



KIB KZ

**Финансовая отчетность и заключение аудиторов  
31 декабря 2006 года**

*Перевод с английского оригинала*

## СОДЕРЖАНИЕ

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс.....	1
Отчет о прибылях и убытках.....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение.....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3 Краткое изложение принципов учетной политики.....	6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	15
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	16
6 Новые учетные положения.....	16
7 Денежные средства и их эквиваленты.....	17
8 Торговые ценные бумаги.....	17
9 Кредиты и авансы клиентам.....	18
10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	19
11 Основные средства и нематериальные активы.....	20
12 Прочие активы.....	21
13 Средства других банков.....	21
14 Средства клиентов.....	22
15 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
16 Прочие заемные средства.....	23
17 Прочие обязательства.....	23
18 Уставный капитал.....	24
19 Прочие резервы.....	25
20 Процентные доходы и расходы.....	26
21 Комиссионные доходы и расходы.....	26
22 Прочие операционные доходы.....	27
23 Административные и прочие операционные расходы.....	27
24 Налог на прибыль.....	27
25 Прибыль на акцию.....	29
26 Отчетность по сегментам.....	29
27 Управление финансовыми рисками.....	30
28 Условные обязательства.....	41
29 Производные финансовые инструменты.....	43
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	43
31 Операции со связанными сторонами.....	44

ТОО «Прайсуотерхаускуперс»  
Проспект Сатпаева 29/6  
Гостиница Хаят Риджени  
Офисная Башня, 4 этаж  
Алматы 050040, Казахстан  
Телефон: +7 327 298-0448  
Факс: +7 327 298-0272  
[www.pwc.com](http://www.pwc.com)

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету Директоров и руководству АО «КазИнвестБанк»:

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «КазИнвестБанк» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года и отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также принципов учетной политики и других примечаний.

### *Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности*

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, которые могут являться следствием мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также вынесение бухгалтерских оценок, адекватных при существующих обстоятельствах.

### *Ответственность аудитора*

Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит должен соответствовать требованиям профессиональной этики и планироваться и проводиться таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от мнения аудитора, в том числе от оценки рисков возникновения существенных искажений, содержащихся в финансовой отчетности, допущенных вследствие мошеннических или ошибочных действий. При оценке рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, с целью разработки аудиторских процедур, адекватных при существующих обстоятельствах, при этом в задачу аудитора не входит выражение мнения в отношении эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает оценку правильности применяемых принципов учетной политики и адекватности существенных оценок руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение

### *Мнение*

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

*PricewaterhouseCoopers LLP*

Алматы, Казахстан  
10 марта 2007 года

Утверждено:



Бекенов Ж.Т.

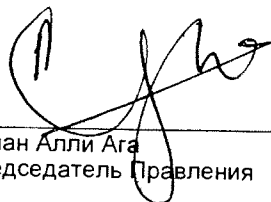
Генеральный директор ТОО «Прайсуотерхаускуперс» (Генеральная государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан №0000005 от 21 октября 1999 года)  
Аудитор-исполнитель (Квалификационное свидетельство № 0000047 от 28 февраля 1994 года)



**АО «КазИнвестБанк»**  
**Бухгалтерский баланс**

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 декабря 2006	31 декабря 2005
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8,034,859	3,671,103
Торговые ценные бумаги	8	249,268	1,334,932
Кредиты и авансы клиентам	9	16,165,731	6,835,722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	1,334,646
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	24	-	26,514
Отсроченный налоговый актив	24	-	22,186
Основные средства	11	481,282	948,888
Нематериальные активы	11	61,207	54,152
Прочие активы	12	274,686	37,616
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>25,267,033</b>	<b>14,265,759</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	845,210	1,599,423
Средства клиентов	14	17,258,773	8,589,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1,161,019	299,253
Прочие заемные средства	16	1,004,670	954,867
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	14,959	-
Отложенное налоговое обязательство	24	2,938	-
Прочие обязательства	17	273,743	66,690
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>20,561,312</b>	<b>11,509,986</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	18	4,500,991	2,665,630
Нераспределенная прибыль		138,014	32,918
Прочие резервы	19	66,716	57,225
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>4,705,721</b>	<b>2,755,773</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>25,267,033</b>	<b>14,265,759</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета Директоров 10 марта 2007 года.

  
 Аднан Алли Ага  
 Председатель Правления



  
 Наталья Мерзлякова  
 Главный бухгалтер

**АО «КазИнвестБанк»**  
**Отчет о прибылях и убытках**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2006	2005
Процентные доходы	20	1,768,686	866,531
Процентные расходы	20	(942,452)	(405,741)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>826,234</b>	<b>460,790</b>
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9	(114,513)	93,079
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>711,721</b>	<b>553,869</b>
Комиссионные доходы	21	186,425	104,003
Комиссионные расходы	21	(38,660)	(21,208)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		99	(436)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		50,035	(17,573)
Реализованный доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	49,626
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		223,829	76,248
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(36,776)	9,174
Прочие операционные доходы	22	5,862	879
Административные и прочие операционные расходы	23	(919,138)	(728,285)
<b>Операционные доходы</b>		<b>183,397</b>	<b>26,297</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>183,397</b>	<b>26,297</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	24	(68,299)	16,626
<b>Прибыль за год</b>		<b>115,098</b>	<b>42,923</b>
<b>Базовая прибыль на акцию по прибыли, принадлежащей акционерам Банка, (выраженная в тенге на акцию)</b>	25	<b>2.66</b>	<b>1.93</b>

Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.  
 Перевод с английского оригинала.

