

25 March, 2007

OFFICE

Client - 5

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Финансовая отчётность

Год, закончившийся 31 декабря 2006 года

С отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Бухгалтерский баланс	1
Отчёт о доходах и расходах	2
Отчёт об изменениях в собственном капитале	3
Отчёт о движении денег	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основная деятельность	5
2. Основы подготовки финансовой отчётности	5
3. Обзор основных аспектов учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	10
5. Наличные средства и средства в НБРК	11
6. Средства в кредитных учреждениях	11
7. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12
8. Основные средства	12
9. Нематериальные активы	13
10. Налогообложение	13
11. Отчисления на обесценение и резервы	14
12. Средства кредитных учреждений	14
13. Средства клиентов	14
14. Собственный капитал	15
15. Финансовые и условные обязательства	15
16. Чистый доход от комиссионных и сборов	16
17. Заработная плата и прочие операционные расходы	16
18. Управление финансовыми рисками	16
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
20. Сделки со связанными сторонами	20
21. Достаточность капитала	21

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Правлению АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчётности АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы», которая включает бухгалтерский баланс на 31 декабря 2006 года, отчёт о доходах и расходах, отчёт об изменениях в собственном капитале и отчёт о движении денег за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и примечания к финансовой отчётности.

Ответственность руководства за финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений, вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учётной политики; и осуществление бухгалтерских оценок, которые соответствуют данным обстоятельствам.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчётности на основании проведённого нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку с тем, чтобы получить достаточную уверенность в том, что в финансовой отчётности отсутствуют существенные искажения.

Аудит включает осуществление процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и раскрытий в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку уместности использованной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, равно как и оценку общего представления финансовой отчётности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основания для выражения нашего аудиторского заключения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность даёт достоверное представление о финансовом положении АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» на 31 декабря 2006 года и о результатах его деятельности и о движении денег, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.


Евгений Жемалетдинов,
Партнер по аудиту/ Генеральный Директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года.



Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики Казахстан: серия
МФЮ – 2, № 0000003, выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан от 15 июля 2005 года.



26 февраля 2007 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**На 31 декабря 2006 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Активы			
Наличные средства и средства в НБРК	5	3.006.766	2.031.871
Средства в кредитных учреждениях	6	59.416	1.119.128
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	562.437	597.588
Основные средства	8	41.243	60.239
Нематериальные активы	9	23.378	27.781
Текущий налоговый актив		—	5.004
Отсроченный налоговый актив	10	1.926	—
Прочие активы		13.108	6.866
Итого активов		3.708.274	3.848.477
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	12	14.160	—
Средства клиентов	13	1.855.393	2.219.612
Текущее налоговое обязательство		8.796	—
Прочие обязательства		15.910	16.983
Итого обязательств		1.894.259	2.236.595
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	1.417.387	1.417.387
Нераспределённый доход		396.628	194.495
Итого собственного капитала		1.814.015	1.611.882
Итого собственного капитала и обязательств		3.708.274	3.848.477

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Чжао Гуочжан



Председатель Правления

Татьяна Маурер

Главный бухгалтер

26 февраля 2007 года

Прилагаемые примечания на страницах 5 - 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2006 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Доходы, связанные с получением вознаграждения			
Средства в кредитных учреждениях и НБРК		123.240	49.434
Ценные бумаги		62.956	73.970
Займы клиентам		—	1.312
		186.196	124.716
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения			
Средства клиентов		(8.562)	(6.434)
		177.634	118.282
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения			
Сторнирование провизий по активам, по которым начисляется вознаграждение	11	—	5.813
Чистый доход, после сторнирования провизий по активам по которым начисляется вознаграждение		177.634	124.095
Доходы в виде комиссионных и сборов	16	176.859	130.130
Расходы в виде комиссионных и сборов	16	(2.272)	(4.431)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов		174.587	125.699
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		74.657	63.121
- курсовые разницы		1.575	(978)
Прочий доход		1.698	740
Доходы, не связанные с получением вознаграждения		77.930	62.883
Зарплата и прочие вознаграждения	17	(62.903)	(51.154)
Прочие операционные расходы	17	(70.424)	(68.668)
Износ и амортизация		(26.452)	(28.839)
Налоги, помимо подоходного налога		(1.515)	(1.606)
(Сторнирование провизий) обесценение прочих активов	11	50	(82)
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения		(161.244)	(150.349)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу		268.907 ✓	162.328
Расходы по подоходному налогу	10	(66.774) ✓	(3.688)
Доход за год		202.133 ✓	158.640

