

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»**

**Финансовая отчетность**  
За год, закончившийся 31 декабря 2006 г.

**и Отчет независимых аудиторов**

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 г.:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Бухгалтерский баланс	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-45

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 г.

---

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2006 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка, и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 г., была утверждена Правлением Банка 20 марта 2007 г.

От имени Правления Банка

  
Амирханов Е.А.  
Председатель

  
Ример Н.Г.  
Главный бухгалтер

6 апреля 2007 г.

6 апреля 2007 г.

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан»:

### Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк»), которая включает в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 г. и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

### Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 г., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte, LLP

ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ - 2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.



6 апреля 2007 г.

г. Алматы

*Н. Бекенов*

Нурлан Бекенов  
Партнер по заданию  
Сертифицированный аудитор,  
Сертификационное свидетельство №0082  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 Г. (в тысячах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
Процентный доход	5	1,749,633	1,034,012
Процентный расход	5	<u>(403,983)</u>	<u>(138,134)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ / ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		1,345,650	895,878
Возмещение/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	<u>1,177,076</u>	<u>(140,917)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<u>2,522,726</u>	<u>754,961</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	551,216	-
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой	8	(85,886)	73,972
Доходы по услугам и комиссии	9	153,485	75,256
Расходы по услугам и комиссии	9	(7,101)	(14,066)
Прочие доходы	10	<u>23,880</u>	<u>29,164</u>
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<u>635,594</u>	<u>164,326</u>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		3,158,320	919,287
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	11	<u>(733,541)</u>	<u>(526,180)</u>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		2,424,779	393,107
Возмещение прочих резервов	6	<u>446,846</u>	<u>998,208</u>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		2,871,625	1,391,315
Расход по налогу на прибыль	12	<u>(814,928)</u>	<u>(67,865)</u>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<u>2,056,697</u>	<u>1,323,450</u>

От имени Правления Банка:

Амирханов Е.А.  
Председатель

20 марта 2007 г.



Ример Н.Г.  
Главный бухгалтер

20 марта 2007 г.

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 Г. (в тысячах тенге)

	Примечания	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан	13	1,277,640	347,289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	1,806,189	-
Займы и средства, предоставленные банкам	15	1,202,093	501,394
Займы, предоставленные клиентам	16	15,591,656	7,038,643
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		273	281
Основные средства и нематериальные активы	17	1,514,356	977,463
Дебиторская задолженность от продажи основных средств	18	-	1,179,500
Прочие активы	19	438,054	186,500
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>21,830,261</b>	<b>10,231,070</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Займы и средства банков	20	918,237	1,582,996
Средства клиентов	21	5,630,540	2,228,191
Прочие заемные средства	22	24,723	61,309
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	4,208,458	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	186,133	45,092
Прочие обязательства	24	103,427	93,844
		11,071,518	4,011,432
Субординированный долг	25	1,819,795	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>12,891,313</b>	<b>4,011,432</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	26	8,773,531	8,091,659
Фонд переоценки основных средств		444,658	353,306
Накопленный дефицит		(279,241)	(2,225,327)
<b>Итого капитал</b>		<b>8,938,948</b>	<b>6,219,638</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>21,830,261</b>	<b>10,231,070</b>

От имени Правления Банка

Амирханов Е.А.  
Председатель

Ример Н.Г.  
Главный бухгалтер

20 марта 2007 г.

20 марта 2007 г.

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 Г. (в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитал
31 декабря 2004 г.	8,091,659	447,455	(4,075,433)	4,463,681
Дивиденды выплаченные	-	-	(117,734)	(117,734)
Списание резерва переоценки основных средств	-	(644,390)	644,390	-
Переоценка основных средств	-	550,241	-	550,241
Чистая прибыль	-	-	1,323,450	1,323,450
31 декабря 2005 г.	8,091,659	353,306	(2,225,327)	6,219,638
Увеличение уставного капитала за счет выпуска:				
- простых акций	300,000	-	-	300,000
- привилегированных акций	381,872	-	-	381,872
Дивиденды выплаченные	-	-	(121,375)	(121,375)
Списание резерва переоценки основных средств	-	(10,764)	10,764	-
Переоценка основных средств с учетом налогового эффекта в сумме 23,787 тыс. тенге	-	102,116	-	102,116
Чистая прибыль	-	-	2,056,697	2,056,697
31 декабря 2006 г.	8,773,531	444,658	(279,241)	8,938,948

От имени Правления Банка

Амирханов Е.А.  
Председатель

20 марта 2007 г.



Ример Н.Г.  
Главный бухгалтер

20 марта 2007 г.

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 Г.

(в тысячах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения		2,871,625	1,391,315
Корректировки:			
(Восстановление)/формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(1,177,076)	140,917
Восстановление прочих резервов		(446,847)	(998,208)
Нереализованная прибыль и амортизация дисконта/премии по ценным бумагам		(23,196)	-
Нереализованный убыток/(доход) по операциям с иностранной валютой		104,922	(58,446)
Амортизация премии по выпущенным долговым ценным бумагам		(410)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов		103,725	68,908
Убыток/(доход) от реализации основных средств		5,970	(28,394)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(309,240)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,129,473	516,092
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Казахстан		14,857	2,355
Займы и средства, предоставленные банкам		(1,102,534)	803,591
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1,769,944)	-
Займы, предоставленные клиентам		(7,169,029)	(4,087,429)
Прочие активы		1,469,939	1,178,920
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан		(5,332)	(4,608)
Займы и средства банков		(637,707)	-
Средства клиентов		3,874,950	2,124,847
Прочие заемные средства		(28,341)	(28,086)
Прочие обязательства		74,571	55,996
(Отток) / приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(4,149,097)	561,678
Налог на прибыль уплаченный		(675,073)	(22,773)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(4,824,170)	538,905

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 Г.

