

АО «Ситибанк Казахстан»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2006 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о доходах и расходах.....	5
Бухгалтерский баланс.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	8
Примечания к финансовой отчетности.....	9-43



KPMG Audit LLC
Koktem Business Centre
180 Dostyk Avenue
050051 Almaty, Kazakhstan

Telephone +7 (327) 298 08 98
Fax +7 (327) 298 07 08
E-mail company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «Ситибанк Казахстан»

Отчет по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Ситибанк Казахстан» (далее «Банк»), включая бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года, отчет о доходах и расходах, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, а также краткий обзор основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных в результате мошенничества или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики и использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает в себя проведение процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных в результате мошенничества или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор учитывает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Жанат Бердалина
Сертифицированный Аудитор
Управляющий Партнер

Вилсон Митчелл
Партнер по аудиту

ТОО «KPMG Audit»
Лицензия № 0000021 от 06 декабря 2006 года
на занятие аудиторской деятельностью

30 марта 2007 года

	Примечание	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения	4	2,724,205	1,719,815
Расходы по выплате вознаграждения	4	(1,362,709)	(557,815)
Чистый доход в виде вознаграждения		1,361,496	1,162,000
Комиссионные доходы	5	530,517	512,002
Комиссионные расходы	6	(205,787)	(185,503)
Чистый доход в виде комиссионных		324,730	326,499
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	1,226,579	606,950
Чистый реализованный доход от активов, имеющих в наличии для продажи		-	2,515
Прочие доходы		18,001	420
Операционный доход		2,930,806	2,098,384
Сторнирование убытков от обесценения	8	-	67,346
Общие и административные расходы	9	(1,468,282)	(866,635)
Операционные расходы		(1,468,282)	(799,289)
Доход до налогообложения		1,462,524	1,299,095
Расходы по выплате подоходного налога	10	(365,491)	(374,327)
Чистый доход		1,097,033	924,768

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах 5 - 43, утверждена Правлением Банка 30 марта 2007 года.

Даниэль Конелли
Генеральный Директор

Алексей Исмаилов
Главный Бухгалтер

		2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
	Приме- чание		
АКТИВЫ			
Денежные средства		328,506	368,247
Счета в Национальном банке Республики Казахстан	11	27,101,010	5,510,551
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	12	19,458,235	14,630,755
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	13	708,555	51,738
Займы клиентам	14	28,182,705	31,060,056
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15	7,029,375	3,065,883
Основные средства	16	627,845	513,903
Нематериальные активы	17	37,749	56,338
Прочие активы	18	104,642	102,909
Итого активы		83,578,622	55,360,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	19	16,318,271	11,861,694
Текущие счета и вклады клиентов	20	56,877,016	34,490,971
Субординированный долг	21	2,592,539	2,718,423
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	13	320,866	6,866
Прочие обязательства	22	285,999	207,546
Отсроченные налоговые обязательства	23	97,773	17,853
Итого обязательства		76,492,464	49,303,353
Собственный капитал			
Акционерный капитал	24	2,012,500	2,012,500
Дополнительный оплаченный капитал		12,800	12,800
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		36,241	104,143
Нераспределенный доход		5,024,617	3,927,584
Итого собственный капитал		7,086,158	6,057,027
Итого обязательства и собственный капитал		83,578,622	55,360,380
Потенциальные и условные обязательства	26,27		

Бухгалтерский баланс следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Вознаграждение и комиссии полученные		3,218,323	2,139,083
Вознаграждение и комиссии уплаченные		(1,582,745)	(663,300)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		371,082	131,276
Чистый доход от инвестиционных ценных бумаг		-	2,515
Прочие доходы		17,984	420
Общие и административные расходы		(1,267,042)	(1,019,171)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Счета и вклады в банках и прочих финансовых организациях		(1,242,479)	(771,085)
Изменения в минимальных резервных требованиях		(415,980)	(299,115)
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы и расходы		(656,817)	365,284
Займы клиентам		2,920,211	(20,653,890)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(4,084,294)	3,758,598
Прочие активы		(1,934)	(29,589)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и вклады других банков и прочих финансовых организаций		5,347,128	6,626,644
Текущие счета и вклады клиентов		22,546,968	12,888,845
Субординированный долг		(128,083)	-
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы и расходы		314,000	3,023
Прочие обязательства		21,649	(289,795)
Чистое поступление денег от операционной деятельности до уплаты налогов		25,377,971	2,189,743
Налоги уплаченные		(274,755)	(316,798)
Движение денег от операционной деятельности		25,103,216	1,872,945
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(195,645)	(54,910)
Реализация основных средств		175	-
Движение денег от инвестиционной деятельности		(195,470)	(54,910)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		24,907,746	1,818,035
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(220,640)	371,121
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		18,349,229	16,160,073
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	29	43,036,335	18,349,229

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. тенге	Дополнитель ный оплаченный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Нераспределен ный доход тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на 1 января 2005 г.	2,012,500	12,800	111,349	3,002,816	5,139,465
Чистый доход за год	-	-	-	924,768	924,768
Чистые убытки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(7,206)	-	(7,206)
Сальдо на 31 декабря 2005 г.	2,012,500	12,800	104,143	3,927,584	6,057,027
Чистый доход за год	-	-	-	1,097,033	1,097,033
Чистые убытки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(67,902)	-	(67,902)
Сальдо на 31 декабря 2006 г.	2,012,500	12,800	36,241	5,024,617	7,086,158

1 Организация бизнеса

(а) Основная деятельность

АО «Ситибанк Казахстан» (далее – «Банк») создано в Республике Казахстан как акционерное общество в 1998 году и получило генеральную банковскую лицензию, которая была возобновлена в апреле 2006 года. В 2000 году Банк был включен в программу Национального Банка Республики Казахстан («НБРК») по страхованию вкладов физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, кредитование, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Офис Банка зарегистрирован по адресу: Парк Палас, здание А, 2-ой этаж, ул. Казыбек би 31, г. Алматы 480100, Республика Казахстан. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 92 человека (2005: 70 человек).