**АО «КазИнвестБанк»**  
**Отчет об изменениях в составе собственных средств**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Уставный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2004 года		1,450,000	56,714	(10,005)	1,496,709
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	10	-	50,137	-	50,137
- Выбытия		-	(49,626)	-	(49,626)
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	511	-	511
Прибыль за год		-	-	42,923	42,923
Итого отраженный доход за 2005 год		-	511	42,923	43,434
Эмиссия акций	18	1,215,630	-	-	1,215,630
Остаток на 31 декабря 2005 года		2,665,630	57,225	32,918	2,755,773
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	10	-	(511)	-	(511)
Чистый убыток, отраженный непосредственно в составе собственных средств		-	(511)	-	(511)
Прибыль за год		-	-	115,098	115,098
Итого доход/(убыток), признанный за 2006 год		-	(511)	115,098	114,587
Вклад в резервный фонд		-	10,002	(10,002)	-
Эмиссия акций	18	1,831,435	-	-	1,831,435
Эмиссионный доход		8,396	-	-	8,396
Собственные акции, выкупленные у акционеров:					
- Приобретения		(4,470)	-	-	(4,470)
Остаток на 31 декабря 2006 года		4,500,991	66,716	138,014	4,705,721

**АО «КазИнвестБанк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2006	2005
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1,643,342	814,669
Проценты уплаченные		(1,050,648)	(389,652)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		99	49,190
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		34,359	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		223,829	74,351
Комиссии полученные		191,385	98,449
Комиссии уплаченные		(41,852)	(17,123)
Прочие полученные операционные доходы		5,121	12,003
Уплаченные расходы на содержание персонала		(408,873)	(402,930)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(331,425)	(245,959)
Уплаченный налог на прибыль		(1,702)	(9,202)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>263,635</b>	<b>(16,204)</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		1,085,664	(1,236,896)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(9,319,714)	(2,357,920)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(219,046)	121,824
Чистое снижение средств других банков		(754,765)	(66,989)
Чистый прирост по средствам клиентов		8,771,333	3,166,724
Чистый прирост по прочим заемным средствам		49,803	954,530
Чистый прирост по прочим обязательствам		72,873	5,378
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>(50,217)</b>	<b>570,447</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	1,334,135	950,461
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(9,798,396)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	9,111,900
Приобретение основных средств	11	(226,485)	(341,268)
Выручка от реализации основных средств		653,073	2,566
Приобретение нематериальных активов	11	(15,026)	(3,483)
Выручка от реализации нематериальных активов		955	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>1,746,652</b>	<b>(78,220)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	18	1,839,831	1,215,630
Эмиссия долговых ценных бумаг		868,200	298,634
Приобретение собственных акций	18	(4,470)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>2,703,561</b>	<b>1,514,264</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(36,776)</b>	<b>9,174</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>4,363,220</b>	<b>2,015,665</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3,671,025	1,655,360
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>8,034,245</b>	<b>3,671,025</b>

Из состава денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2006 года исключена сумма в размере 614 тысяч тенге (2005 год: 78 тысяч тенге), представляющая процентные доходы к получению по краткосрочным депозитам в других банках.

## 1 Введение

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, в отношении акционерного общества «КазИнвестБанк» (далее «Банк»).

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

**Основная деятельность.** Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 25 января 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми учреждениями (далее «Агентство»).

Банк имеет три (31 декабря 2005 года: два) филиала в Республике Казахстан. Среднесписочное число сотрудников Банка в течение года составило 165 (2005 год: 161).

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

Республика Казахстан, г. Алматы,  
Проспект Достык, 172

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

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях на добровольной основе.

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

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

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

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБРК, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

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

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных в виде займа и проданных третьим сторонам, отражается по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают кредиты, полученные от третьих сторон. Кредиты отражаются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы /расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** Если Банк выкупает свои долевые инструменты, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

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

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

На 31 декабря 2006 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 127.00 тенге за 1 доллар США (2005 г.: 133.77 тенге за 1 доллар США); и 167.12 тенге за 1 евро (2005 г.: 158.54 тенге за 1 евро).

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в пенсионные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные и премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает пенсионные платежи с заработной платы работников и перечисляет их в государственный или частные пенсионные фонды. При выходе на пенсию все пенсионные платежи производятся вышеуказанными пенсионными фондами. У Банка нет никаких правовых или косвенных обязательств по обеспечению дальнейшего финансирования, если государственный или частные пенсионные фонды окажутся неспособными осуществлять пенсионные выплаты.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов или оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года.

Банк изменил свою учетную политику в отношении денежных средств и их эквивалентов и в настоящее время рассматривает (а) обязательные резервы на счетах в НБРК; и (б) межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения не менее трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Данное изменение было введено с целью приведения учетной политики Банка в соответствие с практикой других стран, применяющих МСФО, для повышения сопоставимости данных о финансовом положении Банка.

В таблице ниже отражено влияние изменений в учетной политике и реклассификаций:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2006 г.</b>	<b>31 декабря 2005 г.</b>
<b>Увеличение</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1,488,426	486,860
<b>Уменьшение</b>		
Обязательные резервы на счетах в НБРК	(1,107,312)	(218,828)
Средства в других банках	(381,114)	(268,032)

Непогашенные остатки «Обязательных резервов на счетах в НБРК» в сумме 218,828 тысяч тенге и «Средств в других банках» в сумме 268,032 тысяч тенге были ранее раскрыты отдельно в бухгалтерском балансе.

Все прочие изменения в данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований. См. примечание 28.

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

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2006 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2005 года, если не указано иное.

**КИМСФО 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков аренды» (вступает в силу с 1 января 2006 года).** В соответствии с КИМСФО 4, определение наличия в договоре признаков аренды должно основываться на экономическом содержании соглашения. Для этого необходимо определить: (а) связано ли исполнение договора с использованием конкретного актива или активов (далее – «данный актив»); и (б) предусматривает ли договор передачу права на использование актива.

**МСФО (IAS) 39 (Дополнение) – «Возможность оценки по справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 января 2006 года).** Согласно МСФО 39 (пересмотренному в 2003 году), компании могут при первоначальном признании окончательно классифицировать все финансовые инструменты как подлежащие отражению по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков («отражение финансовых инструментов по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков»). Дополнение изменило определение финансовых инструментов, «отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», и ограничило возможность включения в эту категорию финансовых инструментов.