Прилагаемые примечания на страницах 5 - 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ**За год, закончившийся 31 декабря 2006 года***(В тысячах тенге)*

	2006	2005
Движение денег от операционной деятельности:		
Доход до учёта расходов по подоходному налогу	268.907	162.328
Корректировки на:		
Износ и амортизацию	26.452	28.839
Инвестиционные убытки по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.239	3.941
Нереализованная отрицательная курсовая разница	981	547
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	40	163
(Сторнирование провизий) обесценение прочих активов	(50)	82
Сторнирование провизий по активам, по которым начисляется вознаграждение	—	(5.813)
Доход от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	300.569	190.087
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:		
Займы клиентам	—	260.000
Прочие активы	(1.188)	2.270
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства кредитных учреждений	14.160	—
Средства клиентов	(324.364)	515.449
Прочие обязательства	(5.492)	(155.162)
Деньги, (использованные в) полученные от операционной деятельности, нетто, до уплаты подоходного налога	(16.315)	812.644
Подоходный налог уплаченный	(54.900)	(7.980)
Деньги, (использованные в) полученные от операционной деятельности, нетто	(71.215)	804.664
Движение денег от инвестиционной деятельности:		
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	695.473
Приобретение основных средств	(2.976)	(4.341)
Приобретение нематериальных активов	(117)	(2.131)
Чистое (использование) поступление денег от инвестиционной деятельности	(3.093)	689.001
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Поступления от увеличения уставного капитала	—	162.507
Чистое поступление денег от финансовой деятельности	—	162.507
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(10.509)	34.350
Чистое изменение в деньгах и их эквивалентах	(84.817)	1.690.522
Деньги и их эквиваленты на начало года	3.150.999	1.460.477
Деньги и их эквиваленты на конец года	3.066.182	3.150.999
Дополнительная информация:		
Вознаграждение полученное	186.276	123.602
Вознаграждение уплаченное	8.434	4.187

Прилагаемые примечания на страницах 5 - 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

1. Основная деятельность

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее по тексту «Банк») предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Казахстане. Банк был образован в Республике Казахстан в форме филиала «Торгово-промышленного Банка Китая» («ТПБК») 3 марта 1993 года. 25 марта 1994 года филиал был преобразован в ЗАО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы». 5 мая 2005 года Банк был перерегистрирован под именем АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы». Единственным акционером Банка является ТПБК («Материнская компания»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 174, выданной 9 марта 2006 года.

Зарегистрированный адрес Банка: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова 110. На 31 декабря 2006 года у Банка не было ни филиалов, ни дочерних организаций.

2. Основы подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»). Финансовая отчётность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением раскрытого в приведённой далее учётной политике. Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Изменения в учётной политике

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: «Финансовые гарантии», вступающей в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или после этой даты. Данная поправка регулирует учёт договоров финансовых гарантий и поручительств поручителем. Согласно новой редакции МСБУ 39, финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определённой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и суммы, первоначально признанной в бухгалтерском балансе, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определённой в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».

Применение указанного выше положения не оказало существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО, ещё не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («Интерпретации»), которые были выпущены, но ещё не вступили в силу:

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

Поправка к МСФО 1 «Представление финансовой отчётности» - «Раскрытие информации в отношении капитала»;

Интерпретация 8 «Сфера действия МСФО 2»;

Интерпретация 9 «Повторная оценка встроенных производных инструментов»;

Интерпретация 10 «Промежуточная финансовая отчётность и обесценение»;

Интерпретация 11 «МСФО 2 – Операции внутри группы и операции с собственными акциями»;

Интерпретация 12 «Концессии на оказание услуг».