(б) Акционеры

Владельцем Банка является «*Citibank Overseas Investment Corporation*» (США) (далее – «Материнская Компания»), которая в свою очередь полностью принадлежит Ситигрупп, общественной компании, имеющей листинг на нескольких биржах. Образование Банка, а также менеджмент и операционная деятельность, в рамках которых Банк должен осуществлять свою деятельность, определяются положениями Учредительных документов и Устава. Большая часть средств Банка получена от Материнской Компании и связанных сторон, и с ними связана большая часть его кредитного риска. В связи с этим Банк находится в экономической зависимости от Материнской Компании и связанных сторон. Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 28.

(в) Экономические условия в Казахстане

Деятельность Банка подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют и осуществимости контрактных прав.

В 2006 году «Standard & Poor's» установило долгосрочный валютный рейтинг на уровне «BBB», и долгосрочный рейтинг заимствования в национальной валюте оценен на уровне «BBB+»; краткосрочный кредитный рейтинг заимствований в национальной валюте был оценен на уровне «A-2», и краткосрочный кредитный рейтинг заимствований в иностранной валюте – на уровне «A-3». «Moody's Investors Service» в 2006 году установило рейтинг по долгосрочным облигациям Казахстана в иностранной валюте на уровне «Baa2» и по долговым обязательствам Казахстана в национальной валюте на уровне «Baa1». Также в 2006 году «Fitch» оценило рейтинг по долгосрочным заимствованиям в иностранной валюте на уровне «BBB», и рейтинг по долгосрочным заимствованиям в национальной валюте на уровне «BBB+».

Прилагаемая финансовая отчетность отражает произведенную руководством оценку влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2 Основы представления финансовой отчетности

(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

(б) Основы измерения

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через доходы или расходы, и имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее - «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Тенге также является валютой представления Банка в целях данной финансовой отчетности.

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

(г) Использование оценок и суждений

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Результаты, фактически полученные в будущем, могут отличаться от этих оценок.

3 Основные принципы учетной политики

При подготовке данной финансовой отчетности применялись следующие основные принципы учетной политики. Данные принципы учетной политики применялись последовательно

(а) Операции в иностранных валютах

Операции в иностранных валютах учитываются в соответствующей функциональной валюте по обменному курсу, действующему на день операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на дату составления баланса, переводятся в функциональную валюту по курсу, действующему на указанную дату.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые отражены по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовые разницы от использования разных обменных курсов признаются в отчете о доходах и расходах.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(а) Операции в иностранных валютах, продолжение

На 31 декабря действовали следующие обменные курсы:

	2006 г.	2005 г.
1 доллар США	127.00	133.77
1 британский фунт стерлингов	249.01	231.01
1 евро	167.12	158.54
1 российский рубль	4.82	4.65

(б) Деньги и их эквиваленты

Банк рассматривает остатки наличности, корреспондентские счета в НБРК, счета типа “Ностро” и денежные средства в других банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев как деньги и их эквиваленты, за исключением минимальных резервных требований.

Минимальные резервные требования, депонированные в НБРК, не рассматриваются как деньги и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(в) Финансовые инструменты

i) Классификация

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы и расходы, - это финансовые активы и обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом в целях продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе;
- являются производным инструментом (за исключением производных инструментов, определенных в качестве эффективных инструментов хеджирования); или,
- при первоначальном признании классифицируются Банком как учитываемые по справедливой стоимости через доходы и расходы.

Все торговые производные инструменты в чистой дебиторской позиции (положительная справедливая стоимость), а также приобретенные опционы учитываются как активы. Все торговые производные инструменты в чистой кредиторской позиции (отрицательная справедливая стоимость), а также выпущенные опционы учитываются как обязательства.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

i) Классификация, продолжение

Займы и дебиторская задолженность – это непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, кроме тех, которые Банк намерен реализовать немедленно или в ближайшем будущем, тех, которые Банк после первоначального признания отражает по справедливой стоимости через доходы и расходы, или тех, держатель которых в силу причин, отличных от ухудшения качества кредита, может не получить обратно значительную часть своей первоначальной инвестиции.

Удерживаемые до погашения инвестиции – это непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения, кроме тех, которые:

- Банк после первоначального признания классифицирует как учитываемые по справедливой стоимости через доходы и расходы;
- Банк классифицирует как имеющиеся в наличии для продажи; или
- отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, - это те финансовые активы, которые были созданы как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы как займы или дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы и расходы.

ii) Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в бухгалтерском балансе на момент, когда Банк становится стороной по договору о таком финансовом инструменте. Все обычные операции по приобретению финансовых активов признаются на день расчета по операции.

iii) Оценка

Первоначально финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через доходы или расходы, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

iii) Оценка, продолжение

После первоначального признания финансовые активы, в том числе являющиеся активами производные инструменты, отражаются по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые Банк может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением:

- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки вознаграждения;
- удерживаемые до погашения инвестиции, которые оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки вознаграждения; и
- инвестиций в долевые инструменты, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и чья стоимость не может быть надежно оценена, которые оцениваются по себестоимости.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через доходы или расходы, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не классифицируется как отмена признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость рассчитывается с применением метода эффективной ставки вознаграждения. Премии и дисконты вместе с первоначальными затратами по сделке включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе эффективной ставки вознаграждения, присущей данному инструменту.

iv) Принцип определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котируемых рыночных цен по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае отсутствия котируемых рыночных цен финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных неторгуемых финансовых инструментов определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

v) *Доходы и расходы, возникающие при последующем признании*

Доходы или расходы, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства признаются следующим образом:

- доходы или расходы по финансовому инструменту, учитываемому по справедливой стоимости через доходы или расходы, признаются в отчете о доходах и расходах;
- доходы или расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительной и отрицательной курсовой разницы, до момента прекращения признания актива, с этого времени совокупный доход или убыток, ранее признаваемый в капитале, признается в отчете о доходах и расходах. Вознаграждение по имеющемуся в наличии для продажи финансовому активу, рассчитываемое с применением метода эффективной ставки, признается в отчете о доходах и расходах.

Доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о доходах и расходах в момент прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также через процесс амортизации.