**МСФО 39 (Дополнение) – «Договоры финансовой гарантии» (вступает в силу с 1 января 2006 года).** В результате данного дополнения, выпущенные финансовые гарантии отражаются Банком при первоначальном признании по справедливой стоимости, как правило, подтвержденной суммой полученных комиссий. Впоследствии данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. На каждую отчетную дату гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной балансовой стоимости при первоначальном признании; и (ii) наилучшей оценке суммы расходов, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Указанное дополнение оказало существенное воздействие на данную финансовую отчетность, что привело к переложению данной финансовой отчетности на 31 декабря 2006 и 2005 года. Ниже в таблице представлены проведенные корректировки:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Увеличение прочих активов	12	30,430	7,447
Увеличение прочих обязательств	17	30,430	7,447

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). Новый МСФО расширил объем раскрытия обязательной информации с целью улучшения представления информации в отношении финансовых инструментов. Объем раскрытия информации существенно возрастет, при этом особое внимание будет уделяться количественным аспектам рисков и методам управления рисками. Количественное раскрытие позволит получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевым руководителям. Количественные и качественные данные также позволят получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Дополнение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

В настоящее время Банк занимается анализом воздействия новых МСФО и дополнения к МСФО 1 на информацию, раскрываемую в финансовой отчетности Банка.

**Прочие новые стандарты и интерпретации.** Банк не принял досрочно следующие новые стандарты или интерпретации:

- КИМСФО 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО 29 (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты, т.е. с 1 января 2007 года);
- КИМСФО 8 «Объем применения МСФО 2 (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты, т.е. с 1 января 2007 года);
- КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);
- КИМСФО 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты);
- КИМСФО 11, МСФО 2 – «Банк и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты).

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Наличные средства	428,160	199,192
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	5,004,477	2,870,928
Обязательные резервы на счетах в НБРК	1,107,312	218,828
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	71,449	64,599
- других стран	1,042,347	49,524
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	381,114	268,032
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8,034,859</b>	<b>3,671,103</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в примечании 27.

**8 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Облигации НБРК	249,268	1,334,932
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>249,268</b>	<b>1,334,932</b>

Облигации Национального банка Республики Казахстан – это краткосрочные дисконтированные облигации, подлежащие выкупу по номинальной стоимости в сумме 100 тенге в течение 28 дней с даты выпуска. Облигации были погашены 19 января 2007 года; их доходность к погашению составила 4.52 процентов.

На 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость торговых ценных бумаг составила 249,268 тысяч тенге (2005 г: 1,334,932 тысячи тенге). См. примечание 30.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в примечании 27.

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Текущие кредиты	16,176,688	6,856,422
Просроченные кредиты	58,256	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(69,213)	(20,700)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>16,165,731</b>	<b>6,835,722</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	20,700	124,308
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	114,513	(93,079)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(66,000)	(10,529)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	69,213	20,700

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	4,099,250	25	1,182,252	18
Оптовая и розничная торговля потребительскими товарами	2,750,914	17	2,171,256	32
Сельскохозяйственные и пищевые продукты	2,109,545	13	143,427	2
Утилизация отходов	1,915,433	12	494,631	7
Металлургическая промышленность	1,494,002	9	80,966	1
Физические лица	1,271,880	8	191,781	3
Полиграфическая промышленность	686,923	4	-	-
Недвижимость	559,690	3	469,455	7
Брокерские услуги	259,772	2	424,646	6
Горнодобывающая промышленность	207,134	1	359,939	5
Химическая промышленность	184,948	1	-	-
Общественное питание	141,730	1	281,607	4
Сфера развлечений	101,210	1	84,649	1
Консультационные услуги	48,417	-	223,527	3
Прочие	404,096	3	748,286	11
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>16,234,944</b>	<b>100</b>	<b>6,856,422</b>	<b>100</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имел семь заемщиков (2005 г.: четыре заемщика), сумма кредитов каждому из которых превышала 800,000 тысяч тенге. Совокупная сумма этих кредитов составляла 7,015,732 тысячи тенге (2005 г.: 1,949,642 тысячи тенге), или 43.4% кредитного портфеля (2005 г.: 28.4%).

На 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 16,165,731 тысяча тенге (2005 г.: 6,835,722 тысячи тенге). См. примечание 30.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

**10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Казначейские векселя Министерства финансов	-	1,334,646
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>1,334,646</b>

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2006	2005
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>1,334,646</b>	<b>2,234,970</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	19	(511)	50,137
Реализация текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1,334,135)	(950,461)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>-</b>	<b>1,334,646</b>

На 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила ноль тенге (2005 г.: 1,334,646 тысяч тенге). См. примечание 30.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 27.

## 11 Основные средства и нематериальные активы

( в тысячах казахстанских тенге)	Прим	Земля и здания	Офисное и компью- терное оборудование	Авто- транспорт	Незавершенное строительство	Итого здания и обору- дование	Програм- мное обеспечение и лицензии	Итого
Стоимость на 1 января 2005		-	140,666	24,319	515,947	680,932	66,977	747,909
Накопленный износ		-	(13,252)	(7,933)	-	(21,185)	(3,341)	(24,526)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2005</b>		-	<b>127,414</b>	<b>16,386</b>	<b>515,947</b>	<b>659,747</b>	<b>63,636</b>	<b>723,383</b>
Поступления		-	74,784	44,169	222,315	341,268	3,483	344,751
Переводы		728,276	-	-	(728,276)	-	-	-
Выбытия (по стоимости)		-	(3,316)	(19,952)	-	(23,268)	-	(23,268)
Выбытия (накопленный износ)		-	1,126	8,452	-	9,578	-	9,578
Износ	23	(5,718)	(29,003)	(3,716)	-	(38,437)	(12,967)	(51,404)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2005</b>		<b>722,558</b>	<b>171,005</b>	<b>45,339</b>	<b>9,986</b>	<b>948,888</b>	<b>54,152</b>	<b>1,003,040</b>
Стоимость на 31 декабря 2005		728,276	212,134	48,536	9,986	998,932	70,460	1,069,392
Накопленный износ		(5,718)	(41,129)	(3,197)	-	(50,044)	(16,308)	(66,352)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2005</b>		<b>722,558</b>	<b>171,005</b>	<b>45,339</b>	<b>9,986</b>	<b>948,888</b>	<b>54,152</b>	<b>1,003,040</b>
Поступления		71,903	50,479	11,206	92,897	226,485	15,026	241,511
Выбытия (по стоимости)		(648,366)	(14,036)	(6,893)	-	(669,295)	(1,377)	(670,672)
Выбытия (накопленный износ)		15,790	2,992	976	-	19,758	422	20,180
Износ	23	(12,892)	(26,272)	(5,373)	-	(44,537)	(7,033)	(51,570)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2006</b>		<b>148,993</b>	<b>184,168</b>	<b>45,255</b>	<b>102,883</b>	<b>481,299</b>	<b>61,190</b>	<b>542,489</b>
Стоимость на 31 декабря 2006		151,813	248,577	52,849	102,883	556,122	84,109	640,231
Накопленный износ		(2,820)	(64,256)	(7,764)	-	(74,840)	(22,902)	(97,742)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2006</b>		<b>148,993</b>	<b>184,321</b>	<b>45,085</b>	<b>102,883</b>	<b>481,282</b>	<b>61,207</b>	<b>542,489</b>