(в тысячах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(576,974)	(247,777)
Поступления от реализации объектов основных средств		8,715	20,061
Авансы, уплаченные за основные средства		(92,202)	(3,617)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(660,461)	(231,333)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступление от выпуска простых акций		300,000	-
Поступление от выпуска привилегированных акций		2,200,000	-
Дивиденды уплаченные		(121,375)	(117,734)
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		4,204,913	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		6,583,538	(117,734)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		1,098,907	189,838
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	333,825	143,987
Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		(63,168)	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	1,369,564	333,825

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 г., составила 410,821 тыс. тенге и 1,320,724 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 г., составила 100,401 тыс. тенге и 630,828 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Банка

Амирханов Е.А.  
Председатель

20 марта 2007 г.



Ример Н.Г.  
Главный бухгалтер

20 марта 2007 г.

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 Г.

(в тысячах тенге)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») изначально было образовано по Указу Президента Республики Казахстан «О создании Государственного Экспортно-импортного Банка Республики Казахстан» № 1815 от 16 июля 1994 г.». В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк был перерегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 сентября 2002 г. как открытое акционерное общество. 23 марта 2004 г. Банк был приобретен группой частных юридических лиц и 26 мая 2004 г. Банк был перерегистрирован как акционерное общество.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») в соответствии с лицензиями №232 от 6 августа 2004 г. на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте, и №0401100862 от 20 августа 2004 г. на занятие брокерско - дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданными АФН.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Богенбай батыра 80, г. Алматы, Республика Казахстан.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2006 и 2005 гг. составляло 171 и 101 человек, соответственно.

На 31 декабря 2006 и 2005 гг. следующие акционеры являлись владельцами акций Банка:

Акционеры	31 декабря 2006 г. %	31 декабря 2005 г. %
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	58.96	72.77
АО «Корпорация Казахмыс»	19.25	-
АО «Центрстройэнерго»	7.03	9.02
ТОО «Стройэнергоремонт-Павлодар»	5.33	6.84
ТОО «Стройинсервис»	3.51	4.53
АО «Инвестиционные технологии»	2.60	6.84
Прочие	3.32	-
Итого	100.00	100.00

### 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

#### Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.  
Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») № 16 «Основные средства».

### **Основные допущения**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

**31 декабря  
2006 г.**

Займы и средства, предоставленные банкам	1,202,093
Займы, предоставленные клиентам	15,591,656

Займы и средства, предоставленные банкам, и займы, предоставленные клиентам, отражаются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Не представляется возможным оценить, в какой степени основные допущения и другие факторы неопределенности влияют на данные остатки по состоянию на отчетную дату.

### **Функциональная валюта**

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

## **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Республики Казахстан со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»). При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в НБРК, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

#### **Займы и средства, предоставленные банкам**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Займы и средства, предоставленные банкам учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Займы и средства, предоставленные банкам отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии такового).

#### **Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально отражаются Банком как финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или являются производными финансовыми инструментами. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банком в основном в торговых целях и включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

## **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО**

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

## **Займы, предоставленные клиентам**

Займы, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Займы с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости займы, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимостью займы. В последующем, займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

## **Списание предоставленных займов и средств**

В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

## Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий.

Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

## Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных годовых норм:

Здания	2.5%
Компьютеры	25%
Транспортные средства	7%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их первоначальной стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

### **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### **Средства банков и клиентов**

Средства банков и клиентов первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

### **Субординированный долг**

Субординированный долг первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный долг отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Резервы**

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

### **Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные**

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

## **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

## **Привилегированные акции**

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицированы как субординированный долг. Справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательств по дивидендам в гарантированной сумме за акцию, за год, в течение срока привилегированной акции, дисконтированной по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту, который не сохраняет остаточную выгоду по дискреционным дивидендам.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются как расходы и представлены в отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов.

## **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

## **Признание доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Процентные доходы также включают в себя процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае, если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### **Методика пересчета в тенге**

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

#### **Обменный курс**

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<b>31 декабря 2006 г.</b>	<b>31 декабря 2005 г.</b>
Тенге/долл. США	127.00	133.77
Тенге/евро	167.12	158.54

#### **Зачет финансовых активов и обязательств**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

## Применение новых стандартов

Следующие комментарии и изменения, относящиеся к финансовой отчетности Банка, вступили в силу в 2006 году:

- Интерпретация КИМСФО № 7 «Применение подхода переоценки в соответствии с МСБУ № 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционных экономиках» (вступил в силу 1 марта 2006 г.);
- Интерпретация КИМСФО № 8 «Область применения МСБУ № 2» (вступил в силу 1 мая 2006 г.);
- Интерпретация КИМСФО «Переоценка встроенных финансовых инструментов» (вступил в силу 1 июня 2006 г.);
- Изменения к МСБУ № 39, касающиеся договоров гарантий (вступил в силу с 1 июня 2006 г.);
- Изменения к МСБУ № 39, касающиеся определения справедливой стоимости опционов (вступил в силу с 1 января 2006 г.).

Влияние этих изменений на финансовую отчетность группы незначительно.

На дату утверждения данной финансовой отчетности, следующие Стандарты и Интерпретации к Стандартам, относящиеся к финансовой отчетности Банка, были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в силу с 1 января 2007 г.);
- Изменения к МСБУ № 1, касающиеся раскрытия информации о целях, задачах и ведении операций по управлению капиталом (вступает в силу 1 января 2007 г.).

В настоящий момент руководство оценивает возможное влияние принятия новых стандартов и изменений к Стандартам и Интерпретациям в будущих периодах.