(vi) *Прекращение признания, продолжение*

Признание финансового актива прекращается по истечении срока действия договорных прав на получение денежных потоков от использования финансового актива или при передаче Банком всех существенных рисков и выгод, вытекающих из права владения финансовым активом. Права или обязательства, возникающие или сохраняемые при такой передаче, признаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается, когда оно погашено.

(г) Соглашения РЕПО и обратное РЕПО

Ценные бумаги, реализованные по сделкам продажи и обратной покупки (РЕПО), учитываются как обеспеченные финансовые операции и классифицируются в бухгалтерском балансе как ценные бумаги; обязательства контрагента по договору включены в суммы кредиторской задолженности другим банкам или клиентам соответственно. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и признается в отчете о доходах и расходах за период действия соглашений РЕПО.

Ценные бумаги, полученные по соглашениям обратной продажи (обратное РЕПО), отражаются как дебиторская задолженность банков или клиентов соответствующим образом. Разница между ценой реализации и ценой обратного выкупа представляет собой доход в виде вознаграждения и начисляется в течение периода действия таких соглашений на основе метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(д) Основные средства

i) Собственные активы

Объекты основных средств отражены по себестоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких крупных компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

ii) Износ

Износ начисляется в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Износ начисляется с даты приобретения актива, или (в отношении собственного строительства) с момента завершения создания актива и его готовности к эксплуатации. Земля не является объектом начисления износа. Ниже представлены сроки полезной службы:

Здания	50 лет
Оборудование	3 года
Транспортные средства	5 лет
Прочие основные средства	5-10 лет

(е) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов. Срок полезной службы программного обеспечения составляет 2-3 года.

(ж) Обесценение

i) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в основном состоят из займов и прочей дебиторской задолженности («займы и дебиторская задолженность»). Банк проверяет свои займы и дебиторскую задолженность на предмет их обесценения на регулярной основе. Заем или дебиторская задолженность обесценивается, и Банк несет убытки от обесценения, если и только если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после даты первоначального признания займа или дебиторской задолженности, и такое событие (или события) имеет влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по займу, которое может быть надежно оценено.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

i) *Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, продолжение*

Сначала Банк отдельно проверяет на наличие объективных признаков обесценения займы и дебиторскую задолженность, являющиеся значительными каждый в отдельности, и отдельно или в совокупности займы и дебиторскую задолженность, которые не являются существенными по отдельности. Если в результате проверки Банк устанавливает, что объективных признаков обесценения отдельно оцениваемого займа, будь он существенным или несущественным, нет, то такой заем включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичным уровнем кредитного риска, и Банк проверяет такую группу займов на обесценение в совокупности.

Займы и дебиторская задолженность, протестированные на обесценение по отдельности, по которым убыток от обесценения признан или продолжает признаваться, не подлежат совокупной проверке на наличие признаков обесценения.

В случае наличия объективных признаков обесценения займа или дебиторской задолженности сумма убытка от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью займа или дебиторской задолженности и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, подлежащие возмещению по заложенным гарантиям и обеспечению, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по займу или дебиторской задолженности. Контрактные денежные потоки и исторические понесенные убытки, скорректированные на основе соответствующих обозримых данных и отражающие текущие экономические условия, служат основой для оценки прогнозируемых денежных потоков.

В некоторых случаях такие обозримые данные, необходимые для расчета суммы убытка от обесценения займа или дебиторской задолженности, могут быть ограничены или более не соответствовать в полной мере текущим экономическим условиям.

Такая ситуация может возникнуть, если заемщик испытывает финансовые затруднения, и исторических данных по аналогичным заемщикам недостаточно. В подобных случаях в целях определения суммы убытка от обесценения руководство Банка опирается на свой опыт и суждения

Все убытки от обесценения займов и дебиторской задолженности признаются в отчете о доходах и расходах и сторнируются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно отнесено к событию, имеющему место после признания убытка от обесценения.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

ii) *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, кроме отсроченных налогов, проверяются на каждую отчетную дату на наличие признаков обесценения. Возмещаемая стоимость нефинансовых активов определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и его ценности от использования. При оценке ценности актива от его использования прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются к их текущей стоимости с использованием дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую оценку рыночной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, не генерирующего самостоятельно денежные потоки, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения активов признается в случаях, когда балансовая стоимость актива или его денежная генерирующая единица превышает возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в отчете о доходах и расходах и сторнируются в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы, имеются изменения. Убыток от обесценения актива подлежит восстановлению только в том объеме, в котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом износа и амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отчетности.

(з) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды регулируется правилами и инструкциями действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенного дохода по мере их объявления.

(и) Налогообложение

Подходный налог за год включает текущий и отсроченный налоги. Подходный налог признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный налог определяется с использованием метода обязательств по балансу с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отсроченного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(и) Налогообложение, продолжение

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

(к) Доходы и расходы в виде вознаграждения и комиссионные доходы

Доходы и расходы в виде вознаграждения признаются в отчете о доходах и расходах по мере их начисления, учитывая эффективную доходность актива или обязательства или применимую плавающую ставку. Доходы и расходы в виде вознаграждения включают амортизацию дисконта или премии, или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его стоимостью на дату погашения, рассчитанной по методу эффективной ставки вознаграждения.

Комиссионные сборы по открытию и обслуживанию займов и прочие сборы, которые являются неотъемлемой частью прибыли от займа, вместе с напрямую связанными расходами переносятся на будущие периоды и амортизируются к доходу в виде вознаграждения в течение срока полезной службы финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения

Прочие доходы в виде комиссий признаются на дату предоставления соответствующей услуги.

(л) Новые стандарты и интерпретации, которые еще не приняты

По состоянию на 31 декабря 2006 года некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации еще не вступили в силу и поэтому не применялись при составлении настоящей финансовой отчетности. Среди данных стандартов и интерпретаций следующие потенциально будут иметь влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять данные стандарты и интерпретации с момента их вступления в силу. Банк еще не проанализировал вероятное влияние данных новых стандартов на его финансовую отчетность.

- МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие*», действительный в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. Данный стандарт требует более подробного раскрытия в отношении финансовых инструментов Банка.
- Поправки к МСБУ 1 «*Представление финансовой отчетности – Раскрытие капитала*», действительные для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. Данный стандарт требует более подробного раскрытия в отношении капитала Банка.