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

**12 Прочие активы**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2006	2005
Предоплата по капвложениям		173,070	1,134
Предоплата		30,910	17,734
Комиссионное вознаграждение к получению по выданным гарантиям	5	30,430	7,447
Предоплата по налогам		7,149	375
Прочие инвестиции		2,200	2,200
Валютные форвардные контракты	29	-	610
Прочие		30,927	8,116
<b>Итого прочих активов</b>		<b>274,686</b>	<b>37,616</b>

Сумма предоплаты по капвложениям включает предоплаты по зданиям в Актобе и Караганде в сумме 96,264 тысяч тенге (2005 год: ноль тысяч тенге) и предоплату за банковское программное обеспечение 3 Ай Инфотек в сумме 44,046 тысяч тенге (2005 год: ноль тысяч тенге).

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в примечании 27.

**13 Средства других банков**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Краткосрочные депозиты других банков	610,152	558,813
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	235,058	1,040,610
<b>Итого средств других банков</b>	<b>845,210</b>	<b>1,599,423</b>

На 31 декабря 2006 года ценные бумаги, реализованные по договорам продажи и обратного выкупа, включали казначейские векселя Министерства финансов по справедливой стоимости в 247,276 тысяч тенге (2005 г.: 1,155,446 тысяч тенге). На 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года такие ценные бумаги были отражены в бухгалтерском балансе в составе торговых ценных бумаг. См. примечание 8.

На 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 845,210 тысяч тенге (2005 г.: 1,599,423 тысячи тенге). См. примечание 30.

**14 Средства клиентов***(в тысячах казахстанских тенге)*

	2006	2005
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	940,705	1,477,820
- Срочные депозиты	1,762,618	763,604
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	1,994,737	3,785,720
- Срочные депозиты	11,171,678	2,036,862
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/счета до востребования	289,980	422,869
- Срочные депозиты	1,099,055	102,878
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>17,258,773</b>	<b>8,589,753</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Страхование и финансовые услуги	6,012,477	35	2,544,473	30
Строительство	3,081,565	18	997,133	12
Физические лица	1,389,035	7	525,747	6
Сельское хозяйство	1,286,617	7	1,029,847	12
Нефтегазовый сектор	961,221	6	21,953	-
Деятельность ассоциаций и союзов	900,052	5	818,357	10
Транспорт	787,400	5	740,103	9
Научно-исследовательская деятельность	698,577	4	50,123	1
Связь	459,048	3	315,893	4
Энергетика	332,366	2	455,943	5
Оптовая торговля	290,968	2	200,047	2
Прочие	1,059,447	6	890,134	9
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>17,258,773</b>	<b>100</b>	<b>8,589,753</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2006 года у Банка было семь клиентов (2005 г.: четыре клиента) с остатками свыше 600,000 тысяч тенге. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 7,274,741 тысячу тенге (2005 г.: 2,280,247 тысяч тенге), или 42 процента (2005 г.: 26 процентов), от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2006 года в составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 3,221,981 тысячи тенге (2005 г.: 223,527 тысяч тенге), являющиеся обеспечением по кредитам и авансам клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 17,258,773 тысячи тенге (2005 г.: 8,589,753 тысячи тенге). См. примечание 30.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

### 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,161,019	299,253
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1,161,019</b>	<b>299,253</b>

На 31 декабря 2006 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка составили 1,161,019 тысяч тенге (2005 год: 299,253 тысячи тенге). Срок погашения данных облигаций наступает в декабре 2012 года, купонный доход составляет 10.5% (2005 год: 9.50%) и доходность к погашению – 12.30% (2005 год: 10.81%).

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1,161,019 тысяч тенге (2005 год: 299,253 тысячи тенге) См. примечание 30.

### 16 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	1,004,670	954,867
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>1,004,670</b>	<b>954,867</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 года прочие заемные средства от финансового учреждения включали заем в размере 6,000 тысяч евро в виде займа от АО «Реабилитационный фонд». Процентная ставка по этому займу составляет семь процентов; срок погашения наступает 20 декабря 2008 года. Согласно договору о займе, заемные средства также могут быть погашены по требованию АО «Реабилитационный фонд».

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составляет 1,004,670 тысяч тенге (2005 г.: 954,867 тысяч тенге). См. примечание 30.

### 17 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2006	2005
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		119,945	10,450
Заработная плата, премии	23	91,430	17,775
Обязательства по выданным гарантиям	5	30,430	7,447
Авансы полученные		22,951	4,321
Кредиторская задолженность по основной деятельности		8,064	5,269
Прочие производные финансовые инструменты	29	-	16,286
Прочие начисленные обязательства		923	5,142
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>273,743</b>	<b>66,690</b>

**17 Прочие обязательства (продолжение)**

Заработная плата и премии включают сумму в размере 91,424 тысяч тенге (2005 год: 17,771 тысяча тенге), представляющую премию персоналу Банка по результатам деятельности за год.

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль включают сумму в размере 94,261 тысячи тенге (2005 год: 120 тысяч тенге), представляющую налог на добавленную стоимость по реализованному зданию.