## 4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2005 г. и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2006 г. и за год, закончившийся на эту дату в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

Характер изменения классификации	Сумма	Статья баланса/отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету	Статья баланса/отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету
Процентный доход	139,234	1,034,012	894,778
Прочий доход	(139,234)	35,514	174,748
Займы и средства, предоставленные банкам	500,001	501,394	1,393
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	(500,001)	-	500,001

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
<b>Процентный доход</b>		
Проценты по займам, предоставленным клиентам	1,600,801	1,013,100
Проценты по займам и средствам, предоставленным банкам	148,416	20,905
Доходы по амортизации премии по выпущенным долговым ценным бумагам	410	-
Прочее	6	7
	<u>1,749,633</u>	<u>1,034,012</u>
<b>Процентный расход</b>		
Проценты по средствам клиентов	327,268	26,071
Проценты по займам и средствам банков	69,725	110,274
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3,955	-
Проценты по привилегированным акциям	1,667	-
Проценты по прочим заемным средствам	1,368	1,789
	<u>403,983</u>	<u>138,134</u>
Итого процентный доход		
Итого процентный расход		
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>1,345,650</u>	<u>895,878</u>

## 6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Займы и средства, предоставлен- ные банкам	Займы, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2004 г.	151,450	1,822,078	1,973,528
Формирование резервов	4,637	136,280	140,917
Восстановление ранее списанных активов	-	160,152	160,152
Списание активов	-	(226,458)	(226,458)
	<u>156,087</u>	<u>1,892,052</u>	<u>2,048,139</u>
31 декабря 2005 г.	156,087	1,892,052	2,048,139
Формирование/ (возмещение) резервов	23,618	(1,200,694)	(1,177,076)
Восстановление ранее списанных активов	-	864,160	864,160
	<u>179,705</u>	<u>1,555,518</u>	<u>1,735,223</u>
31 декабря 2006 г.	<u>179,705</u>	<u>1,555,518</u>	<u>1,735,223</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
<b>На начало года</b>	900,150	1,907,575
Возмещение резервов	(457,121)	(1,005,151)
Списание активов	(329)	(2,274)
Восстановление ранее списанных активов	219,238	-
<b>На конец года</b>	<u>661,938</u>	<u>900,150</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
<b>На начало года</b>	6,943	-
Формирование резервов	10,275	6,943
<b>На конец года</b>	<u>17,218</u>	<u>6,943</u>

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
Торговый доход по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
- Облигации	485 235	-
- Акции	15 295	-
Корректировки справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
- Облигации	(62 641)	-
- Акции	113 327	-
<b>Всего чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<u>551 216</u>	<u>-</u>

## 8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
Торговые операции, нетто	19,036	15,526
Курсовые разницы, нетто	<u>(104,922)</u>	<u>58,446</u>
Итого чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(85,886)</u>	<u>73,972</u>

## 9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные:</b>		
Рассмотрение кредитных заявок	54,093	24,000
Кассовые операции	29,321	-
Расчетные операции	24,014	33,111
Выпущенные гарантии	23,787	5,580
Операции с иностранной валютой	20,893	3,235
Прочее	<u>1,377</u>	<u>9,330</u>
Итого доходы по услугам и комиссии	<u>153,485</u>	<u>75,256</u>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные:</b>		
Услуги SWIFT	2,988	-
Переводные операции	2,864	12,880
Прочее	<u>1,249</u>	<u>1,186</u>
Итого расходы по услугам и комиссии	<u>7,101</u>	<u>14,066</u>

## 10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
Возмещение суммы страховых выплат	28,756	-
(Убыток)/доход от реализации основных средств	(5,970)	28,394
Прочее	<u>1,094</u>	<u>770</u>
Итого прочие доходы	<u>23,880</u>	<u>29,164</u>

## 11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
Заработная плата и премии	258,134	228,294
Амортизация основных средств и нематериальных активов	103,725	68,908
Спонсорская помощь	77,701	40,401
Содержание охраны	59,443	38,061
Налоги, кроме налога на прибыль	45,062	31,269
Транспортные расходы	42,766	27,569
Административные расходы	39,086	18,900
Ремонт основных средств	32,107	6,926
Услуги связи	26,025	19,236
Аренда	10,923	2,708
Профессиональные услуги	9,811	4,455
Штрафы и другие взыскания	2,183	20,015
Расходы на рекламу и маркетинг	1,622	3,256
Прочее	24,953	16,182
Итого операционные расходы	<u>733,541</u>	<u>526,180</u>

Спонсорская помощь за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
Велосипедная команда «ЦАТЭК» (Примечание 29)	32,250	34,781
Спортивный клуб «Энергетик»	36,000	-
Прочие	9,451	5,620
Итого спонсорская помощь	<u>77,701</u>	<u>40,401</u>

## 12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2006 и 2005 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
<b>Отложенные активы:</b>		
Резерв под обесценение по прочим активам	-	375,500
Итого отложенные налоговые активы	-	375,500
<b>Отложенные обязательства:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	620,442	525,807
Итого отложенные обязательства	620,442	525,807
Чистые отложенные обязательства	(620,442)	(150,307)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке 30%	(186,133)	(45,092)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(186,133)	(45,092)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
Прибыль до налога на прибыль	2,871,625	1,391,315
Налог по установленной ставке (30%)	861,488	417,395
Налоговый эффект от постоянных разниц	(50,515)	(93,800)
Корректировка расхода по налогу на прибыль за предыдущий год	3,955	-
Изменение оценочного резерва	-	(255,730)
Расходы по налогу на прибыль	814,928	67,865
Расходы по текущему налогу на прибыль	646,145	22,773
Корректировка расхода по налогу на прибыль за предыдущий год	3,955	-
Формирование резерва по отложенному налогу на прибыль	164,828	45,092
Расходы по налогу на прибыль	814,928	67,865