По мнению Банка, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на финансовую отчётность Банка в течение первоначального периода их применения, за исключением раскрытия новой информации в соответствии с МСФО 7, которая позволит пользователям финансовой отчётности оценить значение операций с финансовыми инструментами для Банка, природы и размера рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также цели, политику и процедуры, используемые Банком для управления капиталом.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных аспектов учётной политики

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО 39, в зависимости от ситуации, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и, тогда когда это допустимо и уместно Банк пересматривает присвоенные категории на конец каждого финансового года.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берёт на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учёте, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отражённой суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки вознаграждения. Указанный расчёт производится с учётом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки вознаграждения, а также с учётом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Доходы и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчёте о доходах и расходах при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчёте о доходах и расходах при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с погашением обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Привлечённые средства

Привлечённые средства, включающиеся в себя средства кредитных учреждений, средства клиентов первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания, привлечённые средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и убытки признаются в отчёте о доходах и расходах при прекращении признания привлечённых средств, а также в процессе амортизации.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных аспектов учётной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Резервы на обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В случае наличия объективных признаков возникновения убытка в результате обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, сумма такого убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчётных будущих денежных потоков (за исключением будущих потерь по кредиту, которые ещё не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке вознаграждения по финансовому активу (т.е. по эффективной ставке вознаграждения, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму резерва на обесценение. Сумма убытка отражается в отчёте о доходах и расходах.

Расчёт текущей стоимости расчётных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Сначала Банк определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Активы, не оцениваемые в отдельности на предмет обесценения, и в отношении которых признаётся или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Если в последующем периоде происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учёте суммы убытка от обесценения, то ранее отражённая сумма убытка восстанавливается. Любое последующее восстановление суммы убытка от обесценения отражается в отчёте о доходах и расходах при том условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превышает его амортизированную стоимость.

Если актив является безнадёжным, он списывается за счёт соответствующего резерва на обесценение. Такие активы списываются после выполнения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает сумму расходов по обесценению финансовых активов, отражаемую в отчёте о доходах и расходах.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объёме третьему лицу без существенных задержек на основании соглашений о «перераспределении»; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных аспектов учётной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования:

	<i>Годы</i>
Здания	8
Мебель и принадлежности	9
Компьютеры и офисное оборудование	4
Улучшение арендованного имущества	5
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет и, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию или тестированию нового программного обеспечения или программного обеспечения, подвергнутого существенному усовершенствованию) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Банк в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения разработки программного обеспечения для последующего его использования или продажи, своё намерение завершить разработку данного актива и способность его использовать или продать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения производства данного актива и способность проведения достоверной оценки расходов, понесённых в ходе его разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Резервы

Резервы признаются в случае, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных аспектов учётной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по справедливой стоимости полученных или уплаченных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки вознаграждения. Комиссии за предоставление займов клиентам включаются в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами, и отражаются в качестве корректировки фактической доходности по займам. Комиссионные, сборы и другие доходы, и расходы обычно отражаются на основе принципа начисления после оказания услуги. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг. Стоимость услуг по управлению активами, связанному с инвестиционными фондами, отражается в том отчётном периоде, когда эти услуги были оказаны. Тот же принцип применяется в отношении учёта расходов на услуги по управлению активами, имуществом юридического или физического лица, финансового планирования и депозитария, оказываемые в течение длительного периода времени.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о доходах и расходах как доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2006 и 2005 годов официальный курс НБРК составлял 127,0 тенге и 133,98 тенге за 1 доллар США соответственно.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределённости оценок на отчётную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчётного года:

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2006 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможне будут подтверждены.

(В тысячах тенге)

5. Наличные средства и средства в НБРК

Наличные средства и средства в НБРК включают:

	2006	2005
Наличность в кассе	266.203	140.213
Текущие счета в НБРК	119.260	90.851
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения до 90 дней	2.621.303	1.800.807
Наличные средства и средства в НБРК	3.006.766	2.031.871

Далее представлены ставки вознаграждения и сроки погашения по срочным вкладам:

	2006		2005	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения до 90 дней	4,5%	2007	3,5%	2006

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться либо в форме вкладов в НБРК, либо текущих счетов, либо в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании среднемесячного остатка совокупной суммы вкладов в НБРК, текущих счетов и физических денежных средств. Таким образом, на использование указанных средств налагаются определенные ограничения. На 31 декабря 2006 года сумма обязательных резервов составляла 137.367 тысяч тенге (31 декабря 2005 года – 84.952 тысячи тенге).

