

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕФТЕБАНК»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2006 г.

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЕБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

| | |
|---|-------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА | 1 |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ | 2-4 |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА: | |
| Отчет о прибылях и убытках | 5 |
| Бухгалтерский баланс | 6 |
| Отчет об изменениях в капитале | 7 |
| Отчет о движении денежных средств | 8-9 |
| Примечания к финансовой отчетности | 10-47 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЕБАНК»

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

От имени Правления Банка

Шкубаров М. Г.
Заместитель Председателя

20 апреля 2007 года
г. Алматы



Саналиев А. С.
Главный бухгалтер

20 апреля 2007 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Нефтебанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Нефтебанк» (далее – «Банк»), которая включает в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности. Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2005 года была аудирована другим аудитором, чей отчет, датированный 15 мая 2006 года, выражает мнение с оговоркой на эту отчетность, по причине отсутствия раскрытия информации о конечной контролирующей стороне, как того требует Международный стандарт бухгалтерского учета 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*».

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. За исключением указанного ниже, мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих отчетность и примечания к ней. Выбранные процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, включающего в себя оценку риска существенного искажения финансовой отчетности, причиной которого является мошенничество или ошибка. Оценивая данные риски, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, влияющую на подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, для разработки аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не для цели выражения мнения об эффективности работы системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Основание для мнения с оговорками

Как указано в Примечание 18 к Финансовой отчетности, в состав прочих активов входит изъятое залоговое имущество. Изъятое залоговое имущество содержит оборудование для переработки сельскохозяйственной продукции на сумму 55,174 тыс. тенге, полученное в результате расторжения договоров финансового лизинга ввиду невыплат лизинговых платежей. Здание завода по переработки сельскохозяйственной продукции с имущественным комплексом было изъято у заемщика в сентябре 2006 года и оприходовано Банком в сумме 313,206 тыс. тенге. В конце сентября 2006 года Банк продал здание завода за 258,032 тыс. тенге. Разница между этими суммами составила 55,174 тыс. тенге, и была включена Банком в состав изъятого залогового имущества. Так как в договоре на реализацию завода не было перечислено все имущество, передаваемое по данному договору, мы не смогли подтвердить, что оборудование на сумму 55,174 тыс. тенге не было включено в данный договор. Мы также не смогли подтвердить право собственности Банка на данное оборудование посредством других аудиторских процедур.

Как указано в Примечание 18 к прилагаемой финансовой отчетности в состав прочих активов входит предоплата по налогам. В предоплату по налогам включена сумма 23,622 тыс. тенге, которая является штрафом, наложенным на Банк согласно Определению Налогового Комитета («НК») Министерства Финансов РК от 18/04/05 и Постановлению НК по Мангистауской области от 27.04.05 за завышение сумм убытков в декларации по корпоративному подоходному налогу за 2002 год. Банк обратился в суд, однако Надзорная коллегия Мангистауского областного суда своим Постановлением №22н-224 от 21.12.05 подтвердила решение Налогового Комитета. Кроме того, согласно Постановлению №4нг-899-06 Надзорной коллегии Верховного суда РК, Банку отказано в пересмотре Постановления №22н-224 от 21.12.05 Надзорной коллегии Мангистауского областного суда. По нашему мнению, оспариваемая сумма штрафов является условным активом, который в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 37 *«Резервы, условные обязательства и условные активы»* не может быть признана в бухгалтерском балансе Банка на 31 декабря 2006 года.

В состав ссуд, предоставленных клиентам (см. Примечание 15), включена ссуда в сумме 330,000 тыс. тенге, выданная одному из заемщиков в 2006 году со сроком на 10 лет с процентной ставке 6.5% годовых, что существенно ниже рыночной процентной ставки. Также в ссуды, представленные клиентам включена ссуда, предоставленной компании, объявленной банкротом в марте 2006 года, на сумму 57,955 тыс. тенге, и по состоянию на 31 декабря 2006 года Банк не создавал резерв на обесценение этого займа. Согласно Международному стандарту бухгалтерского учета 39 *«Финансовые инструменты – признание и оценка»*, убыток от обесценения, представляющий собой разность между балансовой стоимостью займа и текущей стоимостью будущих выплат по основной сумме и процентам, дисконтированных по первоначально рассчитанной для данного займа эффективной ставке процента должен признаваться как расход. По нашему мнению, балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, на 31 декабря 2006 года завышена, а расходы за за год, закончившийся на 31 декабря 2006 год занижены, на сумму 99,172 тыс. тенге.

Прилагаемая финансовая отчетность не раскрывает информацию о конечной контролирующей стороне, что по нашему мнению, не соответствует требованиям Международного стандарта бухгалтерского учета 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*.

Мнение Аудитора с оговорками

По нашему мнению, за исключением влияния корректировок, которые могли быть определены как необходимые, если бы мы могли подтвердить право собственности Банка на залоговое имущество, а также за исключением несоответствий стандартам финансовой отчетности, перечисленных в предыдущих параграфах, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах 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.

Не делая дополнительной оговорки, обращаем Ваше внимание на Примечание 31 к прилагаемой финансовой отчетности, в котором представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2006 года, согласно которого обязательства, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом до одного года, превышают соответствующие активы на сумму 2,067,068 тысяч тенге.

Deloitte, LLP

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



Handwritten signature in blue ink.

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство №0082,
Республика Казахстан

Генеральный директор
ТОО «Делойт»



20 апреля 2007 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЕБАНК»

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

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2006 года | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года |
|---|------------|---|---|
| Процентные доходы | 4, 27 | 937,614 | 443,614 |
| Процентные расходы | 4 | (434,732) | (137,952) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 502,882 | 305,662 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 5 | (34,706) | (23,547) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 468,176 | 282,115 |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 32,472 | 79,883 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 6 | 49,297 | 65,083 |
| Доходы по услугам и комиссии | 7 | 221,285 | 131,363 |
| Расходы по услугам и комиссии | 7 | (35,963) | (29,874) |
| Чистая реализованная прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | 171,019 | 168,228 |
| Дивиденды полученные | | 1,290 | 8,280 |
| Прочие доходы/ (расходы) | 10 | 3,783 | (14,217) |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 443,183 | 408,746 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 911,359 | 690,861 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 8 | (850,969) | (512,315) |
| ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | 60,390 | 178,546 |
| (Формирование)/ восстановление резервов по прочим операциям | 5 | 1,985 | (28,330) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 62,375 | 150,216 |
| Расход по налогу на прибыль | 9 | (29,386) | (26,148) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 32,989 | 124,068 |
| Прибыль на одну акцию: Базовая (тенге) | 11 | 20.65 | 96.00 |

От имени Правления Банка:

Шкубаров М. Г.
Заместитель Председателя

20 апреля 2007 года
г. Алматы



Санадиев А.С.
Главный бухгалтер

20 апреля 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-47 являются составной частью данной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности представлено на странице 1. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-4.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЕБАНК»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах тенге)

| | Примечания | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|--|------------|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 12 | 1,009,014 | 1,485,436 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 13 | 227,653 | 339,757 |
| Средства в банках | 14 | 1,752,226 | 736,695 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 15, 26 | 7,265,048 | 2,449,672 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 16 | 841,135 | 1,012,855 |
| Основные средства и нематериальные активы | 17 | 602,468 | 535,302 |
| Прочие активы | 18 | 533,557 | 54,971 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 12,231,101 | 6,614,688 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 19 | 636,376 | 405,217 |
| Средства клиентов | 20 | 6,082,756 | 3,485,506 |
| Субординированный займ | 22 | 239,851 | 336,085 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 | 2,919,121 | - |
| Обязательства по отложенному подоходному налогу | 9 | 55,534 | 26,148 |
| Прочие обязательства | 23 | 36,568 | 29,198 |
| Итого обязательства | | 9,970,206 | 4,282,154 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 24 | 2,110,826 | 2,110,826 |
| Премии по акциям | | 1,810 | 1,810 |
| Резерв переоценки инвестиций, в наличии для продажи | | (94,790) | 9,838 |
| Резерв переоценки основных средств | | 130,406 | 131,807 |
| Общий резерв | | 78,253 | |
| Нераспределенная прибыль | | 34,390 | 78,253 |
| Итого капитал | | 2,260,895 | 2,332,534 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 12,231,101 | 6,614,688 |

От имени Правления:

Шкубаров М. Г.
Заместитель Председателя

20 апреля 2007 года
г. Алматы



Саналиев А.С.
Главный бухгалтер

20 апреля 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-47 являются составной частью данной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности представлено на странице 1. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-4.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЕБАНК»