**Обязательства по отложенному налогу на прибыль**

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
Начало года	45,092	-
Влияние уменьшения резерва переоценки основных средств	(23,787)	-
Увеличение отложенного налога на прибыль за год, отраженное в отчете о прибылях и убытках	164,828	45,092
Конец года	<u>186,133</u>	<u>45,092</u>

**13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Наличные средства в кассе	19,757	22,498
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>1,257,883</u>	<u>324,791</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>1,277,640</u>	<u>347,289</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан	1,277,640	347,289
Займы и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР (Примечание 32)	<u>91,924</u>	<u>1,393</u>
	1,369,564	348,682
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>-</u>	<u>(14,857)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>1,369,564</u>	<u>333,825</u>

**14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Государственные долговые ценные бумаги	864,929	-
Акции	<u>941,260</u>	<u>-</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>1,806,189</u>	<u>-</u>

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 г.	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 г.
<b>Государственные долговые ценные бумаги:</b>				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.5-6.1	864,929	-	-
		<u>864,929</u>		<u>-</u>
			<b>31 декабря 2006 г.</b>	<b>31 декабря 2005 г.</b>
<b>Акции:</b>				
АО «Темірбанк»		586,433		-
АО РД «КазМунайГаз»		271,831		-
АО «Альянс Банк»		64,431		-
АО «Павлодарэнергосервис»		17,851		-
АО «Казкоммерцбанк»		714		-
		<u>941,260</u>		<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 г. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен накопленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 24,234 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены акции АО «Темірбанк», переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками, справедливой стоимостью 500,002 тыс. тенге.

## 15. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Займы и средства, предоставленные банкам представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Депозиты в других банках, являющиеся обеспечением обязательств	642,705	-
Займы, предоставленные банкам	147,955	156,087
Корреспондентские счета в других банках	591,138	1,393
Займы, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	500,001
	<u>1,381,798</u>	<u>657,481</u>
За вычетом резерва под обесценение	(179,705)	(156,087)
<b>Итого займы и средства, предоставленные банкам</b>	<b><u>1,202,093</u></b>	<b><u>501,394</u></b>

Информация о движении резервов под обесценение по займам и средствам, предоставленным банкам за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Примечании 6.

В состав займов и средств, предоставленных банкам, включен накопленный процентный доход, который составил 8,693 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 г. По состоянию на 31 декабря 2005 г. накопленных процентов не было.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2006 г.		31 декабря 2005 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	500,001	557,699
Итого	-	-	500,001	557,699

## 16. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Займы выданные	17,147,174	8,930,695
За вычетом резервов под обесценение	(1,555,518)	(1,892,052)
Итого займы, предоставленные клиентам	15,591,656	7,038,643

В состав займов, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 629,679 тыс. тенге и 348,023 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение займов, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью	7,437,512	5,350,504
Займы, обеспеченные акциями и облигациями других компаний	3,516,260	548,073
Займы, обеспеченные нематериальными активами	2,698,526	714,611
Необеспеченные займы	1,304,254	1,050,598
Займы, обеспеченные депозитом	955,734	-
Займы, обеспеченные договором переуступки права требования	544,960	-
Займы, обеспеченные транспортными средствами	515,145	875,193
Займы, обеспеченные гарантиями компаний	121,672	1,858
Займы, обеспеченные залогом оборудования	32,577	-
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	20,534	389,858
За минусом резервов под обесценение	(1,555,518)	(1,892,052)
Итого займы, предоставленные клиентам	15,591,656	7,038,643

Ниже представлена информация о концентрации рисков, присущих секторам экономики, в рамках займов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	6,338,479	1,470,055
Строительство	4,030,372	4,197,487
Добывающая промышленность	1,575,289	724,077
Горнорудная промышленность	1,453,774	1,017,861
Энергетика	1,260,325	-
Физические лица	1,233,354	205,541
Тяжелая промышленность	631,000	706,671
Сделки с недвижимостью	382,016	369,000
Химическая промышленность	15,155	71,923
Прочее	<u>227,410</u>	<u>168,080</u>
	17,147,174	8,930,695
За вычетом резервов на обесценение	<u>(1,555,518)</u>	<u>(1,892,052)</u>
	<u>15,591,656</u>	<u>7,038,643</u>
Итого займы, предоставленные клиентам	<u>15,591,656</u>	<u>7,038,643</u>

Займы, предоставленные физическим лицам, предоставлены по следующим программам кредитования:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Потребительские займы	505,107	97,499
Ипотечные займы	728,247	5,419
Займы, предоставленные на приобретение ценных бумаг	<u>-</u>	<u>102,623</u>
Итого займы, предоставленные физическим лицам	<u>1,233,354</u>	<u>205,541</u>