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	2006	2005
Текущие счета в других банках	59.416	770.673
Срочные вклады в других банках со сроком погашения до 90 дней	–	348.455
Средства в кредитных учреждениях	59.416	1.119.128

Ставки вознаграждения по текущим счетам в других банках:

	2006			2005		
	Доллары США	Евро	Японские иены	Доллары США	Евро	Японские иены
Текущие счета в Материнском банке	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,3%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,45%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,3%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,3%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,45%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,3%
Текущие счета в других банках, находящихся в ОЭСР	Ставка по федеральным фондам за вычетом 0,5%	–	–	Ставка по федеральным фондам за вычетом 0,3%	–	–

Далее представлены ставки вознаграждения и сроки погашения по срочным вкладам в других банках:

	2006		2005	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Срочные вклады в других банках со сроком погашения до 90 дней	–	–	2,2%	2006

(В тысячах тенге)

7. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	2006		2005	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Казначейские векселя Министерства финансов	562.437	552.450	597.588	581.900

На 31 декабря 2006 и 2005 годов номинальная ставка вознаграждения казначейских векселей Министерства финансов составляла 11,125% годовых, срок погашения данных векселей - 2007 год.

8. Основные средства

Движение основных средств в 2006 и 2005 годах представлено следующим образом:

	Здания	Капиталь- ные расходы на аренду недвижи- мости	Компью- терное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Прочее	Итого
Стоимость:						
31 декабря 2004 г.	49.035	28.551	31.062	23.716	17.938	150.302
Поступления	—	928	329	—	3.084	4.341
Выбытия	—	—	(2.452)	—	(59)	(2.511)
31 декабря 2005 г.	49.035	29.479	28.939	23.716	20.963	152.132
Поступления	—	93	1.370	—	1.513	2.976
Выбытия	—	—	(344)	—	—	(344)
31 декабря 2006 г.	49.035	29.572	29.965	23.716	22.476	154.764
Накопленный износ:						
31 декабря 2004 г.	(21.716)	(14.787)	(21.930)	(7.117)	(4.321)	(69.871)
Начисление	(5.884)	(5.788)	(5.618)	(4.743)	(2.416)	(24.449)
Выбытия	—	—	2.394	—	33	2.427
31 декабря 2005 г.	(27.600)	(20.575)	(25.154)	(11.860)	(6.704)	(91.893)
Начисление	(5.885)	(5.904)	(2.794)	(4.743)	(2.615)	(21.941)
Выбытия	—	—	313	—	—	313
31 декабря 2006 г.	(33.485)	(26.479)	(27.635)	(16.603)	(9.319)	(113.521)
Чистая остаточная стоимость:						
31 декабря 2006 г.	15.550 ✓	3.093 ✓	2.330 ✓	7.113 ✓	13.157 ✓	41.243 ✓
31 декабря 2005 г.	21.435	8.904	3.785	11.856	14.259	60.239
31 декабря 2004 г.	27.319	13.764	9.132	16.599	13.617	80.431

(В тысячах тенге)

9. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов в течение 2006 и 2005 годов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Стоимость:			
31 декабря 2004 г.	23.375	18.368	41.743
Поступления	2.009	122	2.131
Выбытия	—	(160)	(160)
31 декабря 2005 г.	25.384	18.330	43.714
Поступления	—	117	117
Выбытия	—	(274)	(274)
31 декабря 2006 г.	25.384	18.173	43.557
Накопленная амортизация:			
31 декабря 2004 г.	(8.691)	(2.933)	(11.624)
Начисление	(2.371)	(2.019)	(4.390)
Выбытия	—	81	81
31 декабря 2005 г.	(11.062)	(4.871)	(15.933)
Начисление	(2.559)	(1.952)	(4.511)
Выбытия	—	265	265
31 декабря 2006 г.	(13.621)	(6.558)	(20.179)
Чистая остаточная стоимость:			
31 декабря 2006 г.	11.763	11.615	23.378
31 декабря 2005 г.	14.322	13.459	27.781
31 декабря 2004 г.	14.684	15.435	30.119

10. Налогообложение

Республика Казахстан является единственной налоговой юрисдикцией, в которой доход Банка облагается налогом.