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

| | Уставный капитал | Премия по акциям | Общий резерв | Резерв переоценки инвестиций в наличии для продажи | Резерв на переоценку основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|------------------|------------------|---------------|--|---------------------------------------|--------------------------|------------------|
| 31 декабря 2004 года | 1,321,000 | 1,810 | - | 21,700 | 133,127 | (47,135) | 1,430,502 |
| Выпуск простых акций | 789,826 | - | - | - | - | - | 789,826 |
| Нереализованный убыток от переоценки инвестиций в наличии для продажи за год | - | - | - | (11,862) | - | - | (11,862) |
| Амортизация резерва переоценки основных средств | - | - | - | - | (1,320) | 1,320 | - |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | 124,068 | 124,068 |
| 31 декабря 2005 года | 2,110,826 | 1,810 | - | 9,838 | 131,807 | 78,253 | 2,332,534 |
| Нереализованный убыток от переоценки инвестиций в наличии для продажи за год | - | - | - | (104,628) | - | - | (104,628) |
| Амортизация резерва переоценки основных средств | - | - | - | - | (1,401) | 1,401 | - |
| Формирование общего резерва | - | - | 78,253 | - | - | (78,253) | - |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | 32,989 | 32,989 |
| 31 декабря 2006 года | <u>2,110,826</u> | <u>1,810</u> | <u>78,253</u> | <u>(94,790)</u> | <u>130,406</u> | <u>34,390</u> | <u>2,260,895</u> |

От имени Правления:

Шкубаров М. Г.
Заместитель Председателя

20 апреля 2007 года
г. Алматы



Саналиев А.С.
Главный бухгалтер

20 апреля 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-47 являются составной частью данной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности представлено на странице 1. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-4.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЕБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2006 года | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года |
|---|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Прибыль до подоходного налога | | 62,375 | 150,216 |
| Корректировки: | | | |
| Формирование резерва под обесценение процентных активов | | 34,706 | 23,547 |
| Формирование резерва по прочим операциям | | (1,985) | 28,330 |
| Нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой | | 3,272 | (22,517) |
| Нереализованный убыток и амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам | | 18,963 | - |
| Нереализованная (прибыль) от переоценки финансовых активов и обязательств | | (71,845) | (73,819) |
| Убыток от реализации основных средств | | 2,131 | 40 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | | 41,810 | 36,641 |
| Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов | | (247,055) | 1,290 |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | (157,628) | 143,728 |
| Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Обязательные резервы | | 95,112 | 95,210 |
| Средства в банках | | (994,862) | (508,826) |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 331,820 | (394,234) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | (4,770,491) | (475,363) |
| Прочие активы | | (476,594) | 58,071 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | | |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | | 231,941 | 404,602 |
| Средства клиентов | | 2,651,548 | 1,635,854 |
| Прочие обязательства | | 7,363 | 14,153 |
| (Отток) /приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | | (3,081,791) | 973,195 |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности | | (3,081,791) | 973,195 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение и предварительная оплата за основные средства и нематериальные активы | | (123,782) | (77,333) |
| Поступления от реализации основных средств | | 12,675 | 694 |
| Поступления от выбытия инвестиций, удерживаемых до погашения | | - | 50,000 |
| Дивиденды полученные | | 1,290 | - |
| Поступление от реализации/(приобретение) инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | 86,237 | (593,532) |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | | (23,580) | (620,171) |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЕБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2006 года | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года |
|---|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Поступление от выпуска простых акций | | - | 789,826 |
| Погашение субординированного займа | | (81,906) | - |
| Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг | | 2,985,056 | - |
| Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности | | 2,903,150 | 789,826 |
| ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | (202,221) | 1,142,850 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года | 12 | 1,390,324 | 245,668 |
| <i>Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге</i> | | (3,542) | 1,806 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года | 12 | 1,184,561 | 1,390,324 |

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила, соответственно, 285,719 тыс. тенге и 765,561 тыс. тенге

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 113,780 тыс. тенге и 333,775 тыс. тенге

От имени Правления:

Шкубаров М.Г.
Заместитель Председателя

20 апреля 2007 года
г. Алматы



Саналцев А.С.
Главный бухгалтер

20 апреля 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-47 являются составной частью данной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности представлено на странице 1. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-4.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЕБАНК»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Нефтебанк» (далее – «Банк») создано в сентябре 1993 году в форме закрытого акционерного общества. В феврале 2005 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В мае 2006 года Банк был перерегистрирован с связи с передислокацией. Основной деятельностью Банка является привлечение вкладов, кредитование и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 213 от 22 июня 2006 года, выданной АФН.

Банк имеет одиннадцать филиалов в городах: Алматы, Астана, Актау, Атырау, Актобе, Жанаозень, Костанай, Тадыкорган, Уральск, Усть-Каменогорск, и Шымкент.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2006 и 2005 годов составляло 368 и 252 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года следующие акционеры владели более 4.5% размещенных акций:

| | 31 декабря 2006 года % |
|---|------------------------------|
| Акционеры | |
| АО "Алматы Инвестмент Менеджмент" | 8.0 |
| ТОО "Ирали Лтд" | 4.6 |
| ОФ Микрокредитная Организация "Катысу" | 4.6 |
| Наумова Римма Юрьевна | 4.6 |
| АО "Алматы Бизнес Групп" | 4.6 |
| ТОО "Лим Realty" | 4.5 |
| Барбанакова Надежда Васильевна | 4.5 |
| Сорокина Валентина Зиновьевна | 4.5 |
| ТОО "Eastern Financial Group" | 4.5 |
| Кадырбаева Асель Махмутовна | 4.5 |
| ТОО "Оценка и консалтинг" | 4.5 |
| ТОО "Авто Альянс Центр" | 4.5 |
| ТОО "Юста-Курылыс" | 4.5 |
| ТОО "Олга Плюс" | 4.5 |
| ТОО "Казстройконтракт Лтд" | 4.5 |
| ТОО "Каплан Лтд" | 4.5 |
| ТОО "Ломбард "Алтын Алу" | 4.5 |
| | <hr/> |
| | 80.5 |
| Акционеры, каждый из которых владеет менее 4.5% размещенных акций | <hr/> 19.5 |
| | <hr/> <hr/> 100.0 |

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 20 апреля 2007 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости зданий и сооружений и стоимости финансовых инструментов.

Основные допущения

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

Следующие оценки и допущения рассматриваются как критичные для отражения финансового положения Банка:

(а) Резервы по ссудам

Банк оценивает резервы по ссудам с целью поддержания балансовых позиций на уровне, который руководство считает достаточным для возмещения появившихся убытков и возможных убытков в кредитном портфеле Банка в целом и отдельных кредитов, предоставленных банкам и клиентам. Расчет резервов по обесцененным ссудам основан на вероятности списания актива и оцененного убытка при таком списании. Данные начисления сделаны, используя статистические методы, основанные на историческом опыте. Данные расчеты дополняются различными формульными расчетами и оценками руководства.

Банк рассматривает учетные оценки в отношении резервов по ссудам как «критичные учетные оценки», поскольку: (i) они в значительной степени подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о вероятности будущего невыполнения обязательств и оценка возможных убытков в отношении обесцененных ссуд основаны на анализе последних данных, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка (отраженными в резервах) и фактическими убытками потребует от Банка создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут оказать существенное влияние на его отчет о прибылях и убытках и бухгалтерский баланс в будущем. Допущения Банка об оцененных убытках основаны на анализе прошлой деятельности, деятельности клиента в прошлом, кредитном качестве последнего гарантированного бизнеса и общих экономических условий, что не обязательно указывает на будущие убытки.

Резервы по ссудам, за вычетом переданных сумм и возмещений сумм, списанных в прошлые годы, относятся на статью «Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты» в отчете о прибылях и убытках. Резервы вычитаются из статей бухгалтерского баланса «Средства в банках» и «Ссуды, предоставленные клиентам». Если Банк считает, что необходимо увеличение резервов по таким кредитным убыткам, то Банк учитывает дополнительные резервы по кредитным убыткам, которые рассматриваются как расход по статье «Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты» в отчете о прибылях и убытках.

(б) Оценка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

Оценка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не обращающихся на активных рынках, включает субъективный фактор. Невозможно оценить объем возможного влияния данных ключевых допущений или другие источники неопределенности на баланс данных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, на отчетную дату.

(в) Переоценка имущества

Имущество, принадлежащее Банку, переоценивается независимыми оценщиками, используя сравнительный метод. Оценка справедливой стоимости включает субъективный фактор. Невозможно оценить объем возможного влияния данного ключевого допущения или другие источники неопределенности на баланс этих активов на отчетную дату.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Республики Казахстан со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами и государственные ценные бумаги, номинированные в тенге и учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени.