## 17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля, здания и сооружения	Компьютеры	Транспорт- ные средства	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Незавершен- ное строительство	Всего
<b>Стоимость</b>							
31 декабря 2004 г.	1,469,943	41,761	45,056	55,535	15,509	37,125	1,664,929
Приобретения	36,810	129,444	35,278	30,824	15,421	-	247,777
Переоценка	550,241	-	-	-	-	-	550,241
Выбытия	(1,349,455)	(2,527)	(9,660)	(15,471)	-	-	(1,377,113)
Перемещения	36,264	-	-	861	-	(37,125)	-
31 декабря 2005 г.	743,803	168,678	70,674	71,749	30,930	-	1,085,834
Приобретения	-	77,048	94,765	33,363	13,383	358,415	576,974
Переоценка	80,009	-	-	-	-	-	80,009
Выбытия	-	(9,642)	(8,700)	(8,152)	(7,053)	-	(33,547)
Перемещения	348,381	-	-	-	-	(348,381)	-
31 декабря 2006 г.	1,172,193	236,084	156,739	96,960	37,260	10,034	1,709,270
<b>Накопленная амортизация</b>							
31 декабря 2004 г.	180,085	24,464	2,019	33,009	5,830	-	245,407
Начисления за год	37,738	16,145	4,707	7,221	3,097	-	68,908
Списано при выбытии	(191,693)	(2,527)	(1,014)	(10,710)	-	-	(205,944)
31 декабря 2005 г.	26,130	38,082	5,712	29,520	8,927	-	108,371
Начисления за год	15,489	57,090	15,669	10,268	5,209	-	103,725
Переоценка	1,680	-	-	-	-	-	1,680
Списано при выбытии	-	(6,694)	(1,088)	(6,787)	(4,293)	-	(18,862)
31 декабря 2006 г.	43,299	88,478	20,293	33,001	9,843	-	194,914
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>							
31 декабря 2006 г.	1,128,894	147,606	136,446	63,959	27,417	10,034	1,514,356
31 декабря 2005 г.	717,673	130,596	64,962	42,229	22,003	-	977,463

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав основных средств включены полностью амортизированное оборудование стоимостью 25,570 тыс. тенге и 23,713 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. здание и прилегающий земельный участок, находящиеся в собственности Банка и расположенные в г. Астана, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Итоговая величина составила среднее значение результатов, полученных с помощью двух методов.

В результате переоценки прирост стоимости основных средств составил 78,329 тыс. тенге и балансовая стоимость этих объектов составила: земельный участок – 160,001 тыс. тенге, здание – 84,557 тыс. тенге. В случае, если земельный участок и здание учитывались бы по исторической стоимости за вычетом начисленной амортизации и эффекта обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2006 г. составила бы 2,381 тыс. тенге и 163,848 тыс. тенге, соответственно.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, патенты и лицензии.

#### 18. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ОТ ПРОДАЖИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2005 г. дебиторская задолженность от продажи основных средств на сумму 1,179,500 тыс. тенге представлена задолженностью ТОО «Баттал» за приобретение здания и земли Банка, расположенных в г. Алматы, на улице Пушкина. 9 февраля 2006 г. дебиторская задолженность от продажи основных средств была погашена полностью.

#### 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Дебиторы по гарантиям	635,000	669,900
Дебиторы по договору переуступки прав требования	249,575	284,809
Предоплата на приобретение основных средств	95,819	3,617
Начисленные комиссионные доходы	50,380	-
Предоплата по налогам	30,359	5,215
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	15,361	111,262
Товарно-материальные запасы	6,611	3,681
Прочее	16,887	8,166
	<u>1,099,992</u>	<u>1,086,650</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(661,938)</u>	<u>(900,150)</u>
Итого прочие активы	<u>438,054</u>	<u>186,500</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Примечании 6.

#### 20. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

Займы и средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Займы, полученные по соглашениям РЕПО	506,330	-
Займы банков и финансовых учреждений	411,887	1,582,976
включая:		
АО «Нефтебанк»	230,383	39,249
АО «Темірбанк»	101,056	-
KfW	80,448	76,535
АО HSBK	-	1,256,173
АО «Альянс Банк»	-	211,018
Корреспондентские счета	20	20
Итого займы и средства банков	<u>918,237</u>	<u>1,582,996</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав займов и средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 7,767 тыс. тенге и 25,534 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 займы, полученные по соглашениям РЕПО, включали накопленные проценты на сумму 6,328 тыс. тенге, срок погашения - февраль 2007 г.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2006 г.		31 декабря 2005 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения
Акции казахстанских компаний	506,330	586,417	-	-
Итого	506,330	586,417	-	-

## 21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Долгосрочные вклады	1,842,665	-
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным займам	1,602,486	-
Вклады до востребования	1,268,549	175,566
Краткосрочные вклады	915,590	2,051,306
Депозиты-гарантии	1,250	1,319
Итого средства клиентов	5,630,540	2,228,191

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. накопленные проценты, включенные в средства клиентов, составляли 22,839 тыс. тенге и 23,106 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства клиентов в сумме 4,360,741 тыс. тенге (77%) и 2,051,306 тыс. тенге (92%) относились к 4 и 6 клиентам, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

Концентрация рисков, присущих экономическому сектору, по средствам клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
<b>Анализ по секторам:</b>		
Добывающая промышленность и металлургия	2,143,928	1,657
Энергетика	1,699,378	307,661
Торговля	984,622	7,498
Государственное управление	357,374	23,004
Транспорт и связь	204,163	19,962
Инвестиции и финансы	84 150	821,978
Услуги	66,241	
Строительство	54,313	1,016,967
Машиностроение	7,305	
Прочее	29,066	29,464
Итого средства клиентов	5,630,540	2,228,191

## 22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Кредитная линия Всемирного Банка (техническая поддержка)	20,695	27,421
ТОО «Корпорации Астана Холдинг»	4,028	4,028
АО «Фонд развития малого предпринимательства»	-	29,860
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>24,723</b>	<b>61,309</b>

26 апреля 1996 г. Банк заключил Кредитное Соглашение на сумму 500,000 долларов США с Министерством финансов Республики Казахстан по кредитной линии Всемирного Банка. Данная сумма предназначалась на приобретение компьютеров, оборудования, программных средств и консалтинговых услуг для реализации плана компьютеризации Банка. Срок погашения займа - 1 сентября 2010 г.