Расходы на уплату подоходного налога включают:

	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Начисление текущего налога	68.700	3.688
Отсроченная налоговая выгода	(1.926)	—
Расходы по подоходному налогу	66.774	3.688

Сверка между расходами по подоходному налогу, отраженными в прилагаемой финансовой отчетности, и доходом до уплаты налогов, умноженным на нормативную ставку налога 30% за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Доход до уплаты налога	268.907	162.328
Нормативная ставка налога	30%	30%
Теоретический расход по подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	80.672	48.698
Расходы, не относимые на вычет:		
Амортизационные отчисления	1.782	2.142
Расходы на услуги связи	1.182	459
Представительские расходы	960	35
Налоги	323	301
Страхование	193	218
Прочее	877	520
Доход, не подлежащий налогообложению:		
Государственные ценные бумаги	(18.887)	(22.191)
Изменение в резерве оценки	(328)	(26.494)
Расходы по подоходному налогу	66.774	3.688

(В тысячах тенге)

10. Налогообложение (продолжение)

Отсроченные налоговые активы и обязательства включали следующее:

	2006	2005
Отсроченные налоговые активы:		
Основные средства и нематериальные активы	1.926	328
Минус: оценка резерва	—	(328)
Чистые отсроченные налоговые активы	1.926	—

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные как республиканскими, так и местными органами власти. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. Применяемые нормативно-правовые акты зачастую являются неясными или не существуют, и всего несколько прецедентов было установлено. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между министерствами и организациями, так и внутри их, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, неустойки и пеню. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

11. Отчисления на обесценение и резервы

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, представлено следующим образом:

	Займы клиентам
31 декабря 2004 г.	5.813
Сторнирование	(5.813)
31 декабря 2005 г.	—
31 декабря 2006 г.	—

Движение в резервах на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2004 г.	—
Начисление	82
31 декабря 2005 г.	82
Сторнирование	(50)
31 декабря 2006 г.	32

Резервы на обесценение активов вычитаются из балансовой стоимости относящихся к ним активов.

12. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря 2006 года в суммы средств кредитных учреждений включен текущий счет без начисления вознаграждения в банке в стране, не входящей в ОЭСР.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2006	2005
Текущие счета	1.695.941	2.104.613
Срочные вклады	89.952	114.999
Вклад, являющийся обеспечением по гарантиям	69.500	—
Средства клиентов	1.855.393	2.219.612

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось 75% и 80% общей суммы средств клиентов.

(В тысячах тенге)

13. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов включают счета следующих типов клиентов:

	2006	2005
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	470.281	1.308.984
Физические лица	361.506	320.040
Государственные предприятия	864.154	475.589
	1.695.941	2.104.613
Срочные вклады:		
Физические лица	89.952	114.999
	89.952	114.999
Удерживаемые как обеспечение по гарантиям	69.500	—
Средства клиентов	1.855.393	2.219.612

Далее представлен анализ клиентов по секторам экономики:

	2006	%	2005	%
Государственные предприятия	864.154	47%	475.589	21%
Физические лица	451.458	24%	435.039	20%
Нефть и газ	336.643	18%	975.749	44%
Строительство	84.699	5%	92.804	4%
Удерживаемые как обеспечение по гарантиям	69.500	4%	—	—
Транспорт и связь	14.619	1%	687	0%
Торговля	7.915	0%	12.490	1%
Услуги	7.199	0%	1.727	0%
Инженерные услуги	—	0%	225.119	10%
Прочие	19.206	1%	408	0%
	1.855.393	100%	2.219.612	100%

14. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов Банк имел 2.259 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных простых акций. Все разрешенные к выпуску простые акции были выпущены и полностью оплачены. Каждая простая акция дает право на один голос, и не дает право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют номинальную стоимость 627.440 тенге каждая. Движение акций в обращении, выпущенных и полностью оплаченных представлено следующим образом:

	Количество акций	Номинальная стоимость
	Простые акции	Простые акции
31 декабря 2004 г.	2.000	1.254.880
Увеличение уставного капитала	259	162.507
31 декабря 2005 г.	2.259	1.417.387
Увеличение уставного капитала	—	—
31 декабря 2006 г.	2.259	1.417.387

15. Финансовые и условные обязательства**Финансовые и условные обязательства**

Финансовые и условные обязательства Банка представлены следующим образом:

	2006	2005
Обязательства, связанные с кредитами		
Гарантии	69.500	—
Минус залог наличных денег	(69.500)	—
Финансовые и условные обязательства	—	—

(В тысячах тенге)

16. Чистый доход от комиссионных и сборов

Чистый доход от комиссионных и сборов включает:

	2006	2005
Переводные операции	156.043	113.332
Операции с наличностью	12.705	8.171
Прочие	8.111	8.627
Доход от сборов и комиссионных	176.859	130.130
Переводные операции	(1.303)	(2.501)
Прочие	(969)	(1.930)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(2.272)	(4.431)
Чистый доход от комиссионных и сборов	174.587	125.699

17. Заработная плата и прочие операционные расходы

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	2006	2005
Заработная плата и бонусы	56.664	45.759
Социальный налог	6.239	5.395
Заработная плата и другие выплаты	62.903	51.154
Аренда	17.082	17.082
Услуги по информационным технологиям	9.206	5.861
Охрана	8.524	8.686
Услуги связи	8.491	7.846
Административные расходы	8.267	8.048
Расходы на инкассирование наличности	5.826	6.273
Представительские расходы	3.202	1.955
Профессиональные услуги	2.874	3.848
Страхование вкладов	2.401	2.960
Командировочные расходы	2.321	2.570
Транспортировка	1.413	1.009
Прочее	817	2.530
Прочие операционные расходы	70.424	68.668

18. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных элементов в операциях Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски и риски, связанные с ликвидностью, изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме в установленные сроки. Банк определяет уровни кредитного риска, который он принимает, посредством ограничения сумм риска по одному заемщику или группам заемщиков, а также по отраслевым и географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска применительно к заемщику или продукту, отрасли, географическому расположению ежеквартально утверждаются Правлением. При необходимости Банк привлекает обеспечение для большинства выдаваемых им кредитов. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодный или более частый анализ.

Уровень риска по любому одному заемщику, включая банки и брокеров, также ограничивается посредством дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются кредитным комитетом. Максимальный кредитный риск, в случае неспособности контрагентов выполнить свои обязательства по финансовым инструментам, эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой финансовой отчетности, и раскрытых в ней финансовых обязательств.

(В тысячах тенге)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Географическая концентрация**

Далее представлена географическая концентрация денежных активов и обязательств Банка:

	2006				2005			
			Страны, не являю- щиеся членами ОЭСР	Итого			Страны, не являющи- еся членами ОЭСР	Итого
	Казахстан	ОЭСР	ОЭСР		Казахстан	ОЭСР	ОЭСР	
Активы:								
Наличные средства и средства в НБРК	3.006.766	—	—	3.006.766	2.031.871	—	—	2.031.871
Средства в кредитных учреждениях	6.606	19.768	33.042	59.416	352.666	760.019	6.443	1.119.128
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	562.437	—	—	562.437	597.588	—	—	597.588
Текущий налоговый актив	—	—	—	—	5.004	—	—	5.004
Отсроченный налоговый актив	1.926	—	—	1.926	—	—	—	—
Прочие активы	1.912	11.196	—	13.108	6.866	—	—	6.866
	3.579.647	30.964	33.042	3.643.653	2.993.995	760.019	6.443	3.760.457
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	—	—	14.160	14.160	—	—	—	—
Средства клиентов	1.855.393	—	—	1.855.393	2.219.612	—	—	2.219.612
Текущее налоговое обязательство	8.796	—	—	8.796	—	—	—	—
Прочие обязательства	1.372	—	14.538	15.910	16.983	—	—	16.983
	1.865.561	—	28.698	1.894.259	2.236.595	—	—	2.236.595
Балансовая позиция, нетто	1.714.086	30.964	4.344	1.749.394	757.400	760.019	6.443	1.523.862