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

**18 Уставный капитал**

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением кол-ва акций)</i>	Кол-во акций в обращении в тысячах	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
<b>На 1 января 2005 года</b>	<b>14,500</b>	<b>1,450,000</b>	-	-	<b>1,450,000</b>
Эмиссия новых акций	12,156	1,215,630	-	-	1,215,630
<b>На 31 декабря 2005 года</b>	<b>26,656</b>	<b>2,665,630</b>	-	-	<b>2,665,630</b>
Эмиссия новых акций	18,314	1,831,435	8,396	-	1,839,831
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(29)	-	(1,535)	(2,935)	(4,470)
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>44,941</b>	<b>4,497,065</b>	<b>6,861</b>	<b>(2,935)</b>	<b>4,500,991</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 4,497,065 тысяч тенге (31 декабря 2005 г.: 2,665,630 тысяч тенге). На 31 декабря 2006 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 тенге за акцию (2005 г.: 100 тенге за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2006 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали 29,254 обыкновенных акций Банка (2005 год: ноль акций), принадлежащих Банку. Такие обыкновенные акции имеют право голоса в одинаковом соотношении с прочими обыкновенными акциями. Права голоса обыкновенных акций Банка, принадлежащие структурным компаниям Банка, контролируются руководством Банка.

Эмиссионный доход представляет превышение полученного вклада над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**18 Уставный капитал (продолжение)**

Ниже представлена структура акционеров Банка:

Акционер	31 декабря 2006 %	31 декабря 2005 %
Г-н Каппаров Нурлан	37.7	41.9
Г-н Каниев Берик	26.9	17.6
Г-н Пак Юрий	19.5	17.0
Г-н Парк Ю Сил	5.0	8.4
Zineto Enterprises Limited	2.9	4.9
Г-н Каниев Галимжан	2.5	3.6
АО «Страховая компания Пана Иншуранс»	-	1.9
Прочие акционеры	5.5	4.7
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**19 Прочие резервы**

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Прочие резервы	Итого резервов
<b>На 1 января 2005 года</b>				
Переоценка	1	-	56,714	56,714
Реализованный фонд переоценки		50,137 (49,626)	-	50,137 (49,626)
<b>На 31 декабря 2005 года</b>				
Переоценка	1	511 (511)	56,714	57,225 (511)
Реализованный фонд переоценки		-	-	-
Вклад в резервный фонд		-	10,002	10,002
<b>На 31 декабря 2006 года</b>		<b>-</b>	<b>66,716</b>	<b>66,716</b>

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе включенных в активы, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу.

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

**20 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	1,661,216	713,566
Средства в других банках	57,256	39,123
Корреспондентские счета в других банках	24,228	6,967
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,133	6,000
Депозиты «овернайт» в других банках	7,041	1,846
Долговые торговые ценные бумаги	5,812	25,334
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	72,613
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	1,082
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1,768,686</b>	<b>866,531</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	592,561	257,281
Выпущенные долговые ценные бумаги	115,882	619
Срочные вклады физических лиц	82,154	82,808
Прочие заемные средства	75,875	26,938
Срочные депозиты других банков	56,055	38,095
Текущие/расчетные счета	19,925	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>942,452</b>	<b>405,741</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>826,234</b>	<b>460,790</b>

**21 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	53,126	24,076
- Кассовые операции	37,445	16,989
- Гарантии выданные	36,841	39,016
- Валютные операции	28,436	16,384
- Аккредитивы	13,591	4,314
- Прочее	16,986	3,224
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>186,425</b>	<b>104,003</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	14,944	9,735
- Кассовые операции	11,042	1,673
- Аккредитивы	2,322	1,245
- Операции с ценными бумагами	875	4,575
- Прочее	9,477	3,980
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>38,660</b>	<b>21,208</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>147,765</b>	<b>82,795</b>

## 22 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Доход/(убыток) от выбытия основных средств	3,536	(11,124)
Доход от возмещения страхования	-	5,000
Прочее	2,326	7,003
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5,862</b>	<b>879</b>

## 23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2006	2005
Расходы на содержание персонала		518,078	420,705
Расходы на содержание офиса и офисного оборудования		57,983	57,737
Профессиональные услуги		75,946	36,390
Амортизация основных средств	11	44,537	38,437
Расходы на аренду		43,042	26,673
Рекламные и маркетинговые услуги		33,176	32,321
Административные расходы		23,627	24,255
Налоги, кроме налога на прибыль		27,646	20,949
Командировочные и представительские расходы		20,394	13,893
Расходы на инкассацию		11,800	4,557
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11	7,033	12,967
Расходы по страхованию		5,968	2,123
Прочие общие и административные расходы		49,908	37,278
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>919,138</b>	<b>728,285</b>

В состав расходов на содержание персонала включен социальный налог в размере 41,893 тысяч тенге (2005 год: 39,322 тысячи тенге).

В состав расходов на содержание персонала включена сумма в размере 91,424 тысяч тенге (2005 г.: 17,771 тысячи тенге), представляющая премию персоналу Банка по результатам деятельности за год. См. примечание 17.

## 24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Текущие расходы по налогу на прибыль	43,175	-
Отсроченное налогообложение	25,124	(16,626)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>68,299</b>	<b>(16,626)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 30 процентов (2005 г.: 30 процентов). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

**24 Налог на прибыль (продолжение)***(в тысячах казахстанских тенге)*

	2006	2005
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>183,397</b>	<b>26,297</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2006 г. и 2005 г.: 30%)	55,019	7,889
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, не облагаемым налогом	(3,725)	(38,309)
- Невычитаемые резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	15,305	4,367
- Невычитаемые (прибыли)/убытки от выбытия основных средств	(1,035)	4,373
- Прочие невычитаемые расходы	2,735	5,054
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>68,299</b>	<b>(16,626)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 30 процентов (2005 г.: 30 процентов).

	31 декабря 2004 г.	Отнесено на расходы/ (кредито- вано) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2005 г.	Отнесено на расходы/ (кредито- вано) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2006 г.
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10,457	(10,457)	-	-	-
Нематериальные активы	-	820	820	(820)	-
Нереализованный убыток от изменений обменного курса	-	4,702	4,702	(4,702)	-
Перенесенные налоговые убытки	-	37,355	37,355	(37,355)	-
Начисления	779	821	1,600	28,228	29,828
<b>Общая сумма отсроченного налогового актива</b>	<b>11,236</b>	<b>33,241</b>	<b>44,477</b>	<b>(14,649)</b>	<b>29,828</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства	5,617	16,590	22,207	10,559	32,766
Нематериальные активы	59	(59)	-	-	-
Начисления	-	84	84	(84)	-
<b>Общая сумма отсроченного налогового обязательства</b>	<b>5,676</b>	<b>16,615</b>	<b>22,291</b>	<b>10,475</b>	<b>32,766</b>
<b>Признанные отсроченные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>5,560</b>	<b>16,626</b>	<b>22,186</b>	<b>(25,124)</b>	<b>(2,938)</b>