## 23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Годовая процентная ставка %	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Облигации, выпущенные на местном рынке	Тенге	Ноябрь 2013 г.	9	3,955,000	-
Премия				249,503	-
Начисленные проценты				3,955	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>4,208,458</b>	<b>-</b>

11 августа 2006 г. общее собрание акционеров Банка приняло решение о регистрации программы по выпуску облигаций для создания ресурсной базы с целью улучшения деятельности Банка в сфере торговли и финансирования проектов.

12 октября 2006 г. АФН произвело государственную регистрацию первой облигационной программы Банка (Свидетельство о государственной регистрации ценных бумаг №С29 от 12 октября 2006 г.) и в ноябре 2006 г. в соответствии с проспектом облигационной программы Банка произведен первый выпуск облигаций (купонные, без обеспечения). Объем облигационной программы составляет 30,000,000 тыс. тенге.

12 октября 2006 г. АФН произвело государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Банка. Общий объем выпуска облигаций составляет 10,000,000 тыс. тенге в количестве 100,000,000 штук с номинальной стоимостью одной облигации 100 тенге (Свидетельство о государственной регистрации ценных бумаг №С29-1 от 12 октября 2006 г.). Облигации первого выпуска включены в официальный список KASE категории "А" (НИН – KZPC1Y07C299).

## 24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Счета к оплате	22,192	4,469
Налоги, кроме налога на прибыль	17,313	53,745
Резервы на покрытие убытков по условным обязательствам	17,218	6,943
Начисленные расходы	13,050	10,368
Предоплаченные комиссии за выданные гарантии	11,966	-
Резервы по отпускам	11,283	8,006
Расчеты с работниками	8,845	8,882
Кредиторская задолженность по документарным расчетам	912	552
Прочее	648	879
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие обязательства	<u>103,427</u>	<u>93,844</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Примечании 6.

## 25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Привилегированные акции (Примечание 26)	1,818,128	-
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	1,667	-
	<hr/>	<hr/>
Итого субординированный долг	<u>1,819,795</u>	<u>-</u>

## 26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 г.		31 декабря 2005 г.	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	8,391,659	8,391,659	8,091,659	8,091,659
Привилегированные акции	<u>2,000,000</u>	<u>381,872</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого уставный капитал	<u>10,391,659</u>	<u>8,773,531</u>	<u>8,091,659</u>	<u>8,091,659</u>

В 2006 г. осуществлено увеличение уставного капитала банка за счет эмиссии простых и привилегированных акций. Выпуск разделен на 10,000,000 простых акций и 2,000,000 привилегированных акций. АФН произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций Банка (Свидетельство о государственной регистрации ценных бумаг №А3611от 27 октября 2006 г.). Решением Биржевого совета Казахстанской фондовой биржи (KASE) от 08 декабря 2006 г. простые KZ1C36110019 и привилегированные KZ1P36110115 акции Банка включены в официальный список KASE категории "А" под кодами EXBN и EXBNp, соответственно.

Номинальная стоимость привилегированных акций составляет 1,000 тенге. По данным акциям минимальные ежегодные дивиденды составляют 100 тенге за акцию.

МСБУ 32 "Финансовые инструменты: представление" требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

## 27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются на балансе.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. созданный резерв на потери по аккредитивам и гарантиям составил 17,218 тыс. тенге и 6,943 тыс. тенге, соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2006 г.		31 декабря 2005 г.	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2,369,876	2,352,658	235,722	228,779
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	<u>2,015,474</u>	<u>1,007,737</u>	<u>1,509,991</u>	<u>754,996</u>
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<u><u>4,385,350</u></u>	<u><u>3,360,395</u></u>	<u><u>1,745,713</u></u>	<u><u>983,775</u></u>

### Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

## **Налогообложение**

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

## **Пенсионные выплаты**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» от 20 июня 1997 г. № 136-1 Банк перечисляет пенсионные взносы сотрудников в накопительные пенсионные фонды, выбранные сотрудниками, в установленном размере от дохода сотрудников в соответствующие сроки. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## **Экономическая ситуация**

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

## **28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В январе 2007 г. Банк разместил 608,341 простых акций стоимостью 1,000 тенге за одну акцию на общую сумму 608,341 тыс. тенге посредством подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг.

В 2007 г., в рамках первой облигационной программы Банка, зарегистрированной АФН 12 октября 2006 г. Банк разместил облигации в количестве 38,020,000 штук с номинальной стоимостью 1,000 тенге на общую сумму 3,846,000 тыс. тенге. Дисконт по размещенным облигациям составил 2,192 тыс.тенге, премия по облигациям составила 46,192 тыс.тенге.

## **29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2006 г.		31 декабря 2005 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы, предоставленные клиентам	1,517,063	17,147,174	470,314	8,930,695
- материнская компания	296,675			
- прочие связанные стороны	1,220,388			
Резерв под обесценение займов, предоставленных клиентам	71,801	1,555,518	51,644	1,892,052
- материнская компания	59,335			
- прочие связанные стороны	12,466			
Средства клиентов	1,737,998	5,630,540	307,763	2,228,191
- материнская компания	45		2,503	
- прочие связанные стороны	1,737,953		305,260	
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	253,649	2,520,035	15,114	1,509,991
- материнская компания	47,926		5,000	
- прочие связанные стороны	205,723		10,144	
Выданные гарантии	18,901	2,369,876	19,309	235,722
- прочие связанные стороны	18,901		19,309	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2005 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	111,562	1,749,633	116,781	1,034,012
- материнская компания	41,902		56,090	
- прочие связанные стороны	69,660		60,691	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	71,802	1,177,076	(51,644)	(140,917)
- материнская компания	59,335		(36,406)	
- прочие связанные стороны	12,467		(15,238)	
Процентный расход				
- материнская компания				
- прочие связанные стороны				
Операционные расходы	122,189	745,207	129,848	532,530
- ключевой управленческий персонал				
Банка	89,939		95,067	
- прочие связанные стороны	32,250		34,781	