Средства в банках

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

Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Резерв под обесценение

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

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

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением актива, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;

- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

Первоначальные прямые затраты часто связаны со спецификой лизинга, такой как переговоры и обеспечение лизинговых соглашений. По финансовой аренде первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признанного в течение аренды. Процентная ставка по аренде определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты включались автоматически в дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормой доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов, Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, переносится из капитала на счет прибылей и убытков за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение (при наличии такового). Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Основные средства и нематериальные активы

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

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

| | |
|--------------------------|---------|
| Здание | 40 лет |
| Транспорт | 7 лет |
| Компьютеры | 5 лет |
| Прочие основные средства | 3-5 лет |
| Нематериальные активы | 5 лет |

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

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

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

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

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

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

В Республики Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Субординированный долг

Субординированный долг первоначально признается по справедливой стоимости, которая обычно составляет чистый доход от выпуска за вычетом прямых затрат по сделке. Впоследствии субординированный заем отражается по амортизированной стоимости и любая разница между балансовой стоимостью и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока кредита с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

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

Финансовые гарантии

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом применимого налога на прибыль.

Пенсионные обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Методика пересчета в тенге

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе чистой прибыли по валютным операциям.

Обменный курс

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

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| Тенге/1 доллар США | 127.00 | 133.77 |
| Тенге/1 евро | 167.12 | 158.54 |
| Тенге/1 рубль | 4.82 | 4.65 |

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Банка по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ) и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО) СМСБУ, которые относятся к его деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2006 года. Применение этих новых и пересмотренных Стандартов и Интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которые отразились на суммах отчетности за текущий или предыдущие годы. Следующие стандарты были приняты в 2006 г.:

Поправка СМСБУ к МСБУ 39 «Учет хеджирования по движению денежных средств по прогнозируемым внутригрупповым операциям», опубликованная в апреле 2005 г., которая разрешает квалифицировать валютный риск по возможной внутригрупповой операции как хеджированную статью в консолидированной финансовой отчетности. Поправка, действительная для годовых периодов, начиная с 1 января 2006 г., не имела существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка СМСБУ к МСБУ 39 «Контракты по финансовой гарантии», опубликованная в августе 2005 г., внесла поправки в МСБУ 39 и МСФО 4. Поправка определяет контракт по финансовой гарантии и требует, чтобы такие контракты первоначально учитывались по справедливой стоимости и впоследствии по более высокой сумме - резерва, определенного в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и сумме, первоначально признанной за вычетом амортизации. Поправка, действительная для годовых периодов, начиная с 1 января 2006 г., не имела существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но не введены в действие следующие стандарты и интерпретации:

МСБУ выпустил МСБУ 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» в августе 2005 г. Стандарт заменяет собой МСБУ 30 «Раскрытия в финансовой отчетности Банка и аналогичных финансовых учреждений» и положения по раскрытиям в МСБУ 32. МСФО 7 требует раскрытия существенности финансовых инструментов для финансового положения компании и производительности, и количественной и качественной информации о подверженности рискам, связанным с финансовыми инструментами. Стандарт действителен для годовых периодов, начиная с 1 января 2007 г.

В августе 2005 г. МСБУ выпустил поправку «Раскрытия капитала» к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности». Она требует раскрытий о капитале компании и его управлении. Данная поправка также действительна для годовых периодов, начиная с 1 января 2007 г.

МСБУ выпустил интерпретацию КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» в марте 2006 г. Компании должны оценивать финансовые инструменты на предмет существования встроенных производных инструментов; данная интерпретация запрещает проводить последующую переоценку, только если нет изменений в условиях, которые существенно изменяют условия финансового инструмента. Данная интерпретация действительна для учетных периодов, начиная 1 июня 2006 г.

МСБУ выпустил МСФО 8 «Операционные сегменты» в декабре 2006 г. Он заменит собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» для учетных периодов, начиная с 1 января 2009 г. МСФО 8 требует от предприятий отчитываться по сегментной информации перед руководством и сверять ее с финансовой отчетностью.

В настоящий момент руководство оценивает возможное влияние принятия новых и пересмотренных Стандартов и Интерпретаций в будущих периодах

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 года | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года |
|--|--|--|
| Процентные доходы | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам | 813,388 | 402,143 |
| Проценты по средствам в банках | 62,376 | 11,809 |
| Проценты по долговым ценным бумагам | 61,850 | 27,398 |
| Прочий процентный доход | - | 2,264 |
| Итого процентные доходы | 937,614 | 443,614 |
| Процентные расходы | | |
| Проценты по средствам клиентов | (211,447) | (90,395) |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (133,092) | (9,739) |
| Проценты по средствам банков | (4,442) | (13,174) |
| Проценты по соглашениям РЕПО | (44,920) | |
| Проценты по субординированному займу | (28,807) | (24,466) |
| Прочие процентные расходы | (12,024) | (178) |
| Итого процентные расходы | (434,732) | (137,952) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов | 502,882 | 305,662 |

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

| | Средства в банках | Ссуды, предоставленные клиентам | Итого |
|--|----------------------|---------------------------------------|-----------|
| 31 декабря 2004 года | - | 285,007 | 285,007 |
| Формирование резервов | - | 23,547 | 23,547 |
| Восстановление ранее списанных активов | - | 31,656 | 31,656 |
| Списание активов | - | (174,978) | (174,978) |
| 31 декабря 2005 года | - | 165,232 | 165,232 |
| Формирование резервов | 6,050 | 28,656 | 34,706 |
| Восстановление ранее списанных активов | - | 9,195 | 9,195 |
| Списание активов | - | (11,268) | (11,268) |
| 31 декабря 2006 года | 6,050 | 191,815 | 197,865 |

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и резервов по внебалансовым обязательствам представлена следующим образом:

| | Прочие активы | Внебалансовые обязательства | Итого |
|--|------------------|--------------------------------|----------|
| 31 декабря 2004 года | 1,546 | 3,300 | 4,846 |
| Формирование резервов | 28,330 | - | 28,330 |
| Списание активов | (29,876) | (2,000) | (31,876) |
| 31 декабря 2005 года | - | 1,300 | 1,300 |
| Формирование/(восстановление) резервов | (1,985) | - | (1,985) |
| Восстановление ранее списанных активов | 2,297 | - | 2,297 |
| Списание активов | (305) | (1,300) | (1,605) |
| 31 декабря 2006 года | 7 | - | 7 |

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 года | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года |
|---|--|--|
| Чистые доходы от дилинговых операций | 52,569 | 42,566 |
| Курсовые разницы | (3,272) | 22,517 |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 49,297 | 65,083 |

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 года | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года |
|---|--|--|
| Доходы по услугам и комиссии, полученные за: | | |
| Кассовые операции | 84,264 | 64,316 |
| Переводные операции | 60,189 | 24,971 |
| Обслуживание клиентских счетов | 32,804 | 20,478 |
| Выпущенные гарантии | 31,168 | 12,181 |
| Прочие | 12,860 | 9,417 |
| | <u>221,285</u> | <u>131,363</u> |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | | |
| Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за: | | |
| Переводные операции | 13,212 | 10,930 |
| Операции с пластиковыми карточками | 11,864 | 6,305 |
| Членство в АО «Казахстанская Фондовая Биржа» | 3,708 | 3,594 |
| Брокерские услуги | 2,883 | 2,691 |
| Кассовые операции | 818 | 2,884 |
| Проведение валютных операций | 81 | 2,498 |
| Прочие | 3,397 | 972 |
| | <u>35,963</u> | <u>29,874</u> |
| Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные | | |

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 года | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года |
|--|--|--|
| Заработная плата, премии и прочие выплаты работникам | 378,832 | 200,690 |
| Налоги (кроме подоходного налога) | 94,297 | 67,542 |
| Аренда | 76,742 | 34,354 |
| Услуги связи и информационные услуги | 64,846 | 31,194 |
| Реклама и маркетинг | 54,828 | 31,675 |
| Амортизация основных средств | 41,810 | 36,641 |
| Командировочные расходы | 18,270 | 15,248 |
| Сборы по страхованию депозитов | 11,577 | 7,807 |
| Охрана | 11,524 | 6,800 |
| Ремонт и техническое обслуживание | 8,861 | 3,121 |
| Канцелярские принадлежности | 7,062 | - |
| Транспортные услуги | 6,731 | 11,799 |
| Профессиональные услуги | 5,444 | 24,500 |
| Представительские расходы | 5,444 | 13,649 |
| Расходы на инкассацию | 3,938 | - |
| Коммунальные услуги | 3,072 | 4,924 |
| Штрафы | 310 | - |
| Прочие | 57,381 | 22,371 |
| | <u>850,969</u> | <u>512,315</u> |
| Итого операционные расходы | | |

9. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями казахстанского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО. За годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, на территории Республики Казахстан ставка подоходного налога для юридических лиц составляла 30%.