4 Чистый доход в виде вознаграждения

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения		
Займы клиентам	1,836,773	1,335,585
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	225,673	255,258
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	661,759	128,972
	2,724,205	1,719,815
Расходы по выплате вознаграждения		
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	(345,477)	(258,048)
Текущие счета и вклады клиентов	(865,869)	(186,722)
Субординированный долг	(151,363)	(113,045)
	(1,362,709)	(557,815)

5 Комиссии полученные

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Переводные операции	246,177	187,984
Пластиковые карточки	191,733	184,383
Гарантии выданные	38,302	80,017
Аккредитивы выданные	25,927	27,450
Кассовые операции	22,379	25,304
Обслуживание счетов	5,995	6,293
Кастодиальные услуги	-	59
Прочие	4	512
	530,517	512,002

6 Комиссии уплаченные

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Переводные операции	(103,499)	(105,006)
Гарантии полученные	(80,214)	(61,045)
Прочие	(22,074)	(19,452)
	(205,787)	(185,503)

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Доход от операций «спот» и производных инструментов	371,082	490,517
Доход от переоценки финансовых активов и обязательств	855,497	116,433
	1,226,579	606,950

8 Убытки от обесценения

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	-	52,592
Займы клиентам	-	14,754
	-	67,346

9 Общие и административные расходы

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	625,215	436,639
Административная поддержка связанных банков	176,557	(22,015)
Расходы на услуги связи и информационные услуги	122,824	71,404
Износ и амортизация	100,230	89,538
Административные расходы	78,790	61,961
Налоги, кроме подоходного налога	75,529	46,162
Командировочные	67,259	35,905
Налоги с заработной платы	49,954	39,345
Аренда	45,228	23,017
Инкассация	22,700	17,861
Ремонт и техобслуживание	20,691	17,306
Страхование	16,069	13,032
Представительские расходы	14,401	9,191
Профессиональные услуги	10,822	10,866
Охрана	7,426	6,028
Реклама и маркетинговые услуги	5,844	2,718
Прочее	28,743	7,677
	1,468,282	866,635

10 Расходы по подоходному налогу

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу		
Текущий год	285,571	354,320
Недоплата за прошлые периоды	-	8,658
	285,571	362,978
Расходы по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение и аннулирование временных разниц	79,920	11,349
Итого расходы по подоходному налогу в отчете о доходах и расходах	365,491	374,327

Ставка, применяемая Банком для расчета текущего и отсроченного подоходного налога, составляет 30% (2005 г.: 30%).

Сверка действующей налоговой ставки:

	2006 г. тыс. тенге	%	2005 г. тыс. тенге	%
Доход до налогообложения	1,462,524	100	1,299,095	100
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	438,757	30	389,729	30
Необлагаемый доход	(73,266)	(5)	(24,060)	(2)
Недоплата за прошлые периоды	-	-	8,658	1
	365,491	25	374,327	29

11 Счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Срочные вклады в НБРК (до 3 месяцев)	22,000,000	2,400,000
Депозиты до востребования в НБРК	3,283,970	1,719,698
Обязательные резервные вклады	1,805,977	1,389,997
Начисленное вознаграждение	11,063	856
	27,101,010	5,510,551

Обязательные резервы, депонированные в НБРК, представляют собой беспроцентные вклады, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями НБРК, и свободное использование которых ограничено. Остатки на счетах ностро в НБРК предназначены для осуществления безналичных расчетов, и на конец отчетного периода не существовало никаких ограничений на их использование.

12 Задолженность банков и прочих финансовых организаций

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Счета ностро в связанных банках	10,812,076	11,780,721
Вклады «овернайт» в местных банках	1,000,000	1,169,900
Краткосрочные депозиты в местных банках (до 3 месяцев)	250,000	800,920
Заем местным банкам	2,000,250	669,900
Счета ностро в других банках	154,783	106,538
Вклады «овернайт» в других банках	3,048,000	-
Краткосрочные депозиты в других банках (до 3 месяцев)	2,159,000	-
Займы и депозиты в других банках по аккредитивам	-	100,108
Начисленное вознаграждение	34,126	2,668
	19,458,235	14,630,755

Концентрация счетов и вкладов в банках и прочих финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 2005 года Банк имел значительный вклад в связанном банке «Ситибанк Нью-Йорк» (США) на сумму 10,123,035 тысяч тенге (2005 г.: 11,614,614 тысяч тенге), составляющий 52% (2005: 79%) от общей суммы счетов и вкладов в банках и прочих финансовых организациях.

13 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы или расходы

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Активы		
<i>Производные финансовые инструменты - удерживаемые для торговли</i>		
Операции «спот» с иностранной валютой	79	850
Форвардные «свопы» по обмену валюты и форвардные операции	708,476	50,888
	708,555	51,738
Обязательства		
<i>Производные финансовые инструменты - удерживаемые для торговли</i>		
Операции «спот» с иностранной валютой	(49)	(581)
Форвардные «свопы» по обмену валюты и форвардные операции	(320,817)	(6,285)
	(320,866)	(6,866)

Договоры по операциям в иностранных валютах

В представленной ниже таблице в разрезе основных валют указаны договорные суммы форвардных валютных сделок Банка, не выполненных на 31 декабря 2006 года, с указанием контрактных обменных курсов валют и оставшихся сроков действия контрактов. Суммы, указанные ниже в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу, действующему на дату составления баланса.

Нереализованный доход и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по истекшим, но не исполненным договорам отражены в чистом доходе от курсовой разницы и по статье «финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы и расходы», соответственно.