### 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2006 г.		31 декабря 2005 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан	1,277,640	1,277,640	347,289	347,289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,806,189	1,806,189	-	-
Займы и средства, предоставленные банкам	1,202,093	1,202,093	501,394	501,394
Займы и средства банков	918,237	918,237	1,582,996	1,582,996
Средства клиентов	5,630,540	5,630,540	2,228,191	2,228,191
Прочие заемные средства	24,723	24,723	61,309	61,309
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,208,458	4,208,458	-	-
Субординированный долг	1,819,795	1,819,795	-	-

Справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

### 31. АДЕКВАТНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан
0%	Государственные долговые обязательства в тенге
20%	Займы и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Займы клиентам
100%	Предоставленные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2006 г. сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 9,384,600 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 8,494,290 тыс. тенге с коэффициентами 43.86% и 39.69%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 9,152,804 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 5,866,332 тыс. тенге с коэффициентами 130% и 83%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2006 г. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками является фундаментальным для банковского бизнеса и является существенным элементом операций Банка. Основные риски, присущие операциям Банка, включают кредитный риск, риски в отношении ликвидности и риски, связанные с изменениями на рынке в процентных ставках и курсах иностранных валют. Ниже приводится описание политики управления Банком данными рисками.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (КУАП) контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

### **Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств**

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Банк управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2006 г.			31 декабря 2005 г.		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ:</b>						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5.5-6.1	-	-	-	-	-
Займы и средства, предоставленные банкам	4.56	-	-	10.0	-	-
Займы, предоставленные клиентам	13.1	10.2	-	10.0-22.0	12.0	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8.5	-	-	7.48	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Займы и средства банков	6.99-7.1	-	-	4.0-14.0	10.0	0.85+SEBR
Средства клиентов	6.7	7.54	-	5.0-12.0	-	-
Прочие заемные средства		1.0-4.6			1.0-4.6	
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.0	-	-	-	-	-
Субординированный долг	10.0	-	-	-	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2006 г. Всего
<b>АКТИВЫ:</b>								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1,806,189	-	-	-	-	-	1,806,189
Займы и средства, предоставленные банкам	591,138	-	610,955	-	-	-	-	1,202,093
Займы, предоставленные клиентам	114,674	68,769	4,665,490	7,559,066	3,022,073	161,584	-	15,591,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	273	-	-	-	273
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>705,812</b>	<b>1,874,958</b>	<b>5,276,445</b>	<b>7,559,339</b>	<b>3,022,073</b>	<b>161,584</b>	<b>-</b>	<b>18,600,211</b>
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан	1,277,640	-	-	-	-	-	-	1,277,640
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1,514,356	1,514,356
Прочие активы	83,798	13,095	95,910	181,959	63,292	-	-	438,054
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2,067,250</b>	<b>1,888,053</b>	<b>5,372,355</b>	<b>7,741,298</b>	<b>3,085,365</b>	<b>161,584</b>	<b>1,514,356</b>	<b>21,830,261</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Займы и средства банков	20	230,383	607,386	-	80,448	-	-	918,237
Средства клиентов	1,268,129	16,117	886,634	3,459,660	-	-	-	5,630,540
Прочие заемные средства	-	-	-	4,028	20,695	-	-	24,723
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	4,208,458	-	-	4,208,458
Субординированный долг	-	-	1,667	-	1,818,128	-	-	1,819,795
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,268,149</b>	<b>246,500</b>	<b>1,495,687</b>	<b>3,463,688</b>	<b>6,127,729</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,601,753</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	186,133	-	-	-	-	186,133
Прочие обязательства	14,500	16,923	42,657	12,129	-	-	17,218	103,427
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,282,649</b>	<b>263,423</b>	<b>1,724,477</b>	<b>3,475,817</b>	<b>6,127,729</b>	<b>-</b>	<b>17,218</b>	<b>12,891,313</b>
Разница между активами и обязательствами	784,601	1,624,630	3,647,878	4,265,481	(3,042,364)	161,584	1,497,138	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(562,337)	1,628,458	3,780,758	4,095,651	(3,105,656)	161,584		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(562,337)	1,066,121	4,846,879	8,942,530	5,836,874	5,998,458		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(3%)	5%	22%	41%	27%	27%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2005 г. Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Займы и средства, предоставленные банкам	501,394	-	-	-	-	-	-	501,394
Займы, предоставленные клиентам	693,784	-	1,551,589	4,419,968	358,719	14,583	-	7,038,643
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	281	-	-	-	281
Итого активы, по которым начисляются проценты	1,195,178	-	1,551,589	4,420,249	358,719	14,583	-	7,540,318
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	347,289	-	-	-	-	-	-	347,289
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	977,463	977,463
Дебиторская задолженность от продажи основных средств	-	1,179,500	-	-	-	-	-	1,179,500
Прочие активы	14,656	83	4,821	166,740	200	-	-	186,500
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>1,557,123</b>	<b>1,179,583</b>	<b>1,556,410</b>	<b>4,586,989</b>	<b>358,919</b>	<b>14,583</b>	<b>977,463</b>	<b>10,231,070</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Займы и средства банков	25,554	1,244,482	239,220	73,740	-	-	-	1,582,996
Средства клиентов	199,991	1,998,200	30,000	-	-	-	-	2,228,191
Прочие заемные средства	2,881	14,886	14,887	28,665	-	-	-	61,309
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	228,426	3,257,568	284,107	102,395	-	-	-	3,872,496
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	45,092	-	-	-	-	45,092
Прочие обязательства	15,515	58,925	12,461	-	-	-	6,943	93,844
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>243,941</b>	<b>3,316,493</b>	<b>341,660</b>	<b>102,395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,943</b>	<b>4,011,432</b>
Разница между активами и обязательствами	1,313,182	(2,136,910)	1,214,750	4,484,594	358,919	14,583	970,520	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,015,392	(3,294,560)	1,256,161	4,317,527	358,719	14,583		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,015,392	(2,279,168)	(1,023,007)	3,294,520	3,653,239	3,667,822		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	10%	(22%)	(10%)	32%	36%	36%		