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

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

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

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Отложенные активы: | | |
| Отложенный налог на прибыль | 94,017 | - |
| Ссуды предоставленные клиентам | <u>9,108</u> | <u>23,748</u> |
| Итого отложенные требования | <u>103,125</u> | <u>23,748</u> |
| Отложенные обязательства: | | |
| Основные средства и нематериальные активы | <u>(194,223)</u> | <u>(110,908)</u> |
| Итого отложенные обязательства | <u>(194,223)</u> | <u>(110,908)</u> |
| Чистые отложенные обязательства | <u>(91,098)</u> | <u>(87,160)</u> |
| Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства) по установленной ставке (30%) | (27,329) | (26,148) |
| За минусом суммы непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль | <u>(28,205)</u> | <u>-</u> |
| Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (30%) | <u>(55,534)</u> | <u>(26,148)</u> |

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 года | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года |
|---|--|--|
| Прибыль до налогообложения | 62,375 | 150,216 |
| Установленная законом ставка налога | 30% | 30% |
| Налог по установленной ставке | 18,713 | 45,065 |
| Изменения в сумме непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль | 28,205 | - |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | (17,532) | (18,917) |
| Расходы по подоходному налогу | 29,386 | 26,148 |
| Расходы по текущему подоходному налогу | - | - |
| Резерв по отложенному подоходному налогу | 29,386 | 26,148 |
| Расходы по подоходному налогу | 29,386 | 26,148 |
| Обязательства по отложенному подоходному налогу | 2006 год | 2005 год |
| На начало года | 26,148 | - |
| Увеличение отложенного подоходного налога за период | 29,386 | 26,148 |
| На конец года | 55,534 | 26,148 |

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 года | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года |
|--|--|--|
| Аренда | 2,600 | - |
| Доход от возмещения коммунальных услуг, государственной пошлины, страховых услуг | 1,147 | - |
| Доходы от реализации товарно-материальных запасов | 931 | 1,003 |
| Убытки от выбытия основных средств | (2,131) | - |
| Доходы/(убытки) от реализации залогового имущества | 909 | (20,393) |
| Прочее | 327 | 5,173 |
| | 3,783 | (14,217) |

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 года | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года |
|--|--|--|
| Прибыль: | | |
| Чистая прибыль за год (тыс. тенге) | <u>32,989</u> | <u>124,068</u> |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию (штук) | <u>1,597,900</u> | <u>1,298,950</u> |
| Прибыль на акцию – базовая (тенге) | <u><u>20.65</u></u> | <u><u>96.00</u></u> |

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства в кассе | 341,903 | 237,933 |
| Счета в Национальном Банке Республики Казахстан | <u>667,111</u> | <u>1,247,503</u> |
| Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | <u><u>1,009,014</u></u> | <u><u>1,485,436</u></u> |

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

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|--|-------------------------|-------------------------------------|
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,009,014 | 1,485,436 |
| Средства в банках стран ОЭСР | <u>175,547</u> | <u>-</u> |
| Минимальные резервные требования | <u>1,184,561</u> | <u>1,485,436</u> <u>(95,112)</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u><u>1,184,561</u></u> | <u><u>1,390,324</u></u> |

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

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

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| АО «KazTransCom», простые акции | 180,910 | - |
| АО «Казакхтелеком», простые акции | 46,743 | - |
| АО «Корпорация Ордабасы», простые акции | - | 317,257 |
| Контракты по валютным операциям | - | 22,500 |
| | <u>227,653</u> | <u>339,757</u> |

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 1,193,494 | 150,796 |
| Корреспондентские счета в других банках | 274,324 | 106,169 |
| Депозиты в банках | 236,050 | 442,216 |
| Срочные депозиты в банках | 54,408 | 37,514 |
| Резерв под обесценение | (6,050) | - |
| Итого средства в банках | <u>1,752,226</u> | <u>736,695</u> |

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

| | 31 декабря 2006 года | | 31 декабря 2005 года | |
|---|---------------------------------|--|---------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость суды | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость суды | Справедливая стоимость обеспечения |
| АО "KazTransCom", простые акции | 916,355 | 1,353,529 | - | - |
| МФ РК МЕОКАМ 060/025 | 269,076 | 295,446 | - | - |
| АО "АТФБанк" простые акции | 5,074 | 4,928 | - | - |
| АО "Банк Центр Кредит" простые акции | 2,989 | 2,704 | - | - |
| АО "Корпорация Ордабасы" | - | - | 150,796 | 150,796 |
| | <u>1,193,494</u> | <u>1,656,607</u> | <u>150,796</u> | <u>150,796</u> |

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

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

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| АО «KazTransCom», простые акции | 180,910 | - |
| АО «Казахтелеком», простые акции | 46,743 | - |
| АО «Корпорация Ордабасы», простые акции | - | 317,257 |
| Контракты по валютным операциям | - | 22,500 |
| | <u>227,653</u> | <u>339,757</u> |

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 1,193,494 | 150,796 |
| Корреспондентские счета в других банках | 274,324 | 106,169 |
| Депозиты в банках | 236,050 | 442,216 |
| Срочные депозиты в банках | 54,408 | 37,514 |
| Резерв под обесценение | (6,050) | - |
| Итого средства в банках | <u>1,752,226</u> | <u>736,695</u> |

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

| | 31 декабря 2006 года | | 31 декабря 2005 года | |
|---|----------------------------------|--|----------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения |
| АО "KazTransCom", простые акции | 916,355 | 1,353,529 | - | - |
| МФ РК МЕОКАМ 060/025 | 269,076 | 295,446 | - | - |
| АО "АТФБанк" простые акции | 5,074 | 4,928 | - | - |
| АО "Банк Центр Кредит" простые акции | 2,989 | 2,704 | - | - |
| АО "Корпорация Ордабасы" | - | - | 150,796 | 150,796 |
| | <u>1,193,494</u> | <u>1,656,607</u> | <u>150,796</u> | <u>150,796</u> |

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | 7,456,863 | 2,614,904 |
| За вычетом резервов под обесценение | <u>(191,815)</u> | <u>(165,232)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>7,265,048</u> | <u>2,449,672</u> |
| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 4,647,690 | 2,153,864 |
| Необеспеченные ссуды | 1,005,106 | 51,910 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 625,396 | - |
| Ссуды, обеспеченные движимым имуществом | 420,367 | 336,020 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или | 269,229 | 26,115 |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов | 100,230 | - |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний | 47,134 | 46,995 |
| Ссуды, обеспеченные прочими средствами | <u>341,711</u> | <u>-</u> |
| | 7,456,863 | 2,614,904 |
| За вычетом резервов под обесценение | <u>(191,815)</u> | <u>(165,232)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>7,265,048</u> | <u>2,449,672</u> |

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов Банком было выдано восемь и три ссуд, соответственно, на общую сумму 2,385,665 тыс. тенге и 1,146,179 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов в ссуды, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 76,667 тыс. тенге и 13,522 тыс. тенге, соответственно.

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики | | |
| Торговля | 1,424,593 | 154,905 |
| Частный сектор | 1,311,140 | 466,123 |
| Строительство | 841,609 | 834,249 |
| Транспортная отрасль | 790,395 | 31,250 |
| Сфера услуг | 697,134 | 52,055 |
| Нефтедобывающая отрасль | 664,721 | 49,955 |
| Недвижимость | 611,766 | - |
| Производство картона и бумаги | 425,025 | 348,990 |
| Очистка воды | 237,962 | 152,216 |
| Пищевая промышленность | 153,448 | 380,887 |
| Аренда | 84,771 | - |
| Машиностроение | 60,361 | 62,048 |
| Сфера развлечений | 50,886 | 51,618 |
| Кожевенное и обувное производство | 36,841 | - |
| Сельское хозяйство | 34,951 | 747 |
| Энергетика | 26,248 | 10,000 |
| Мебельное производство | 2,134 | 11,321 |
| Здравоохранение | 1,000 | 3,359 |
| Образование | - | 2,900 |
| Прочее | 1,878 | 2,281 |
| | <u>7,456,863</u> | <u>2,614,904</u> |
| За вычетом резервов под обесценение | <u>(191,815)</u> | <u>(165,232)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u><u>7,265,048</u></u> | <u><u>2,449,672</u></u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов в ссуды, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 76,667 тыс. тенге и 13,522 тыс. тенге, соответственно.