13 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы или расходы, продолжение

Договоры по операциям в иностранных валютах, продолжение

	Номинальная сумма		Средневзвешенные контрактные обменные курсы	
	2006 г.	2005 г.	2006 г.	2005 г.
Покупка долларов США – продажа тенге				
До трех месяцев	33,392,276	5,213,410	126.84	133.68
От трех месяцев до одного года	11,655,300	-	122.83	-
Продажа долларов США – покупка тенге				
До трех месяцев	20,839,293	4,872,844	126.40	134.66
От трех месяцев до одного года	12,589,348	671,000	127.26	134.20
Продажа евро – покупка тенге				
До трех месяцев	213,838	377,679	150.32	161.53
Покупка долларов США – продажа фунтов стерлингов				
До трех месяцев	39,869	112,954	1.96	1.72
Продажа долларов США – покупка фунтов стерлингов				
До трех месяцев	-	115,405	-	1.72
Покупка долларов США – продажа евро				
До трех месяцев	1,269,250	1,981,827	1.32	1.19
Продажа долларов США – покупка евро				
До трех месяцев	58,571	183,997	1.31	1.19
Покупка японских йен – продажа долларов США				
До трех месяцев	8,342,239	-	118.88	-

14 Займы клиентам

(а) Отраслевой и географический анализ кредитного портфеля

Займы и авансы выданы в основном клиентам, находящимся в Республике Казахстан и осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Физические лица		
Ипотечное кредитование	405,728	434,187
Коммерческие предприятия		
Энергетика	7,361,900	5,435,625
Горнодобывающая промышленность и металлургия	6,580,059	7,187,055
Торговля	3,969,441	1,626,068
Обрабатывающая промышленность	2,844,103	2,920,244
Связь	2,446,677	5,707,208
Финансы	1,211,738	601,875
Пищевая промышленность	975,627	1,664,164
Прочее	871,530	50,785
Химическая промышленность	718,638	274,229
Транспорт	381,000	4,689,300
Сельское хозяйство	364,000	401,940
Начисленное вознаграждение	52,264	67,376
	28,182,705	31,060,056

(б) Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов займы клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% общей суммы займов клиентам, представлены следующим образом:

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Компания А	3,904,279	5,453,166
Компания В	3,431,307	4,706,234
Компания С	3,261,096	4,629,528
Компания D	2,864,264	-
	13,460,946	14,788,928

14 Займы клиентам, продолжение

(б) Концентрация займов клиентам, продолжение

Банк произвел проверку своего текущего кредитного портфеля займов коммерческим предприятиям и физическим лицам и не выявил никаких признаков их обесценения. Кроме того, у Банка исторически не было обесцененных займов, выданных коммерческим предприятиям. Таким образом, формирование провизий на обесценение кредитного портфеля займов не требуется.

(в) Сроки погашения

Сроки погашения кредитного портфеля Банка представлены в примечании 32, в котором указывается оставшийся срок контрактного погашения займов, начиная с отчетной даты до даты контрактного погашения займов в кредитном портфеле. Ввиду краткосрочного характера займов, выданных Банком, существует вероятность того, что сроки погашения большинства займов клиентам будут продлены. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

15 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
<i>Долговые инструменты – котируемые</i>		
Корпоративные облигации	-	1,359,897
Казначейские векселя Министерства финансов	2,761,239	886,704
Правительственные евробонды Министерства финансов	1,692,446	744,188
Ноты НБРК	2,490,750	-
Начисленное вознаграждение	84,940	75,094
	7,029,375	3,065,883

16 Основные средства

Тыс. тенге	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Прочие активы	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2006 г.	505,408	68,106	32,030	193,739	799,283
Поступления	54,690	25,292	29,260	80,564	189,806
Выбытие	-	(23,197)	-	(11,849)	(35,046)
На 31 декабря 2006 г.	560,098	70,201	61,290	262,454	954,043
Износ					
На 1 января 2006 г.	(98,396)	(49,551)	(16,514)	(120,919)	(285,380)
Начисленный износ	(19,677)	(16,942)	(9,069)	(30,017)	(75,705)
Выбытие	-	23,100	-	11,787	34,887
На 31 декабря 2006 г.	(118,073)	(43,393)	(25,583)	(139,149)	(326,198)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2006 г.	442,025	26,808	35,707	123,305	627,845
На 31 декабря 2005 г.	407,012	18,555	15,516	72,820	513,903

17 Нематериальные активы

Тыс. тенге	<u>Программное обеспечение</u>
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2006 г.	126,981
Поступления	5,839
Выбытия	(310)
На 31 декабря 2006 г.	<u>132,510</u>
Амортизация	
На 1 января 2006 г.	(70,643)
Начисленная амортизация	(24,428)
Выбытия	310
На 31 декабря 2006 г.	<u>(94,761)</u>
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2006 г.	<u>37,749</u>
На 31 декабря 2005 г.	<u>56,338</u>

18 Прочие активы

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Предоплаты	29,558	61,843
Начисленный комиссионный доход	51,282	5,074
Простые акции Казахстанской фондовой биржи	2,200	2,200
Прочие	21,602	33,792
	<u>104,642</u>	<u>102,909</u>

19 Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Срочные вклады	3,544,820	3,674,630
Долгосрочные вклады	12,602,400	8,038,800
Счета востро	59,891	124,426
Прочие депозиты	75,915	-
Начисленное вознаграждение	35,245	23,838
	16,318,271	11,861,694

Концентрация счетов и вкладов банков и прочих финансовых организаций

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов счета и депозиты других банков и финансовых организаций, на долю каждого из которых приходилось более 10% общей суммы счетов и вкладов банков и других финансовых организаций, представлены следующим образом:

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Ситибанк Токио	12,612,140	-
Ситибанк Бахрейн	3,567,801	11,737,268
	16,278,941	11,737,268

20 Текущие счета и вклады клиентов

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	779,043	670,550
- Компании	28,734,639	18,697,029
Срочные вклады		
- Компании	19,421,395	13,917,645
- Физические лица	28,000	11,806
Транзитные счета		
- Компании	7,714,790	364,509
Заблокированные счета		
- Компании	175,680	766,592
Начисленное вознаграждение	23,469	62,840
	56,877,016	34,490,971

(а) Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма вкладов клиентов, которая была заморожена в качестве обеспечения кредитов и забалансовых кредитных инструментов, предоставленных Банком, составила 175,680 тысяч тенге (2005 г.: 766,592 тысяч тенге).