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 127.00 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 167.12 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2006 г. Всего
<b>АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	1,259,587	18,053	-	-	1,277,640
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,806,189	-	-	-	1,806,189
Займы и средства, предоставленные банкам	181	1,081,753	117,775	2,384	1,202,093
Займы, предоставленные клиентам	14,193,124	1,398,532	-	-	15,591,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	273	-	-	-	273
Основные средства и нематериальные активы	1,514,356	-	-	-	1,514,356
Прочие активы	429,129	8,925	-	-	438,054
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>19,202,839</b>	<b>2,507,263</b>	<b>117,775</b>	<b>2,384</b>	<b>21,830,261</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Займы и средства банков	837,789	80,448	-	-	918,237
Средства клиентов	4,479,237	1,150,668	442	193	5,630,540
Прочие заемные средства	4,028	20,695	-	-	24,723
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,208,458	-	-	-	4,208,458
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	186,133	-	-	-	186,133
Прочие обязательства	99,568	3,845	-	14	103,427
Субординированный долг	1,819,795	-	-	-	1,819,795
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>11,635,008</b>	<b>1,255,656</b>	<b>442</b>	<b>207</b>	<b>12,891,313</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>7,567,831</b>	<b>1,251,607</b>	<b>117,333</b>	<b>2,177</b>	

## Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2006 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 127.00 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 167.12 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2006 г. Всего
Требования по сделкам спот и производным финансовым инструментам	6,361,000	5,080,000	-	-	11,441,000
Обязательства по сделкам спот и производным финансовым инструментам	5,087,900	6,350,000	-	-	11,437,900
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<u>1,273,100</u>	<u>(1,270,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>8,840,931</u>	<u>(18,393)</u>	<u>117,333</u>	<u>2,177</u>	
	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 133.77 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 158.54 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2005 г. Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	347,256	33	-	-	347,289
Займы и средства, предоставленные банкам	500,053	876	99	366	501,394
Займы, предоставленные клиентам	6,313,277	725,366	-	-	7,038,643
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	281	-	-	-	281
Основные средства и нематериальные активы	977,463	-	-	-	977,463
Дебиторская задолженность от продажи основных средств	1,179,500	-	-	-	1,179,500
Прочие активы	186,492	2	6	-	186,500
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>9,504,322</u>	<u>726,277</u>	<u>105</u>	<u>366</u>	<u>10,231,070</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Займы и средства банков	1,295,442	211,019	76,535	-	1,582,996
Средства клиентов	2,225,192	2,999	-	-	2,228,191
Прочие заемные средств	4,028	57,281	-	-	61,309
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	45,092	-	-	-	45,092
Прочие обязательства	82,507	4,372	-	22	93,844
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<u>3,652,261</u>	<u>275,671</u>	<u>76,535</u>	<u>22</u>	<u>4,011,432</u>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>7,769,329</u>	<u>1,481,626</u>	<u>(76,430)</u>	<u>345</u>	

## **Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

## **Риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки**

Риск изменения справедливой стоимости в следствие изменения процентной ставки – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

## **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2006 г. Всего
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	1,277,640	-	-	1,277,640
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,806,189	-	-	1,806,189
Займы и средства, предоставленные банкам	1,109,848	91,924	321	1,202,093
Займы, предоставленные клиентам	15,591,656	-	-	15,591,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	273	-	-	273
Основные средства и нематериальные активы	1,514,356	-	-	1,514,356
Прочие активы	438,054	-	-	438,054
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>21,738,016</b>	<b>91,924</b>	<b>321</b>	<b>21,830,261</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Займы и средства банков	833,944	84,293	-	918,237
Средства клиентов	5,629,970	-	570	5,630,540
Прочие заемные средства	24,723	-	-	24,723
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,208,458	-	-	4,208,458
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	186,133	-	-	186,133
Прочие обязательства	103,427	-	-	103,427
Субординированный долг	1,819,795	-	-	1,819,795
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>12,806,450</b>	<b>84,293</b>	<b>570</b>	<b>12,891,313</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8,931,566</b>	<b>7,631</b>	<b>(249)</b>	

	Казахстан	Страны ОЭСР	31 декабря 2005 г. Всего
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	347,289	-	347,289
Займы и средства, предоставленные банкам	500,053	1,341	501,394
Займы, предоставленные клиентам	7,038,643	-	7,038,643
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	281	-	281
Основные средства и нематериальные активы	977,463	-	977,463
Дебиторская задолженность от продажи основных средств	1,179,500	-	1,179,500
Прочие активы	186,500	-	186,500
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>10,229,729</b>	<b>1,341</b>	<b>10,231,070</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и средства банков	1,506,461	76,535	1,582,996
Средства клиентов	2,228,043	148	2,228,191
Прочие заемные средства	61,309	-	61,309
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	45,092	-	45,092
Прочие обязательства	93,844	-	93,844
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,934,749</b>	<b>76,683</b>	<b>4,011,432</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6,294,980</b>	<b>(75,342)</b>	