Рыночный риск

Банк также подвержен влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по ставкам вознаграждения, продуктам, выраженным в валюте и долевым продуктам, все из которых подвержены общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений и маржи на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

(В тысячах тенге)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск**

Банк подвергается влиянию колебаний действующих курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на её финансовое положение и движение денег. Правление устанавливает лимиты на уровень риска по валютам в основном, долларам США и евро). Эти лимиты также соответствуют минимальным требованиям НБРК. Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка:

	2006				2005			
	Тенге	Доллары США/ евро	Другие ино-странные валюты	Итого	Тенге	Доллары США/ евро	Другие ино-странные валюты	Итого
Активы:								
Наличные средства и средства в НБРК	2.871.726	135.040	—	3.006.766	1.991.984	39.887	—	2.031.871
Средства в кредитных учреждениях	2.110	57.306	—	59.416	1.284	1.116.564	1.280	1.119.128
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	562.437	—	562.437	—	597.588	—	597.588
Текущий налоговый актив	—	—	—	—	5.004	—	—	5.004
Отсроченный налоговый актив	1.926	—	—	1.926	—	—	—	—
Прочие активы	13.108	—	—	13.108	6.866	—	—	6.866
	2.888.870	754.783	—	3.643.653	2.005.138	1.754.039	1.280	3.760.457
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	—	14.160	—	14.160	—	—	—	—
Средства клиентов	1.143.512	711.881	—	1.855.393	446.043	1.773.569	—	2.219.612
Текущее налоговое обязательство	8.796	—	—	8.796	—	—	—	—
Прочие обязательства	6.156	9.754	—	15.910	6.566	10.417	—	16.983
	1.158.464	735.795	—	1.894.259	452.609	1.783.986	—	2.236.595
Балансовая позиция, нетто	1.730.406	18.988	—	1.749.394	1.552.529	(29.947)	1.280	1.523.862

Основные денежные потоки (доходы, операционные расходы) Банка генерируются главным образом в тенге. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США или евро могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США или евро.

Риск, связанный со ставками вознаграждения

Риск, связанный с изменением ставок вознаграждения, возникает вследствие того, что изменение ставок вознаграждения повлияет на справедливую стоимость финансовых инструментов или движение денег по финансовым инструментам. Политика Банка в области ставок вознаграждения пересматривается и утверждается Комитетом Банка по управлению активами и обязательствами.

По состоянию на 31 декабря средние эффективные ставки вознаграждения по валютам для денежных финансовых инструментов, генерирующих/приносящих вознаграждение, представлены следующим образом:

	2006		2005	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Наличные средства и средства в НБРК	4,00%	6,79%	2,23%	4,49%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	11,13%	—	11,13%
Средства клиентов, за исключением текущих счетов	—	5,50%	—	5,50%

(В тысячах тенге)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск, связанный с ликвидностью**

Риск, связанный с ликвидностью, относится к необходимости наличия средств, достаточных для выдачи средств с вкладов, и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском ликвидности Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые в будущем параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Правление определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых с клиентских счетов сумм, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников заемных средств, которые Банк должен иметь для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств сверх ожидаемого уровня.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления баланса до даты наступления оплаты по договору:

	2006						Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Денежные активы:							
Наличные средства и средства в НБРК	385.463	2.621.303	—	—	—	—	3.066.766
Средства в кредитных учреждениях	59.416	—	—	—	—	—	59.416
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	562.437	—	—	562.437
Отсроченный налоговый актив	1.926	—	—	—	—	—	1.926
Прочие активы	6.073	24	150	6.861	—	—	13.108
	452.878	2.621.327	150	569.298	—	—	3.643.653
Денежные обязательства:							
Средства кредитных учреждений	14.160	—	—	—	—	—	14.160
Средства клиентов	1.698.882	63.615	6.118	76.639	10.139	—	1.855.393
Текущее налоговое обязательство	—	—	8.796	—	—	—	8.796
Прочие обязательства	15.388	522	—	—	—	—	15.910
	1.728.430	64.137	14.914	76.639	10.139	—	1.894.259
Нетто позиция	(1.275.552)	2.557.190	(14.764)	492.659	(10.139)	—	1.749.394
Накопленная разница	(1.275.552)	1.281.638	1.226.874	1.759.533	1.749.394	1.749.394	