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики | | |
| Торговля | 1,424,593 | 154,905 |
| Частный сектор | 1,311,140 | 466,123 |
| Строительство | 841,609 | 834,249 |
| Транспортная отрасль | 790,395 | 31,250 |
| Сфера услуг | 697,134 | 52,055 |
| Нефтедобывающая отрасль | 664,721 | 49,955 |
| Недвижимость | 611,766 | - |
| Производство картона и бумаги | 425,025 | 348,990 |
| Очистка воды | 237,962 | 152,216 |
| Пищевая промышленность | 153,448 | 380,887 |
| Аренда | 84,771 | - |
| Машиностроение | 60,361 | 62,048 |
| Сфера развлечений | 50,886 | 51,618 |
| Кожевенное и обувное производство | 36,841 | - |
| Сельское хозяйство | 34,951 | 747 |
| Энергетика | 26,248 | 10,000 |
| Мебельное производство | 2,134 | 11,321 |
| Здравоохранение | 1,000 | 3,359 |
| Образование | - | 2,900 |
| Прочее | 1,878 | 2,281 |
| | <u>7,456,863</u> | <u>2,614,904</u> |
| За вычетом резервов под обесценение | <u>(191,815)</u> | <u>(165,232)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u><u>7,265,048</u></u> | <u><u>2,449,672</u></u> |

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | Процентная ставка к номиналу % | 31 декабря 2006 года | Процентная ставка к номиналу % | 31 декабря 2005 года |
|--|---|-------------------------|---|-------------------------|
| Долговые обязательства | | | | |
| Министерство Финансов РК | 3.9 | 580,380 | 3.9 | 506,787 |
| АО «Народный Банк Казахстана» | 7.75 | 128,187 | 7.75 | 203,942 |
| АО «Казахстанская Ипотечная Компания» | 8.35 | 75,014 | 8.35 | 83,400 |
| АО «Валют Транзит Банк» | - | - | | 56,265 |
| | | <u>783,581</u> | | <u>850,394</u> |
| | Доля собственности % | | Доля собственности % | |
| Акции | | | | |
| Простые акции АО «АТФ Банк» | 0.93% | 32,696 | - | - |
| Простые акции ОАО "СНПС- Актобемунайгаз" | 0.2% | 21,900 | - | - |
| Акции АО «Казахстанская фондовая биржа» | 1.37% | 2,200 | - | 2,200 |
| Привилегированные акции АО «Темір Банк» | | 758 | | - |
| Привилегированные акции АО «АТФ Банк» | | - | | 133,595 |
| Пенсионный фонд «ABN AMRO КаспийМунайГаз» | | - | | 26,666 |
| | | <u>57,554</u> | | <u>162,461</u> |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | <u>841,135</u> | | <u>1,012,855</u> |

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Здания и земля | Компью- теры | Транспорт | Немате- риальные активы | Капитальные затраты по ремонту арендован- ного здания | Прочее | Всего |
|--|-------------------|-----------------|---------------|-------------------------------|---|----------------|----------------|
| Стоимость | | | | | | | |
| На 31 декабря 2005 года | 450,328 | 48,452 | 38,339 | 60,672 | 2,321 | 75,316 | 675,428 |
| Поступления | 6,523 | 43,780 | 15,876 | 2,818 | - | 54,785 | 123,782 |
| Перемещения | - | - | - | - | (327) | 327 | - |
| Выбытия | (3,263) | (309) | (13,248) | - | - | (1,017) | (17,837) |
| На 31 декабря 2006 года | <u>453,588</u> | <u>91,923</u> | <u>40,967</u> | <u>63,490</u> | <u>1,994</u> | <u>129,411</u> | <u>781,373</u> |
| Накопленный износ и амортизация | | | | | | | |
| На 31 декабря 2005 года | 17,651 | 31,940 | 10,617 | 39,936 | - | 39,982 | 140,126 |
| Начисления за год | 9,341 | 9,516 | 4,755 | 9,966 | - | 8,232 | 41,810 |
| Списано при выбытии | - | (94) | (2,097) | - | - | (840) | (3,031) |
| На 31 декабря 2006 года | <u>26,992</u> | <u>41,362</u> | <u>13,275</u> | <u>49,902</u> | <u>-</u> | <u>47,374</u> | <u>178,905</u> |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | | | |
| На 31 декабря 2006 года | <u>426,596</u> | <u>50,561</u> | <u>27,692</u> | <u>13,588</u> | <u>1,994</u> | <u>82,037</u> | <u>602,468</u> |
| На 31 декабря 2005 года | <u>432,677</u> | <u>16,512</u> | <u>27,722</u> | <u>20,736</u> | <u>2,321</u> | <u>35,334</u> | <u>535,302</u> |

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Авансы выданные | 424,042 | 8,635 |
| Изъятые залоговое имущество | 75,501 | 20,327 |
| Предоплата по налогам | 24,151 | 14,257 |
| Расходные материалы | 2,402 | 5,961 |
| Прочие счета к получению | 2,090 | 5,270 |
| Прочие расчеты с сотрудниками | 1,073 | 304 |
| Прочее | 4,305 | 217 |
| | <u>533,564</u> | <u>54,971</u> |
| Резервы под обесценение | (7) | - |
| Итого прочие активы | <u>533,557</u> | <u>54,971</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 года основную часть авансов выданных составлял авансовый платеж Общественному фонду Микро - Кредитная организация «Катысу» в размере 354,444 тыс. тенге на приобретение части здания в городе Алматы для головного филиала Банка, однако в виду не достижения соглашения аванс был полностью возвращен Банку.

Также в состав авансов выданных включен аванс АО "Glotur" и ТОО «Good News Advertising», за офисное оборудование в размере 9,183 тыс. тенге и за услуги по рекламе средств в размере 6,946 тыс. тенге, соответственно.

19. ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов балансовая стоимость ссуд, полученных по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным соглашениям, составляли:

| | 31 декабря 2006 года | | 31 декабря 2005 года | |
|--|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения |
| Облигации Казахских компаний | 111,662 | 111,882 | 305,000 | 305,000 |
| Акции казахских компаний | 16,082 | 12,171 | 100,217 | 100,217 |
| Краткосрочные облигации Министерства финансов РК | 508,632 | 567,090 | - | - |
| Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | <u>636,376</u> | <u>691,143</u> | <u>405,217</u> | <u>405,217</u> |

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Вклады до востребования | 548,874 | 1,662,547 |
| Срочные депозиты | <u>5,533,882</u> | <u>1,822,959</u> |
| Итого средства клиентов | <u>6,082,756</u> | <u>3,485,506</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов средства клиентов на сумму 48,587 тыс. тенге и 38,787 тыс. тенге, соответственно, удерживались в качестве обеспечения по ссудам и забалансовым инструментам.

По состоянию на 31 декабря 2006 года остаток срочных депозитов включает в себя десять существенных депозитов на общую сумму 2,125,763 тыс. тенге, что составляет 36% от общей суммы срочных депозитов. По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имел одного клиента с суммой счета 400,000 тыс. тенге, что составило более 10% от общей суммы средств клиентов.

Анализ по секторам экономики представлен ниже:

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Инвестиции и финансы | 2,368,390 | 674,524 |
| Сфера обслуживания | 1,031,356 | 4,410 |
| Строительство | 840,777 | 431,989 |
| Физические лица | 655,241 | 1,130,074 |
| Энергетика | 527,688 | 146,746 |
| Торговля | 257,862 | 357,498 |
| Добывающая промышленность и металлургия | 205,061 | 442,674 |
| Образование | 67,607 | 6,275 |
| Сельское хозяйство | 25,674 | 28,188 |
| Сбор, очистка и распределение воды | 24,704 | 1,016 |
| Транспорт и связь | 18,670 | 209,885 |
| Производство минеральных продуктов | 13,638 | 7 |
| Вычислительная техника и связанная с ней деятельность | 13,010 | 3,295 |
| Пищевая промышленность | 11,734 | 2,845 |
| Ассоциации и объединения | 8,551 | 5,384 |
| Недвижимость | 5,003 | 1,305 |
| Культура и искусство | 4,991 | 285 |
| Гостиничный бизнес | 1,531 | 1,130 |
| Машиностроение | 1,268 | 1,388 |
| Прочее | - | 36,588 |
| | <u>6,082,756</u> | <u>3,485,506</u> |
| Итого средства клиентов | | |

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | Дата погашения День/месяц/ год | Процентная ставка, годовых % | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Облигации | 23/12/2009 | 11 | <u>3,000,000</u> | <u>-</u> |
| | | | 3,000,000 | - |
| Включая/(за вычетом): | | | | |
| Дисконт по выпущенным долговым обязательствам | | | (164,142) | - |
| Накопленные проценты по выпущенным долговым обязательствам | | | <u>83,263</u> | <u>-</u> |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | <u>2,919,121</u> | <u>-</u> |

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

| | Валюта | Дата погашения | Процентная ставка % | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|------------------------------------|-------------|----------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Субординированный займ IFC | Доллары США | Июнь 2008 | Либор+4 % | 238,913 | 334,950 |
| Нарращенные процентные расходы | | | | <u>938</u> | <u>1,135</u> |
| Итого прочие привлеченные средства | | | | <u>239,851</u> | <u>336,085</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Банка имелась задолженность по субординированному займу перед Международной Финансовой Корпорацией (IFC) на сумму 1,875,000 и 2,500,000 долларов США, соответственно. Годовая ставка вознаграждения составляет месячный ЛИБОР плюс 4%. Субординированный займ подлежит погашению четырьмя полугодовыми выплатами, начиная с декабря 2006 года до 15 июня 2008 года.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Задолженность перед сотрудниками | 15,033 | 2,126 |
| Налоги к уплате кроме подоходного налога | 9,674 | 8,797 |
| Кредиторская задолженность по расходам на услугах связи | 2,466 | |
| Кредиторская задолженность по аудиторским услугам | 1,656 | |
| Кредиторская задолженность по коммунальным услуга | 3,510 | - |
| Начисленные расходы по страхованию депозитов физических лиц | 2,431 | 16,671 |
| Резерв по внебалансовым операциям | - | 1,300 |
| Прочие | <u>1,798</u> | <u>304</u> |
| Итого прочие обязательства | <u>36,568</u> | <u>29,198</u> |