**25 Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	2006	2005
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка		115,098	42,923
Прибыль за год		115,098	42,923
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	18	43,124	22,214
<b>Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b>		<b>2.66</b>	<b>1.93</b>

**26 Отчетность по сегментам**

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Банк образован на основе одного главного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты. Кроме того, Банк проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты и ипотечные кредиты. Тем не менее, розничные банковские операции составляют менее чем десять процентов от общей суммы доходов и общей суммы активов. В настоящее время, Банк управляется как единый сегмент, и руководство не имеет возможности представить финансово-хозяйственную информацию по сегментам, так как учетные записи Банка не позволяют это. Географические сегменты Банка представлены в примечании 27 данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, например, на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

## 27 Управление финансовыми рисками

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

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежегодно или чаще. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются на регулярной основе Советом директоров.

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

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

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

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

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6,992,512	1,039,495	2,852	8,034,859
Торговые ценные бумаги	249,268	-	-	249,268
Кредиты и авансы клиентам	16,165,731	-	-	16,165,731
Основные средства	481,282	-	-	481,282
Нематериальные активы	61,207	-	-	61,207
Прочие активы	230,640	-	44,046	274,686
<b>Итого активов</b>	<b>24,180,640</b>	<b>1,039,495</b>	<b>46,898</b>	<b>25,267,033</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	585,554	259,656	-	845,210
Средства клиентов	17,258,773	-	-	17,258,773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,161,019	-	-	1,161,019
Прочие заемные средства	1,004,670	-	-	1,004,670
Текущие обязательства по налогу на прибыль	14,959	-	-	14,959
Отсроченные налоговые обязательства	2,938	-	-	2,938
Прочие обязательства	273,743	-	-	273,743
<b>Итого обязательств</b>	<b>20,301,656</b>	<b>259,656</b>	<b>-</b>	<b>20,561,312</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3,878,984</b>	<b>779,839</b>	<b>46,898</b>	<b>4,705,721</b>
<b>Обязательства кредитного характера (примечание 28)</b>	<b>10,669,310</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,669,310</b>

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,621,579	48,959	565	3,671,103
Торговые ценные бумаги	1,334,932	-	-	1,334,932
Кредиты и авансы клиентам	6,835,722	-	-	6,835,722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,334,646	-	-	1,334,646
Предоплата текущего налога на прибыль	26,514	-	-	26,514
Отсроченный налоговый актив	22,186	-	-	22,186
Основные средства	948,888	-	-	948,888
Нематериальные активы	54,152	-	-	54,152
Прочие активы	37,616	-	-	37,616
<b>Итого активов</b>	<b>14,216,235</b>	<b>48,959</b>	<b>565</b>	<b>14,265,759</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1,455,820	143,603	-	1,599,423
Средства клиентов	8,589,753	-	-	8,589,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	299,253	-	-	299,253
Прочие заемные средства	954,867	-	-	954,867
Прочие обязательства	66,690	-	-	66,690
<b>Итого обязательств</b>	<b>11,366,383</b>	<b>143,603</b>	<b>-</b>	<b>11,509,986</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2,849,852</b>	<b>(94,644)</b>	<b>565</b>	<b>2,755,773</b>
<b>Обязательства кредитного характера (примечание 28)</b>	<b>5,129,355</b>	<b>7,500</b>	<b>-</b>	<b>5,136,855</b>

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5,375,396	1,350,536	1,301,343	7,584	8,034,859
Торговые ценные бумаги	249,268	-	-	-	249,268
Кредиты и авансы клиентам	15,279,099	615,990	270,642	-	16,165,731
Основные средства	481,282	-	-	-	481,282
Нематериальные активы	61,207	-	-	-	61,207
Прочие активы	215,726	58,896	64	-	274,686
<b>Итого активов</b>	<b>21,661,978</b>	<b>2,025,422</b>	<b>1,572,049</b>	<b>7,584</b>	<b>25,267,033</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	585,554	259,656	-	-	845,210
Средства клиентов	14,931,191	1,757,146	562,155	8,281	17,258,773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,161,019	-	-	-	1,161,019
Прочие заемные средства	-	-	1,004,670	-	1,004,670
Текущие обязательства по налогу на прибыль	14,959	-	-	-	14,959
Отсроченные налоговые обязательства	2,938	-	-	-	2,938
Прочие обязательства	271,627	1,823	293	-	273,743
<b>Итого обязательств</b>	<b>16,967,288</b>	<b>2,018,625</b>	<b>1,567,118</b>	<b>8,281</b>	<b>20,561,312</b>
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов</b>	<b>4,694,690</b>	<b>6,797</b>	<b>4,931</b>	<b>(697)</b>	<b>4,705,721</b>
<b>Обязательства кредитного характера (примечание 28)</b>	<b>7,228,711</b>	<b>3,440,599</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,669,310</b>

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2005 года позиция Банка по валютам составила:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2,256,975	1,234,388	174,296	5,444	3,671,103
Торговые ценные бумаги	1,334,932	-	-	-	1,334,932
Кредиты и авансы клиентам	5,856,602	979,120	-	-	6,835,722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,334,646	-	-	-	1,334,646
Предоплата текущего налога на прибыль	26,514	-	-	-	26,514
Отсроченный налоговый актив	22,186	-	-	-	22,186
Основные средства	948,888	-	-	-	948,888
Нематериальные активы	54,152	-	-	-	54,152
Прочие активы	37,006	610	-	-	37,616
<b>Итого активов</b>	<b>11,871,901</b>	<b>2,214,118</b>	<b>174,296</b>	<b>5,444</b>	<b>14,265,759</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1,455,820	-	143,603	-	1,599,423
Средства клиентов	6,584,739	1,990,438	14,576	-	8,589,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	299,253	-	-	-	299,253
Прочие заемные средства	-	-	954,867	-	954,867
Прочие обязательства	49,156	669	16,865	-	66,690
<b>Итого обязательств</b>	<b>8,388,968</b>	<b>1,991,107</b>	<b>1,129,911</b>	<b>-</b>	<b>11,509,986</b>
Минус: справедливая стоимость валютных производных инструментов	-	(610)	16,286	-	15,676
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов</b>	<b>3,482,933</b>	<b>222,401</b>	<b>(939,329)</b>	<b>5,444</b>	<b>2,771,449</b>
<b>Валютные производные инструменты (примечание 29)</b>	<b>(267,350)</b>	<b>(543,276)</b>	<b>794,950</b>	<b>-</b>	<b>(15,676)</b>
<b>Обязательства кредитного характера (примечание 28)</b>	<b>1,571,770</b>	<b>3,457,571</b>	<b>107,514</b>	<b>-</b>	<b>5,136,855</b>