(б) Концентрация текущих счетов и вкладов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов сумма текущих счетов и вкладов клиентов, каждый из которых превышает 10% от общего количества текущих счетов и вкладов клиентов, составила:

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Корпорация «Казахмыс»	15,158,928	13,087,594
ОАО «МангистауМунайГаз»	9,134,083	-
	24,293,011	13,087,594

21 Субординированный долг

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Субординированные займы	2,540,000	2,679,600
Начисленное вознаграждение	52,539	38,823
	2,592,539	2,718,423

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов Банк имел субординированный заем от Европейского Банка Реконструкции и Развития на сумму 20,000,000 долларов США со ставкой вознаграждения 6.42% годовых и сроком погашения в сентябре 2010 года.

Очередность погашения субординированного долга наступает после удовлетворения требований вкладчиков и прочих кредиторов Банка.

22 Прочие обязательства

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Задолженность работникам	126,869	80,881
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	62,212	34,650
Задолженность перед связанными банками	21,145	27,557
Начисленные комиссии к уплате	7,493	5,065
Прочие	68,280	59,393
	285,999	207,546

23 Отсроченные налоговые активы и обязательства

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отсроченных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов.

Такие вычитаемые временные разницы, не имеющие срока истечения, представлены ниже по накопленной стоимости, в отношении которой имелось влияние налогов:

Тыс. тенге	Активы		Обязательства		Нетто	
	2006 г.	2005 г.	2006 г.	2005 г.	2006 г.	2005 г.
Финансовые инструменты по справедливой стоимости, предназначенные для торговли	-	-	(116,307)	(13,462)	(116,307)	(13,462)
Основные средства	-	-	(32,261)	(13,078)	(32,261)	(13,078)
Нематериальные активы	11,270	8,687	-	-	11,270	8,687
Начисленные бонусы	39,525	-	-	-	39,525	-
Признанные чистые отсроченные налоговые активы/(обязательства)	50,795	8,687	(148,568)	(26,540)	(97,773)	(17,853)

Ставка налога, применяемая к отсроченным налогам, составляет 30% (2005 г.: 30%).

Движение временных разниц в течение года

Тыс. тенге	Сальдо на 1 января 2006 г.	Признано в доходах	Сальдо на 31 декабря 2006 г.
Финансовые инструменты по справедливой стоимости, предназначенные для торговли	(13,462)	(102,845)	(116,307)
Основные средства	(13,078)	(19,183)	(32,261)
Нематериальные активы	8,687	2,583	11,270
Начисленные расходы	-	39,525	39,525
	(17,853)	(79,920)	(97,773)

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенные акции и эмиссионный доход

Разрешенный к выпуску и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 100 простых акций (2005: 100). Номинальная стоимость каждой акции составляет 20,125 тысяч тенге.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с положениями Устава и законодательством Республики Казахстан акционер может утвердить выплату годовых и промежуточных дивидендов в любое время, когда финансовое состояние Банка, по мнению акционера, позволяет осуществить данные выплаты. По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма нераспределенной прибыли, имеющаяся в наличии для распределения, составила 4,150,087 тысяч тенге (2005 г. : 3,016,918 тысяч тенге).

В 2006 и 2005 годах Банк не объявлял дивиденды.

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Основные риски, с которыми сталкивается Банк в ходе обычной деятельности, относятся к рыночному риску, включая ценовой риск, риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом:

(а) Рыночный риск

i) *Ценовой риск*

Ценовой риск – это риск колебания стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли такие изменения факторами, присущими отдельному инструменту, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, торгуемые на рынке. Ценовой риск возникает, когда Банк занимает долгосрочную или краткосрочную позицию по финансовому инструменту.

25 Управление рисками, продолжение

(а) Рыночный риск, продолжение

ii) *Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения*

Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения – это риск колебания стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных ставок вознаграждения. Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения возникает, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным периодом погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с таким же периодом погашения. Дополнительная информация по подверженности Банка риску изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения на конец года представлена в примечаниях 31 «Средние эффективные ставки вознаграждения» и 32 «Анализ по срокам погашения».

iii) *Валютный риск*

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Дополнительная информация по подверженности Банка валютному риску на конец года представлена в примечании 33 «Анализ в разрезе валют».

В целях управления рыночными рисками Банк устанавливает лимиты по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроки пересмотра ставок вознаграждения и валютные позиции, по которым производится регулярный мониторинг и которые пересматриваются и утверждаются Правлением Банка.

(б) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате невыполнения заемщиком или другой стороной по договору своих обязательств перед Банком. Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая рекомендации по ограничению концентрации портфеля займов и создание Кредитного Комитета, который осуществляет активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка могут возникнуть затруднения при мобилизации средств, необходимых для урегулирования обязательств по финансовым инструментам. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денег, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Дополнительная информация по подверженности Банка риску ликвидности на конец года представлена в примечании 32 «Анализ по срокам погашения».

26 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитов в форме разрешенного к выдаче кредита, лимитов по кредитным карточкам, а также банковского овердрафта.

Банк предоставляет финансовые гарантии и открывает аккредитивы для обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими сторонами. Данные соглашения имеют фиксированные лимиты и, как правило, выдаются на срок до пяти лет.

Договорные суммы потенциальных и условных обязательств представлены ниже в таблице по категориям. Суммы, отраженные в таблице в отношении потенциальных обязательств, предполагают, что указанные суммы полностью авансированы.

Суммы, отраженные в таблице в отношении гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину расчетного убытка, который был бы признан в финансовой отчетности на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты Банка не выполнили свои договорные обязательства.

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Договорные суммы		
Обязательства по займам и кредитным линиям	41,914,252	20,081,575
Гарантии и аккредитивы	60,710,472	2,284,337

Общая сумма перечисленных выше действующих контрактных обязательств по предоставлению займов не обязательно представляет собой будущие потребности в деньгах, поскольку срок большей части данных обязательств может истечь или завершиться без финансирования.

27 Условные обязательства

(а) Страхование

Отрасль страхования в Казахстане находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока, как правило, недоступны. Банк не предусматривает страхового покрытия в отношении имущества и оборудования на случай прекращения деятельности или обязательства третьей стороны в связи с ущербом имуществу или окружающей среде, возникающим в результате страховых случаев, связанных с имуществом Банка, или относящимся к деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение каких-либо активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судопроизводство

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств Банка (в случае наличия таковых), возникающих в результате судебных разбирательств, не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

27 Условные обязательства, продолжение

(в) Налоговые условные обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, зачастую являющимися нечеткими и допускающими различные интерпретации со стороны налоговых органов. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Налоговый период остается открытым для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти календарных лет, следующих за данным налоговым периодом; однако при определенных обстоятельствах налоговый период может оставаться открытым дольше вышеуказанного срока.