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,597,900 простых акций номинальной стоимостью 1,321 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

| | Валюта | Дата погашения | Процентная ставка % | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|------------------------------------|-------------|----------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Субординированный займ IFC | Доллары США | Июнь 2008 | Либор+4 % | 238,913 | 334,950 |
| Нарращенные процентные расходы | | | | <u>938</u> | <u>1,135</u> |
| Итого прочие привлеченные средства | | | | <u>239,851</u> | <u>336,085</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Банка имелась задолженность по субординированному займу перед Международной Финансовой Корпорацией (IFC) на сумму 1,875,000 и 2,500,000 долларов США, соответственно. Годовая ставка вознаграждения составляет месячный ЛИБОР плюс 4%. Субординированный займ подлежит погашению четырьмя полугодовыми выплатами, начиная с декабря 2006 года до 15 июня 2008 года.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Задолженность перед сотрудниками | 15,033 | 2,126 |
| Налоги к уплате кроме подоходного налога | 9,674 | 8,797 |
| Кредиторская задолженность по расходам на услугах связи | 2,466 | |
| Кредиторская задолженность по аудиторским услугам | 1,656 | |
| Кредиторская задолженность по коммунальным услуга | 3,510 | - |
| Начисленные расходы по страхованию депозитов физических лиц | 2,431 | 16,671 |
| Резерв по внебалансовым операциям | - | 1,300 |
| Прочие | <u>1,798</u> | <u>304</u> |
| Итого прочие обязательства | <u>36,568</u> | <u>29,198</u> |

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,597,900 простых акций номинальной стоимостью 1,321 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

| | Валюта | Дата погашения | Процентная ставка % | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|------------------------------------|-------------|----------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Субординированный займ IFC | Доллары США | Июнь 2008 | Либор+4 % | 238,913 | 334,950 |
| Нарращенные процентные расходы | | | | <u>938</u> | <u>1,135</u> |
| Итого прочие привлеченные средства | | | | <u>239,851</u> | <u>336,085</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Банка имелась задолженность по субординированному займу перед Международной Финансовой Корпорацией (IFC) на сумму 1,875,000 и 2,500,000 долларов США, соответственно. Годовая ставка вознаграждения составляет месячный ЛИБОР плюс 4%. Субординированный займ подлежит погашению четырьмя полугодовыми выплатами, начиная с декабря 2006 года до 15 июня 2008 года.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Задолженность перед сотрудниками | 15,033 | 2,126 |
| Налоги к уплате кроме подоходного налога | 9,674 | 8,797 |
| Кредиторская задолженность по расходам на услугах связи | 2,466 | |
| Кредиторская задолженность по аудиторским услугам | 1,656 | |
| Кредиторская задолженность по коммунальным услуга | 3,510 | - |
| Начисленные расходы по страхованию депозитов физических лиц | 2,431 | 16,671 |
| Резерв по внебалансовым операциям | - | 1,300 |
| Прочие | <u>1,798</u> | <u>304</u> |
| Итого прочие обязательства | <u>36,568</u> | <u>29,198</u> |

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,597,900 простых акций номинальной стоимостью 1,321 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

| | Валюта | Дата погашения | Процентная ставка % | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|------------------------------------|-------------|----------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Субординированный займ IFC | Доллары США | Июнь 2008 | Либор+4 % | 238,913 | 334,950 |
| Нарращенные процентные расходы | | | | <u>938</u> | <u>1,135</u> |
| Итого прочие привлеченные средства | | | | <u><u>239,851</u></u> | <u><u>336,085</u></u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Банка имелась задолженность по субординированному займу перед Международной Финансовой Корпорацией (IFC) на сумму 1,875,000 и 2,500,000 долларов США, соответственно. Годовая ставка вознаграждения составляет месячный ЛИБОР плюс 4%. Субординированный займ подлежит погашению четырьмя полугодовыми выплатами, начиная с декабря 2006 года до 15 июня 2008 года.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Задолженность перед сотрудниками | 15,033 | 2,126 |
| Налоги к уплате кроме подоходного налога | 9,674 | 8,797 |
| Кредиторская задолженность по расходам на услуги связи | 2,466 | |
| Кредиторская задолженность по аудиторским услугам | 1,656 | |
| Кредиторская задолженность по коммунальным услугам | 3,510 | - |
| Начисленные расходы по страхованию депозитов физических лиц | 2,431 | 16,671 |
| Резерв по внебалансовым операциям | - | 1,300 |
| Прочие | <u>1,798</u> | <u>304</u> |
| Итого прочие обязательства | <u><u>36,568</u></u> | <u><u>29,198</u></u> |

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,597,900 простых акций номинальной стоимостью 1,321 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

| | Валюта | Дата погашения | Процентная ставка % | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|------------------------------------|-------------|----------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Субординированный займ IFC | Доллары США | Июнь 2008 | Либор+4 % | 238,913 | 334,950 |
| Нарощенные процентные расходы | | | | <u>938</u> | <u>1,135</u> |
| Итого прочие привлеченные средства | | | | <u>239,851</u> | <u>336,085</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Банка имелась задолженность по субординированному займу перед Международной Финансовой Корпорацией (IFC) на сумму 1,875,000 и 2,500,000 долларов США, соответственно. Годовая ставка вознаграждения составляет месячный ЛИБОР плюс 4%. Субординированный займ подлежит погашению четырьмя полугодовыми выплатами, начиная с декабря 2006 года до 15 июня 2008 года.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2006 года | 31 декабря 2005 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Задолженность перед сотрудниками | 15,033 | 2,126 |
| Налоги к уплате кроме подоходного налога | 9,674 | 8,797 |
| Кредиторская задолженность по расходам на услуги связи | 2,466 | |
| Кредиторская задолженность по аудиторским услугам | 1,656 | |
| Кредиторская задолженность по коммунальным услугам | 3,510 | - |
| Начисленные расходы по страхованию депозитов физических лиц | 2,431 | 16,671 |
| Резерв по внебалансовым операциям | - | 1,300 |
| Прочие | <u>1,798</u> | <u>304</u> |
| Итого прочие обязательства | <u>36,568</u> | <u>29,198</u> |

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,597,900 простых акций номинальной стоимостью 1,321 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

| | 31 декабря 2006 года | | 31 декабря 2005 года | |
|---|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| | Номинальная сумма | Сумма, взвешенная с учетом риска | Номинальная сумма | Сумма, взвешенная с учетом риска |
| Условные обязательства и обязательства по кредитам | | | | |
| Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства | 567,854 | 522,553 | 107,492 | 96,204 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | <u>54,399</u> | <u>27,200</u> | <u>528,230</u> | <u>264,115</u> |
| Итого условные обязательства и обязательства по кредитам | <u><u>622,253</u></u> | <u><u>549,753</u></u> | <u><u>635,722</u></u> | <u><u>360,319</u></u> |

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по аренде

Банк арендует помещения на условиях операционной аренды. Данные договора не содержат условных обязательств по аренде.

В течении 2006 года 76,742 тыс. тенге были признаны в качестве расходов по операционному лизингу (2005: 34,354 тысяч тенге).

Экономическая ситуация

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

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что нет необходимости создавать дополнительные резервы по неурегулированным судебным искам в данной финансовой отчетности.

Налогообложение

Наличие положений в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве может привести к более, чем одному толкованию и поправкам, относящимся к прошлому периоду. Кроме того, толкование законодательства со стороны руководства может быть оспорено налоговыми органами, и налоговые органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. Это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые платежи произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности создано не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На 17 апреля 2007 года в номинальном владении АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" (Алматы) находилось 1 477 259 акций АО "НЕФТЕБАНК" (92,45% от количества размещенных акций).

По данным АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" 158 192 акций Банка (9,89% от количества размещенных акций) принадлежало Бизакову Н.С., 158 192 (9,89%) находилось в собственности Есенова Г.Ш., а также 109 612 акций (6,86%) находились в собственности ТОО "Тайминг". Других акционеров, владеющих пяти и/или более процентов размещенных акций Банка на указанную дату не было.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем;
- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (в) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц;
- (г) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления;
- (д) стороны, имеющие совместный контроль над Банком.