Позиция Банка по валютным производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость соответствующей валюты на отчетную дату, которую Банк согласился купить (положительная сумма) или продать (отрицательная сумма). В примечании 29 суммы в разбивке по валютам представлены развернутым итогом. Чистая общая сумма представляет справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, кроме случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, не изъятые клиентами Банка, относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Предполагается, что датой погашения некоторых активов, например, долевого ценного бумага, имеющихся в наличии для продажи, является дата ожидаемой реализации активов.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2006 года.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	8,034,859	-	-	-	8,034,859
Торговые ценные бумаги	249,268	-	-	-	249,268
Кредиты и авансы клиентам	2,103,357	8,293,552	3,111,651	2,657,171	16,165,731
Основные средства	-	-	-	481,282	481,282
Нематериальные активы	-	-	-	61,207	61,207
Прочие активы	187,598	48,680	20,172	18,236	274,686
<b>Итого активов</b>	<b>10,575,082</b>	<b>8,342,232</b>	<b>3,131,823</b>	<b>3,217,896</b>	<b>25,267,033</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	235,058	610,152	-	-	845,210
Средства клиентов	5,433,243	6,431,189	4,050,329	1,344,012	17,258,773
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1,161,019	1,161,019
Прочие заемные средства	-	-	-	1,004,670	1,004,670
Текущие обязательства по налогу на прибыль	14,959	-	-	-	14,959
Отсроченные налоговые обязательства	-	-	2,938	-	2,938
Прочие обязательства	220,362	32,981	4,364	16,036	273,743
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,903,622</b>	<b>7,074,322</b>	<b>4,057,631</b>	<b>3,525,737</b>	<b>20,561,312</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>4,671,460</b>	<b>1,267,910</b>	<b>(925,808)</b>	<b>(307,841)</b>	<b>4,705,721</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>4,671,460</b>	<b>5,939,370</b>	<b>5,013,562</b>	<b>4,705,721</b>	<b>-</b>

Срок погашения всех финансовых активов и обязательства Банка составляет пять лет, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг в размере 1,161,019 тысяч тенге, срок погашения которых составляет семь лет (2005 год: срок погашения всех составляет пять лет, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг в размере 299,253 тысяч тенге, срок погашения которых составляет восемь лет).

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3,671,103	-	-	-	3,671,103
Торговые ценные бумаги	1,334,932	-	-	-	1,334,932
Кредиты и авансы клиентам	675,406	2,852,509	1,097,605	2,210,202	6,835,722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,334,646	-	-	1,334,646
Предоплата текущего налога на прибыль	-	26,514	-	-	26,514
Отсроченный налоговый актив	-	-	-	22,186	22,186
Основные средства	-	-	-	948,888	948,888
Нематериальные активы	-	-	-	54,152	54,152
Прочие активы	26,620	1,402	2,431	7,163	37,616
<b>Итого активов</b>	<b>5,708,061</b>	<b>4,215,071</b>	<b>1,100,036</b>	<b>3,242,591</b>	<b>14,265,759</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1,184,940	-	414,483	-	1,599,423
Средства клиентов	4,045,367	2,241,325	2,134,936	168,125	8,589,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	299,253	299,253
Прочие заемные средства	954,867	-	-	-	954,867
Прочие обязательства	66,690	-	-	-	66,690
<b>Итого обязательств</b>	<b>6,251,864</b>	<b>2,241,325</b>	<b>2,549,419</b>	<b>467,378</b>	<b>11,509,986</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(543,803)</b>	<b>1,973,746</b>	<b>(1,449,383)</b>	<b>2,775,213</b>	<b>2,755,773</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>(543,803)</b>	<b>1,429,943</b>	<b>(19,440)</b>	<b>2,755,773</b>	<b>-</b>

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

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

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	8,034,859	-	-	-	8,034,859
Торговые ценные бумаги	249,268	-	-	-	249,268
Кредиты и авансы клиентам	2,103,357	8,293,552	3,111,651	2,657,171	16,165,731
Основные средства	-	-	-	481,282	481,282
Нематериальные активы	-	-	-	61,207	61,207
Прочие активы	187,598	48,680	20,172	18,236	274,686
<b>Итого активов</b>	<b>10,575,082</b>	<b>8,342,232</b>	<b>3,131,823</b>	<b>3,217,896</b>	<b>25,267,033</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	235,058	610,152	-	-	845,210
Средства клиентов	5,433,243	6,431,189	4,050,329	1,344,012	17,258,773
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1,161,019	1,161,019
Прочие заемные средства	-	-	-	1,004,670	1,004,670
Текущие обязательства по налогу на прибыль	14,959	-	-	-	14,959
Отсроченные налоговые обязательства	-	-	2,938	-	2,938
Прочие обязательства	220,362	32,981	4,364	16,036	273,743
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,903,622</b>	<b>7,074,322</b>	<b>4,057,631</b>	<b>3,525,737</b>	<b>20,561,312</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>4,671,460</b>	<b>1,267,910</b>	<b>(925,808)</b>	<b>(307,841)</b>	<b>4,705,721</b>