Вышеизложенные факты могут привести к более значительным налоговым рискам в Казахстане, чем в других странах. Руководство, основываясь на своем понимании налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в полном объеме. Тем не менее, налоговые органы могут интерпретировать нормативные акты иначе, и в случае, если налоговые органы смогут отстоять свою интерпретацию, эффект различной интерпретации на данную финансовую отчетность может быть существенным.

28 Операции со связанными сторонами

(а) Осуществление контроля

Владельцем Банка является «Citibank Overseas Investment Corporation» (США) (далее – «Материнская Компания»), которая в свою очередь полностью принадлежит Ситигруп, общественная компания, имеющая листинг на нескольких биржах.

Финансовая отчетность публикуется как Материнской Компанией, так и Ситигруп.

(б) Операции с членами Правления Банка

Общая сумма, полученная членами Правления Банка, полностью состоящая из краткосрочных вознаграждений и включенная в статью «Вознаграждения работникам» (примечание 9), представлена следующим образом:

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Правления Банка	159,739	177,259

28 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Непогашенные остатки по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов, а также соответствующие суммы отчета о доходах и расходах по сделкам с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, представлены следующим образом:

	Материнская компания		Зависимые компании Материнской компании			Всего		
	На 31 декабря 2006 г. тыс. тенге	На 31 декабря 2005 г. тыс. тенге	На 31 декабря 2006 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения в 2006 г.	На 31 декабря 2005 г. тыс. тенге	На 31 декабря 2006 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения в 2006 г.	На 31 декабря 2005 г. тыс. тенге
Бухгалтерский баланс								
Активы								
Задолженность банков и прочих финансовых организаций:								
«Ситибанк Нью-Йорк»	10,123,035	11,614,614	-	-	-	10,123,035	-	11,614,614
«Ситибанк Лондон»	-	-	572,745	-	126,199	572,745	-	126,199
«Ситибанк Москва»	-	-	106,840	-	39,624	106,840	-	39,624
«Ситибанк Токио»	-	-	9,397	-	231	9,397	-	231
«Ситибанк Канада»	-	-	58	-	54	58	-	54
«Ситибанк Бахрейн»	-	-	889,382	5.16	-	889,382	5.16	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:								
«Ситибанк Лондон»	-	-	425,710	-	44,397	425,710	-	44,397
«Ситибанк Сингапур»	-	-	79	-	1,122	79	-	1,122
«Ситибанк Токио»	-	-	27,471	-	-	27,471	-	-
«Ситибанк Бахрейн»	-	-	4,827	-	-	4,827	-	-
Прочие активы:								
«Ситибанк Лондон»	-	-	1,332	-	547	1,332	-	547

28 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

	Материнская компания		Зависимые компании Материнской компании			Всего		
	На 31 декабря 2006 г. тыс. тенге	На 31 декабря 2005 г. тыс. тенге	На 31 декабря 2006 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения в 2006 г.	На 31 декабря 2005 г. тыс. тенге	На 31 декабря 2006 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения в 2006 г.	На 31 декабря 2005 г. тыс. тенге
Обязательства								
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями:								
«Ситибанк Бахрейн»	-	-	3,567,801	4.31	11,737,268	3,567,801	4.31	11,737,268
«Ситибанк Москва»	-	-	1,381	-	14,187	1,381	-	14,187
«Ситибанк Ирландия»	-	-	144	-	98,476	144	-	98,476
«Ситибанк Токио»	-	-	12,612,140	0.44	-	12,612,140	0.44	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:								
«Ситибанк Лондон»	-	-	279,451	-	6,051	279,451	-	6,051
«Ситибанк Сингапур»	-	-	49	-	816	49	-	816
«Ситибанк Токио»	-	-	16,396	-	-	16,396	-	-
«Ситибанк Бахрейн»	-	-	1,011	-	-	1,011	-	-
Прочие обязательства								
«Ситибанк Лондон»	-	-	16,497	-	23,740	16,497	-	23,740
«Ситибанк Варшава»	-	-	4,648	-	3,817	4,648	-	3,817
Гарантии, полученные под выданные займы клиентам:								
«Ситибанк Бахрейн»	-	-	17,322,800	-	19,963,020	17,322,800	-	19,963,020
«Ситибанк Нью-Йорк»	-	24,800	-	-	-	-	-	24,800

28 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции со связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Зависимые компании Материнской компании		Всего	
	На 31 декабря 2006 г. тыс. тенге	На 31 декабря 2005 г. тыс. тенге	На 31 декабря 2006 г. тыс. тенге	На 31 декабря 2005 г. тыс. тенге	На 31 декабря 2006 г. тыс. тенге	На 31 декабря 2005 г. тыс. тенге
Отчет о доходах и расходах						
Доходы в виде вознаграждения	-	-	9,858	-	9,858	-
Расходы по выплате вознаграждения	-	-	326,070	233,683	326,070	233,683
Комиссионный доход	-	-	6,096	25,177	6,096	25,177
Комиссионные расходы	-	-	29,193	-	29,193	-
Общедминистративные расходы	-	-	176,557	(22,015)	176,557	(22,015)

29 Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в отчете о движении денег, включают следующие статьи:

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Ностро счета в связанных банках	10,812,076	11,780,722
Срочные депозиты в НБРК (до 3 месяцев)	22,000,000	2,400,856
Депозиты до востребования в НБРК	3,283,970	1,719,698
Вклады «овернайт» в местных банках	1,000,000	1,169,900
Краткосрочные депозиты в местных банках (до 3 месяцев)	250,000	803,269
Деньги	328,506	368,247
Ностро счета в других банках	154,783	106,537
Вклады «овернайт» в других банках	3,048,000	-
Краткосрочные депозиты в других банках (до 3 месяцев)	2,159,000	-
	43,036,335	18,349,229

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации» с целью определения возможности определить с достаточной степенью достоверности их справедливую стоимость, учитывая временные и стоимостные ограничения.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через доходы или расходы, а также котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, рассчитывается на основании котируемых рыночных цен на отчетную дату без вычета расходов по сделке.