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

| | 31 декабря 2006 года | | 31 декабря 2005 года | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Суды, предоставленные клиентам всего | 104,598 | 7,456,863 | 4,720 | 2,614,904 |
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам | - | (191,815) | - | (165,232) |

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 года | | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года | |
|---|--|---|--|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентный доход | 3,606 | 937,614 | 3,393 | 443,614 |
| Вознаграждение ключевому управленческому персоналу | (47,550) | (378,832) | (24,196) | (200,690) |

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, завершившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов и незавершенные на 31 декабря 2006 и 2005 годов, в основном, были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

Операции Банка весьма интегрированы и в основном представляют собой один сегмент, банковский, который составляет 100 % бизнеса Банка. Соответственно, для целей МСБУ № 14 «Сегментная Отчетность» Банк рассматривается как один бизнес сегмент. Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и доходы и чистые прибыли от операций связаны, в основном, с Республикой Казахстан.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

| | 31 декабря 2006 года | | 31 декабря 2005 года | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,009,014 | 1,009,014 | 1,485,436 | 1,485,436 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 227,653 | 227,653 | 490,553 | 490,553 |
| Средства в банках | 1,752,226 | 1,752,226 | 585,899 | 585,899 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 7,265,048 | 7,265,048 | 2,449,672 | 2,449,672 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 841,135 | 841,135 | 1,012,855 | 1,012,855 |
| Средства, полученные по соглашениям РЕПО | 636,376 | 636,376 | 405,217 | 405,217 |
| Средства клиентов | 6,082,756 | 6,082,756 | 3,485,506 | 3,485,506 |
| Субординированный займ | 239,851 | 239,851 | 336,085 | 336,085 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2,919,121 | 2,919,121 | - | - |

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

30. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении общей суммы капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

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

| Оценка | Описание позиции |
|--------|--|
| 0% | Денежные средства и их эквиваленты |
| 0% | Государственные долговые ценные бумаги в тенге |
| 20% | Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года |
| 100% | Ссуды и средства, предоставленные клиентам |
| 100% | Прочие активы |
| 0% | Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов |
| 50% | Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года |
| 100% | Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства |

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

| Сумма капитала и нормативы | В целях обеспечения достаточности капитала | Норматив достаточности капитала % | Минимальный норматив % |
|--------------------------------|--|-----------------------------------|------------------------|
| На 31 декабря 2006 года | | | |
| Всего капитал | 2,272,060 | 20.81 | 8 |
| Капитал первого уровня | 2,236,444 | 20.49 | 4 |
| На 31 декабря 2005 года | | | |
| Всего капитал | 2,332,534 | 48.41 | 8 |
| Капитал первого уровня | 2,190,889 | 51.54 | 4 |

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

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

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

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Финансовый департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

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

| | 31 декабря 2006 года | | | | 31 декабря 2005 года | | | |
|--|----------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------|
| | Тенге % | Долл. США % | Евро Прочие валюты % | Прочие валюты % | Тенге % | Долл. США % | Евро Прочие валюты % | Прочие валюты % |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства в банках | 6.5 | - | - | - | 8.5 | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 15 | 15 | - | - | 17 | 9 | - | - |
| Инвестиции в наличии для продажи | 4.4 | - | - | - | 4.3 | - | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО | 3.9 | - | - | - | 7.3 | - | - | - |
| Средства клиентов | 7.2 | 4.4 | - | - | 2.5 | 4.4 | - | 4.6 |
| Субординированный займ | | 8.7 | | | - | 7.6 | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11.3 | - | - | - | - | - | - | - |

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Финансовый департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

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

| | 31 декабря 2006 года | | | | 31 декабря 2005 года | | | |
|--|----------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------|
| | Тенге % | Долл. США % | Евро Прочие валюты % | Прочие валюты % | Тенге % | Долл. США % | Евро Прочие валюты % | Прочие валюты % |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства в банках | 6.5 | - | - | - | 8.5 | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 15 | 15 | - | - | 17 | 9 | - | - |
| Инвестиции в наличии для продажи | 4.4 | - | - | - | 4.3 | - | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО | 3.9 | - | - | - | 7.3 | - | - | - |
| Средства клиентов | 7.2 | 4.4 | - | - | 2.5 | 4.4 | - | 4.6 |
| Субординированный займ | | 8.7 | | | - | 7.6 | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11.3 | - | - | - | - | - | - | - |

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Финансовый департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

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

| | 31 декабря 2006 года | | | | 31 декабря 2005 года | | | |
|--|----------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------|
| | Тенге % | Долл. США % | Евро Прочие валюты % | Прочие валюты % | Тенге % | Долл. США % | Евро Прочие валюты % | Прочие валюты % |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства в банках | 6.5 | - | - | - | 8.5 | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 15 | 15 | - | - | 17 | 9 | - | - |
| Инвестиции в наличии для продажи | 4.4 | - | - | - | 4.3 | - | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО | 3.9 | - | - | - | 7.3 | - | - | - |
| Средства клиентов | 7.2 | 4.4 | - | - | 2.5 | 4.4 | - | 4.6 |
| Субординированный займ | | 8.7 | | | - | 7.6 | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11.3 | - | - | - | - | - | - | - |

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

| | До 1 мес. | 1–3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | Просро- ченные | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2006 года Всего |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | - | - | - | - | 227,653 | 227,653 |
| Средства в банках | 1,241,852 | 236,050 | - | - | - | - | - | 1,477,902 |
| Суды, предоставленные клиентам | 316,870 | 67,341 | 1,509,919 | 4,441,392 | 632,641 | 296,885 | - | 7,265,048 |
| Инвестиции в наличии для продажи | - | - | - | 456,489 | 327,092 | - | - | 783,581 |
| Всего активы, по которым начисляются проценты | 1,558,722 | 303,391 | 1,509,919 | 4,897,881 | 959,733 | 296,885 | 227,653 | 9,754,184 |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,009,014 | - | - | - | - | - | - | 1,009,014 |
| Средства в банках | 274,324 | - | - | - | - | - | - | 274,324 |
| Инвестиции в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - | 57,554 | 57,554 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | 602,468 | 602,468 |
| Прочие активы | 368,754 | - | 62,870 | - | - | - | 101,933 | 533,557 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 3,210,814 | 303,391 | 1,572,789 | 4,897,881 | 959,733 | 296,885 | 989,608 | 12,231,101 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Суды, полученные по соглашениям РЕПО | 604,829 | 31,547 | - | - | - | - | - | 636,376 |
| Средства клиентов | 1,900,008 | 339,047 | 2,220,193 | 956,432 | 118,202 | - | - | 5,533,882 |
| Субординированный займ | 938 | - | 159,275 | 79,638 | - | - | - | 239,851 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 83,263 | - | - | 2,835,858 | - | - | - | 2,919,121 |
| Всего обязательства, по которым начисляются проценты | 2,589,038 | 370,594 | 2,479,468 | 3,871,928 | 118,202 | - | - | 9,329,230 |
| Средства клиентов | 548,874 | - | - | - | - | - | - | 548,874 |
| Обязательства по отложенному подоходному налогу | - | - | - | 55,534 | - | - | - | 55,534 |
| Прочие обязательства | 36,568 | - | - | - | - | - | - | 36,568 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 3,174,480 | 370,594 | 2,479,468 | 3,927,462 | 118,202 | - | - | 9,970,206 |
| Разница между активами и обязательствами | 36,334 | (67,203) | (906,679) | 970,419 | 841,531 | 296,885 | - | - |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | (1,030,316) | (67,203) | (969,549) | 1,025,953 | 841,531 | 296,885 | - | - |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | (1,030,316) | (1,097,519) | (2,067,068) | (1,041,115) | (199,584) | 97,301 | - | - |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | (8%) | (9%) | (17%) | (9%) | (2%) | 1% | - | - |

| | До 1 мес. | 1–3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2005 года Всего |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | | - | - | - | - | 490,553 | 490,553 |
| Средства в банках | 143,683 | - | 416,544 | 25,672 | - | - | 585,899 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 47,404 | 7,769 | 979,588 | 1,410,646 | 4,265 | - | 2,449,672 |
| Инвестиции в наличии для продажи | - | - | 10,428 | 590,882 | 249,084 | - | 850,394 |
| Всего активы, по которым начисляются проценты | 191,087 | 7,769 | 1,406,560 | 2,027,200 | 253,349 | 490,553 | 4,376,518 |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,485,436 | - | - | - | - | - | 1,485,436 |
| Инвестиции в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 162,461 | 162,461 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 514,566 | 514,566 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 20,736 | 20,736 |
| Прочие активы | 34,644 | - | - | - | - | 20,327 | 54,971 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 1,711,167 | 7,769 | 1,406,560 | 2,027,200 | 253,349 | 1,208,643 | 6,614,418 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 405,217 | - | - | - | - | - | 405,217 |
| Средства клиентов | - | 119,732 | 1,033,982 | 484,448 | 99,654 | - | 1,737,816 |
| Субординированный займ | 1,135 | - | 83,737 | 251,213 | - | - | 336,085 |
| Всего обязательства, по которым начисляются проценты | 406,352 | 119,732 | 1,117,719 | 735,661 | 99,654 | - | 2,479,118 |
| Средства клиентов | 1,747,690 | - | - | - | - | - | 1,747,690 |
| Обязательства по отложенному подходному налогу | - | - | - | 26,148 | - | - | 26,148 |
| Прочие обязательства | 27,898 | - | - | - | - | 1,300 | 29,198 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 2,181,940 | 119,732 | 1,117,719 | 761,809 | 99,654 | 1,300 | 4,282,154 |
| Разница между активами и обязательствами | (469,638) | (111,963) | 288,841 | 1,265,391 | 153,695 | 1,207,343 | 2,332,534 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | (214,130) | (111,963) | 288,841 | 1,291,539 | 153,695 | - | - |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | (214,130) | (326,093) | (37,252) | 1,254,287 | 1,407,982 | - | - |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | (3%) | (5%) | (1%) | 19% | 21% | - | - |