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2005 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова -ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3,671,103	-	-	-	3,671,103
Торговые ценные бумаги	1,334,932	-	-	-	1,334,932
Кредиты и авансы клиентам	675,406	2,852,509	1,097,605	2,210,202	6,835,722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,334,646	-	-	1,334,646
Предоплата текущего налога на прибыль	-	26,514	-	-	26,514
Отсроченный налоговый актив	-	-	-	22,186	22,186
Основные средства	-	-	-	948,888	948,888
Нематериальные активы	-	-	-	54,152	54,152
Прочие активы	26,620	1,402	2,431	7,163	37,616
<b>Итого активов</b>	<b>5,708,061</b>	<b>4,215,071</b>	<b>1,100,036</b>	<b>3,242,591</b>	<b>14,265,759</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1,184,940	-	414,483	-	1,599,423
Средства клиентов	4,045,367	2,241,325	2,134,936	168,125	8,589,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	299,253	299,253
Прочие заемные средства	954,867	-	-	-	954,867
Прочие обязательства	66,690	-	-	-	66,690
<b>Итого обязательств</b>	<b>6,251,864</b>	<b>2,241,325</b>	<b>2,549,419</b>	<b>467,378</b>	<b>11,509,986</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(543,803)</b>	<b>1,973,746</b>	<b>(1,449,383)</b>	<b>2,775,213</b>	<b>2,755,773</b>

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

% в год	2006				2005			
	Дол- лары США	Тенге	Евро	Про- чие	Дол- лары США	Тенге	Евро	Про- чие
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	5.4	4.5	0.0	0.0	1.4	3.5	0.6	0.0
Торговые ценные бумаги	-	4.5	-	-	-	2.2	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.2	14.2	15.0	-	14.5	15.8	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2.4	-	-
Прочие активы	0.0	0.0	0.0	-	0.0	0.0	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	8.6	6.3	-	-	-	8.3	6.2	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.8	1.2	0.5	0.0	1.1	1.3	0.8	-
- срочные депозиты	6.9	10.1	6.9	-	6.1	9.5	10.0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12.3	-	-	-	10.8	-	-
Прочие заемные средства	-	-	7.0	-	-	3.4	7.0	-
Налог на прибыль к уплате	-	0.0	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	0.0	0.0	0.0	-	0.0	0.0	0.0	-

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

## 28 Условные обязательства

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

**Налоговое законодательство.** Налоговое и другие действующие законодательства Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена налоговыми органами.

Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Проверка Агентства.** В настоящее время, Агентство проводит предусмотренную законодательством проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка за период одного года с 1 декабря 2005 года по 1 декабря 2006 года. Банк считает, что результаты проверки не повлияют существенно на финансовую отчетность Банка.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2006 года общая сумма договорных обязательств Банка в отношении зданий и оборудования составила 9,045 тысяч тенге (2005 г.: 23,301 тысяча тенге) и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов 52,332 тысячи тенге (2005 г.: 2,079 тысяч тенге).

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Менее 1 года	159,786	9,116
От 1 до 5 лет	552,741	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>712,527</b>	<b>9,116</b>

В состав долгосрочного обязательства по операционной аренде включена сумма в размере 706,995 тысяч тенге (2005 г: ноль тысяч тенге), представляющая один долгосрочный договор, не подлежащий отмене, по аренде здания головного офиса со сроком погашения в октябре 2011 года.

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

## 28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006	2005
Неиспользованные кредитные линии	7,328,165	3,125,285
Гарантии выданные	3,305,349	1,818,460
Обязательства по предоставлению кредитов	35,796	108,524
Экспортные аккредитивы	-	84,586
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>10,669,310</b>	<b>5,136,855</b>

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2006 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 10,669,310 тысяч тенге (2005 г.: 5,136,855 тысяч тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	2006	2005
Казахстанские тенге		7,228,711	1,619,402
Доллары США		3,440,599	3,409,939
Евро		-	107,514
<b>Итого</b>		<b>10,669,310</b>	<b>5,136,855</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 31 декабря 2006 года Банк имел следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

	Прим.	2006		2005	
		Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство	Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Торговые ценные бумаги	8, 13	247,276	235,058	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10, 13	-	-	1,155,446	1,040,610
<b>Итого</b>		<b>247,276</b>	<b>235,058</b>	<b>1,155,646</b>	<b>1,040,610</b>

**29 Производные финансовые инструменты**

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

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

	Прим	2006		2005	
		Форварды по чистым активам	Форварды по чистым обязательствам	Форварды по чистым активам	Форварды по чистым обязательствам
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<b>Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату:</b>					
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)		-	-	267,960	-
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)		-	-	-	(811,236)
- Дебиторской задолженности в евро, погашаемой при расчете (+)		-	-	-	794,950
- Кредиторской задолженности в тенге, выплачиваемой при расчете (-)		-	-	(267,350)	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>12,17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>610</b>	<b>(16,286)</b>

**30 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

**30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. примечание 9 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. примечания 13, 14, 15 и 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. примечания 3 и 29.

**31 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2006 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционеры *	Правление
<b>Активы</b>		
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (с договорной процентной ставкой 4.3 – 14%)	-	82,052
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой: 2 – 13.75 %)	557	128

\*Включают юридические лица, принадлежащие акционерам.

**31 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2006 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Акционеры *</b>	<b>Правление</b>
Процентные доходы	12,475	5,212
Процентные расходы	38,729	7,595
Комиссионный доход	-	260
Расходы на консультационные услуги	62,491	-
Расходы на офисное содержание	40,980	-
Выручка от реализации здания и оборудования	645,680	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2006 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Акционеры *</b>	<b>Правление</b>
Неиспользованные кредитные линии	124,500	-
<b>Итого</b>	<b>124,500</b>	<b>-</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2006 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Акционеры *</b>	<b>Правление</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам на 1 января 2006 года</b>	<b>147,460</b>	<b>-</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	351,190	81,159
Начисленные суммы процентного вознаграждения	12,475	5,212
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(511,125)	(4,319)
<b>Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2006 года</b>	<b>-</b>	<b>82,052</b>

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Акционеры *</b>	<b>Правление</b>
<b>Активы</b>		
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (с договорной процентной ставкой: 8 – 13%)	147,460	-
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой: 2 – 6%)	411,434	4,828

## 31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционеры *	Правление
<b>Кредиты и авансы клиентам на 1 января 2005 года</b>	<b>239,088</b>	-
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	168,486	-
Начисленные суммы процентного вознаграждения	18,646	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(278,760)	-
<b>Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2005 года</b>	<b>147,460</b>	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2006		2005	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	141,051	-	135,195	-
- Краткосрочные премии	83,763	83,763	15,405	15,405
<b>Итого</b>	<b>224,814</b>	<b>83,763</b>	<b>150,600</b>	<b>15,405</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полной сумме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.