8 | 13.4 | 12.2 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8.3 | 3.2 | - | - | 8.4 | 3.6 | - | - |

| % в год | 2005 | | | | 2004 | | | |
|------------------------------------|------------|-------|------|---------------|------------|-------|------|---------------|
| | Доллар США | Тенге | Евро | Прочие валюты | Доллар США | Тенге | Евро | Прочие валюты |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | 4.2 | 0.7 | 4.2 | 0.0 | 3.1 | 2.7 | 5.2 | - |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | 0.1 | 0.4 | 0.0 | 0.0 | 0.1 | 0.3 | 0.3 | - |
| - срочные вклады физических лиц | 6.5 | 8.5 | 6.5 | 3.6 | 6.8 | 6.2 | 6.8 | 2.6 |
| - срочные депозиты юридических лиц | 3.0 | 1.7 | - | - | 4.0 | 2.4 | - | - |
| Прочие заемные средства | 6.0 | - | - | - | 6.0 | - | - | - |

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

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе нормальной 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 сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в казахстанском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Три последних налоговых года остаются открытыми для проверки налоговыми органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых клиентом ресурсов. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие безотзывную гарантию того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к Банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками, обеспечены соответственными поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямые кредиты.

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 подвержен 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> | Прим. | 2005 | 2004 |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | | 2,295,632 | 2,005,851 |
| Импортные аккредитивы | 13 | 1,836,512 | 67,979 |
| Выданные гарантии | | 324,542 | 287,612 |
| Экспортные аккредитивы | | 34,925 | 77,633 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | 15 | (11,175) | (2,991) |
| Итого обязательств кредитного характера | | 4,480,436 | 2,436,084 |

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.

24 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.

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.

| | Прим. | 2005 | 2004 |
|--|-----------|----------------------------|----------------------------|
| | | Форварды по чистым активам | Форварды по чистым активам |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | |
| Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату: | | | |
| - Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+) | 25 | 408,298 | - |
| - Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-) | | (2,976,675) | (611,920) |
| - Дебиторской задолженности в тенге, погашаемой при расчете (+) | | 3,005,461 | 637,073 |
| - Кредиторской задолженности в тенге, выплачиваемой при расчете (-) | | (391,931) | - |
| Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов | 11 | 45,153 | 25,153 |

Банк отразил чистую прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами в сумме 186,049 тысяч тенге (2004 г.: 127,528 тысяч тенге) по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик 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.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основана на суммах будущих предполагаемых потоков денежных средств, дисконтированных по действующим процентным ставкам для новых инструментов с подобным уровнем кредитного риска и сроками, оставшимися до погашения. Касательно предполагаемой справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам смотрите соответственно примечания 7 и 8.

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. Примечания 24.

26 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 указаны остатки на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года по операциям со связанными сторонами:

| | 31 декабря 2005 | | 31 декабря 2004 | |
|--|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| | Учреди- тель | Члены Правле- ния | Учреди- тель | Члены Правле- ния |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | |
| Средства в других банках (с договорной процентной ставкой: 2005г.: 5.25-7.25%; 2004г.: 8.5-9.25%) | 359,879 | - | 224,086 | - |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (с договорной процентной ставкой: 2005г.: 11-14%; 2004г.: 11-16%) | - | 32,084 | - | 3,305 |
| Дебиторы по гарантиям | - | - | 7,750 | - |
| Средства других банков | 6,349 | - | 7,641 | - |
| Средства клиентов (с договорной процентной ставкой: 2005г.: 3.5-9%; 2004г.: 6.5-10%) | - | 10,379 | - | 44,774 |
| Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой: 2005г. и 2004г.: 0.12-4.78%) | 409,118 | - | 380,727 | - |

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2005 и 2004 годы:

| | 2005 | | 2004 | |
|--|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| | Учреди- тель | Члены Правле- ния | Учреди- тель | Члены Правле- ния |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | |
| Процентные доходы | 11,370 | 1,948 | 7,277 | 595 |
| Процентные расходы | 20,694 | 392 | 50,679 | 1,350 |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности | - | (1,589) | - | (91) |

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года по операциям со связанными сторонами:

| | 31 декабря 2005 | | 31 декабря 2004 | |
|---|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| | Учреди- тель | Члены Правле- ния | Учреди- тель | Члены Правле- ния |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | |
| Гарантии, полученные Банком на конец года | - | 83,398 | - | 33,694 |
| Прочие условные обязательства | - | 3,513 | - | 2,205 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2005 и 2004 гг., представлена ниже:

| | 2005 | | 2004 | |
|--|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| | Учреди- тель | Члены Правле- ния | Учреди- тель | Члены Правле- ния |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | - | 47,243 | - | 17,408 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | - | 18,685 | - | 18,322 |

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.

В 2005 году общая сумма вознаграждения членов Правления, включая заработную плату, дискреционные премии и прочие единовременные компенсации, составила 78,824 тысячи тенге (2004г.: 59,310 тысяч тенге).