Предполагаемая справедливая стоимость всех других финансовых активов и обязательств рассчитывается с применением метода дисконтируемого движения денежных средств и дисконтируемых ставок для схожих инструментов на учетную дату.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов приблизительно равняется их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости произведена в целях приблизительного определения суммы, на которую можно обменять финансовый инструмент при сделке между хорошо осведомленными, независимыми и желающими совершить такую сделку сторонами. Тем не менее, принимая во внимание неопределенность и используя субъективные суждения, получаемую справедливую стоимость не следует рассматривать как возможную стоимость реализации при немедленной продаже активов или исполнении обязательств.

31 Средние эффективные ставки вознаграждения

Представленная ниже таблица показывает процентные активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения на указанные даты. Данные ставки вознаграждения являются приближенным значением эффективной доходности к погашению данных активов и обязательств.

	Стоимость тыс. тенге	2006 г. Средняя эффективная ставка вознагражден ия	Стоимость тыс. тенге	2005 г. Средняя эффективная ставка вознагражден ия
Счета и вклады в НБРК				
- тенге	22,000,000	3.92	2,400,000	2.51
Задолженность банков и прочих финансовых организаций				
<i>Кредиты и вклады</i>				
- тенге	1,250,000	3.89	765,000	1.95
- доллары США	7,207,250	5.22	1,875,720	3.78
Займы клиентам				
- тенге	6,809,013	7.61	11,072,874	6.95
- доллары США	18,136,355	7.00	17,775,326	6.06
- прочая валюта	3,237,337	4.19	2,211,856	3.48
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- тенге	5,311,814	5.25	906,436	4.20
- доллары США	1,717,561	10.08	2,159,447	9.30
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями				
<i>Срочные вклады и синдицированные займы</i>				
- тенге	101	3.30	-	-
- доллары США	2,617,914	4.67	9,646,560	3.35
- прочая валюта	13,605,120	1.19	2,066,870	1.07
Текущие счета и вклады клиентов				
- тенге	1,927,000	0.73	5,261,581	0.84
- доллары США	17,415,332	2.30	15,053,525	0.73
- прочая валюта	97,838	0.63	62,476	1.00
Субординированный долг				
- доллары США	2,540,000	5.93	2,679,600	4.27

32 Анализ по срокам погашения

Следующая таблица показывает банковские активы и обязательства по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2006 года.

Тыс. тенге	Менее	От 1 до 3	От 3 месяцев	От 1 года	Более	Без срока	
Активы	1 месяца	месяцев	до 1 года	до 5 лет	5 лет	погашения	Всего
Деньги	328,506						328,506
Счета и вклады в НБРК	25,295,033	-	-	-	-	1,805,977	27,101,010
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	17,427,833	-	1,110,034	920,368	-	-	19,458,235
Торговые финансовые инструменты	83,054	164,127	461,374	-	-	-	708,555
Займы клиентам	9,950,769	11,122,900	2,326,131	2,804,528	1,978,377	-	28,182,705
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,559,825	-	1,717,561	2,751,989	-	-	7,029,375
Прочие активы	122	27,623	74,697	-	-	2,200	104,642
Основные средства	-	-	-	-	-	627,845	627,845
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	37,749	37,749
Итого активы	57,451,119	11,314,650	5,689,797	6,476,885	1,978,377	667,794	83,578,622
Обязательства							
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	1,065,018	2,564,773	-	12,612,140	-	76,340	16,318,271
Текущие счета и вклады клиентов	50,947,118	5,673,420	78,509	2,289	3	175,677	56,877,016
Субординированный долг	-	-	-	2,592,539	-	-	2,592,539
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы или расходы	245,058	46,755	29,053	-	-	-	320,866
Прочие обязательства	-	-	285,999	-	-	-	285,999
Отсроченное налоговое обязательство	-	-	97,773	-	-	-	97,773
Итого обязательства	52,257,194	8,284,948	491,333	15,206,968	3	252,017	76,492,464
Чистая позиция на 31 декабря 2006 г.	5,193,925	3,029,700	5,198,464	(8,730,083)	1,978,374	415,777	7,086,158
Чистая позиция на 31 декабря 2005 г.	(4,356,162)	11,886,466	4,574,101	(8,040,039)	1,420,220	572,441	6,057,027

33 Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2006 года:

Тыс. тенге	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочая валюта тыс. тенге	Всего
Активы				
Деньги	108,198	207,935	12,373	328,506
Счета и вклады в НБРК	22,828,752	109	4,272,149	27,101,010
Задолженность банков и прочих финансовых организаций	1,405,860	17,363,335	689,040	19,458,235
Торговые финансовые инструменты	-	681,084	27,471	708,555
Займы клиентам	6,809,013	18,136,355	3,237,337	28,182,705
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,311,814	1,717,561	-	7,029,375
Прочие активы	57,863	45,447	1,332	104,642
Основные средства	627,845	-	-	627,845
Нематериальные активы	37,749	-	-	37,749
Итого активы	37,187,094	38,151,826	8,239,702	83,578,622
Обязательства				
Задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	1,626	2,700,791	13,615,854	16,318,271
Текущие счета и вклады клиентов	17,516,540	37,954,459	1,406,017	56,877,016
Субординированный долг	-	2,592,539	-	2,592,539
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	-	295,847	25,019	320,866
Прочие обязательства	191,062	93,670	1,267	285,999
Отсроченное налоговое обязательство	97,773	-	-	97,773
Итого обязательства	17,807,001	43,637,306	15,048,157	76,492,464
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2006 г	19,380,093	(5,485,480)	(6,808,455)	7,086,158
Чистая забалансовая позиция на 31 декабря 2006 г	(11,405,097)	4,527,244	6,877,853	-
Чистая позиция на 31 декабря 2006 г.	7,974,997	(958,237)	69,398	7,086,158
Чистая позиция на 31 декабря 2005 г.	6,566,218	(511,110)	1,919	6,057,027