	2005						Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Денежные активы:							
Наличные средства и средства в НБРК	231.064	1.800.807	—	—	—	—	2.031.871
Средства в кредитных учреждениях	770.673	348.455	—	—	—	—	1.119.128
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	9.005	588.583	—	597.588
Текущий налоговый актив	—	—	5.004	—	—	—	5.004
Прочие активы	—	1.424	—	5.442	—	—	6.866
	1.001.737	2.150.686	5.004	14.447	588.583	—	3.760.457
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	2.105.052	956	13.055	99.224	1.325	—	2.219.612
Прочие обязательства	14.323	963	1.697	—	—	—	16.983
	2.119.375	1.919	14.752	99.224	1.325	—	2.236.595
Нетто позиция	(1.117.638)	2.148.767	(9.748)	(84.777)	587.258	—	1.523.862
Накопленная разница	(1.117.638)	1.031.129	1.021.381	936.604	1.523.862	1.523.862	

(В тысячах тенге)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Следующее раскрытие расчётной справедливой стоимости финансовых инструментов сделано в соответствии с требованиями МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление». Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменян между осведомлёнными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуаций с принудительной реализацией или реализацией при ликвидации. Так как для большинства финансовых инструментов Банка отсутствуют готовые рынки, при оценке справедливой стоимости необходимо использовать допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструменту. Оценки, представленные здесь, не обязательно являются показателями сумм, которые Банк может получить на рынке от реализации всех вложений в этот инструмент.

В таблице представлены в обобщенном виде балансовые и справедливые стоимости тех финансовых активов и обязательств, которые не представлены в балансе Банка по справедливой стоимости.

	2006		2005	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы:				
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	562.437	571.228	597.588	655.983

Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Рыночные стоимости были использованы для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, котирующихся на активном рынке. Для ценных бумаг, не котирующихся на активном рынке, справедливая стоимость была рассчитана как текущая стоимость расчетных будущих потоков денежных средств, дисконтированная по рыночным ставкам на конец года.

20. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытия информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут заключать такие сделки, которые не могут быть заключены между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не быть осуществлены на тех же положениях и условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

Объем сделок со связанными сторонами, непогашенные остатки на конец года и соответствующие расходы и доход за год представлены следующим образом:

	2006		2005	
	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой руководящий персонал</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой руководящий персонал</i>
Текущие счета по состоянию на 1 января	760.019	—	420.678	—
Поступления на текущие счета в течение года	51.438.890	—	32.043.641	—
Выплаты по текущим счетам в течение года	52.130.939	—	31.731.293	—
(Убыток) доход связанный с изменением обменного курса	(34.930)	—	26.993	—
Текущие счета по состоянию на 31 декабря	33.040	—	760.019	—
Доход в форме вознагражде- ния по текущим счетам	28.849	—	17.280	—
Вклады по состоянию на 1 января	—	3.542	—	1.070

(В тысячах тенге)

20. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	2006		2005	
	Материнская компания	Ключевой руководящий персонал	Материнская компания	Ключевой руководящий персонал
Поступления по вкладам в течение года	—	120.681	—	105.027
Выплаты по вкладам в течение года	—	104.588	—	100.351
Убыток связанный с изменением обменного курса		(350)		(2.204)
Вклады по состоянию на 31 декабря	—	19.285	—	3.542
Расход в форме вознаграждения по вкладам	—	12	—	1

Вознаграждение ключевому руководящему персоналу, который состоял из трех членов Правления включает следующее:

	2006	2005
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	15.046	14.020
Затраты на социальное обеспечение	1.327	1.215
Итого компенсация ключевому руководящему персоналу	16.373	15.235

21. Достаточность капитала

НБРК требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала в размере 12% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями, установленными Агентством по Финансовому Надзору Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

Коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанного на основании директивы «Базельского соглашения» от 1988 г., на 31 декабря 2006 и 2005 годов, составлял 1139% и 503%, соответственно, что превышает минимальный коэффициент в 8%, рекомендованный Базельским Соглашением.