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц на короткий срок и до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

| | До 1 мес. | 1–3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2005 года Всего |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | | - | - | - | - | 490,553 | 490,553 |
| Средства в банках | 143,683 | - | 416,544 | 25,672 | - | - | 585,899 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 47,404 | 7,769 | 979,588 | 1,410,646 | 4,265 | - | 2,449,672 |
| Инвестиции в наличии для продажи | - | - | 10,428 | 590,882 | 249,084 | - | 850,394 |
| Всего активы, по которым начисляются проценты | 191,087 | 7,769 | 1,406,560 | 2,027,200 | 253,349 | 490,553 | 4,376,518 |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,485,436 | - | - | - | - | - | 1,485,436 |
| Инвестиции в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 162,461 | 162,461 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 514,566 | 514,566 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 20,736 | 20,736 |
| Прочие активы | 34,644 | - | - | - | - | 20,327 | 54,971 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 1,711,167 | 7,769 | 1,406,560 | 2,027,200 | 253,349 | 1,208,643 | 6,614,418 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 405,217 | - | - | - | - | - | 405,217 |
| Средства клиентов | - | 119,732 | 1,033,982 | 484,448 | 99,654 | - | 1,737,816 |
| Субординированный займ | 1,135 | - | 83,737 | 251,213 | - | - | 336,085 |
| Всего обязательства, по которым начисляются проценты | 406,352 | 119,732 | 1,117,719 | 735,661 | 99,654 | - | 2,479,118 |
| Средства клиентов | 1,747,690 | - | - | - | - | - | 1,747,690 |
| Обязательства по отложенному подходному налогу | - | - | - | 26,148 | - | - | 26,148 |
| Прочие обязательства | 27,898 | - | - | - | - | 1,300 | 29,198 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 2,181,940 | 119,732 | 1,117,719 | 761,809 | 99,654 | 1,300 | 4,282,154 |
| Разница между активами и обязательствами | (469,638) | (111,963) | 288,841 | 1,265,391 | 153,695 | 1,207,343 | 2,332,534 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | (214,130) | (111,963) | 288,841 | 1,291,539 | 153,695 | - | - |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | (214,130) | (326,093) | (37,252) | 1,254,287 | 1,407,982 | - | - |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | (3%) | (5%) | (1%) | 19% | 21% | - | - |

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц на короткий срок и до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Департамент Казначейства и рисков осуществляют управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

| | Тенге | Доллар США 1 долл. США = 127.00 тенге | Евро 1 евро = 167.12 тенге | Прочая валюта | 2006 Всего |
|--|-------------------|---|----------------------------------|------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 847,372 | 148,528 | 6,491 | 6,623 | 1,009,014 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 227,653 | - | - | - | 227,653 |
| Средства в банках | 1,415,664 | 316,288 | 14,129 | 6,145 | 1,752,226 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 7,146,342 | 118,706 | - | - | 7,265,048 |
| Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи | 841,135 | - | - | - | 841,135 |
| Основные средства и нематериальные активы | 602,468 | - | - | - | 602,468 |
| Прочие активы | 529,319 | 3,548 | - | 690 | 533,557 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 11,609,953 | 587,070 | 20,620 | 13,458 | 12,231,101 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 636,376 | - | - | - | 636,376 |
| Средства клиентов | 5,673,514 | 390,155 | 18,743 | 344 | 6,082,756 |
| Субординированный займ | - | 239,851 | - | - | 239,851 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2,919,121 | - | - | - | 2,919,121 |
| Обязательство по подоходному налогу | 55,534 | - | - | - | 55,534 |
| Прочие обязательства | 1,674 | 34,894 | - | - | 36,568 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 9,286,219 | 664,900 | 18,743 | 344 | 9,970,206 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2,323,734 | (77,830) | 1,877 | 13,114 | |

| | Тенге | Доллар США 1 долл. США = 133.77 тенге | Евро 1 евро = 158.54 тенге | Прочая валюта | 2005 Всего |
|--|------------------|---|----------------------------------|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,389,337 | 81,493 | 11,786 | 2,820 | 1,485,436 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 490,553 | - | - | - | 490,553 |
| Средства в банках | 442,920 | 124,090 | 8,174 | 10,715 | 585,899 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 2,003,124 | 446,548 | - | - | 2,449,672 |
| Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи | 1,012,855 | - | - | - | 1,012,855 |
| Основные средства и нематериальные активы | 535,302 | - | - | - | 535,302 |
| Прочие активы | 52,864 | 2,107 | - | - | 54,971 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 5,926,955 | 654,238 | 19,960 | 13,535 | 6,614,688 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 405,217 | - | - | - | 405,217 |
| Средства клиентов | 3,160,246 | 306,155 | 18,869 | 236 | 3,485,506 |
| Субординированный займ | - | 336,085 | - | - | 336,085 |
| Обязательства по отложенному подоходному налогу | 26,148 | - | - | - | 26,148 |
| Прочие обязательства | 25,216 | 3,973 | - | 9 | 29,198 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 3,616,827 | 646,213 | 18,869 | 245 | 4,282,154 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2,310,128 | 8,025 | 1,091 | 13,290 | |

Ценовой риск

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

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

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке.

Кредитный риск

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

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

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

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Географическая концентрация

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

Кредитный риск

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

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

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

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Географическая концентрация

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

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

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 2006 Всего |
|--|-------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,009,014 | - | - | 1,009,014 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 227,653 | - | - | 227,653 |
| Средства в банках | 1,471,006 | 175,547 | 105,673 | 1,752,226 |
| Суды, предоставленные клиентам | 7,224,576 | - | 40,472 | 7,265,048 |
| Инвестиции в наличии для продажи | 841,135 | - | - | 841,135 |
| Основные средства и нематериальные активы | 602,468 | - | - | 602,468 |
| Прочие активы | 529,393 | 3,474 | 690 | 533,557 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 11,905,245 | 179,021 | 146,835 | 12,231,101 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Суды, полученные по соглашениям РЕПО | 636,376 | - | - | 636,376 |
| Средства клиентов | 6,082,756 | - | - | 6,082,756 |
| Субординированный займ | - | 239,851 | - | 239,851 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2,919,121 | - | - | 2,919,121 |
| Обязательство по отложенному подоходному налогу | 55,534 | - | - | 55,534 |
| Прочие обязательства | 36,559 | 5 | 4 | 36,568 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 9,730,346 | 239,856 | 4 | 9,730,346 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2,174,899 | (60,835) | 146,831 | |
| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 2005 Всего |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,485,436 | - | - | 1,485,436 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 490,553 | - | - | 490,553 |
| Средства в банках | 487,103 | - | 98,796 | 585,899 |
| Суды, предоставленные клиентам | 2,449,672 | - | - | 2,449,672 |
| Инвестиции в наличии для продажи | 1,012,855 | - | - | 1,012,855 |
| Основные средства и нематериальные активы | 535,302 | - | - | 535,302 |
| Прочие активы | 54,301 | - | 670 | 54,971 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 6,515,222 | - | 99,466 | 6,614,688 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Суды, полученные по соглашениям РЕПО | 405,217 | - | - | 405,217 |
| Средства клиентов | 3,485,506 | - | - | 3,485,506 |
| Субординированный займ | - | 336,085 | - | 336,085 |
| Обязательства по отложенному подоходному налогу | 26,148 | - | - | 26,148 |
| Прочие обязательства | 27,956 | 1,054 | 188 | 29,198 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 3,944,827 | 337,139 | 188 | 4,282,154 |
| ОКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2,570,395 | (337,139) | 99,278 | |

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

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 2006 Всего |
|--|-------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,009,014 | - | - | 1,009,014 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 227,653 | - | - | 227,653 |
| Средства в банках | 1,471,006 | 175,547 | 105,673 | 1,752,226 |
| Суды, предоставленные клиентам | 7,224,576 | - | 40,472 | 7,265,048 |
| Инвестиции в наличии для продажи | 841,135 | - | - | 841,135 |
| Основные средства и нематериальные активы | 602,468 | - | - | 602,468 |
| Прочие активы | 529,393 | 3,474 | 690 | 533,557 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 11,905,245 | 179,021 | 146,835 | 12,231,101 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Суды, полученные по соглашениям РЕПО | 636,376 | - | - | 636,376 |
| Средства клиентов | 6,082,756 | - | - | 6,082,756 |
| Субординированный займ | - | 239,851 | - | 239,851 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2,919,121 | - | - | 2,919,121 |
| Обязательство по отложенному подоходному налогу | 55,534 | - | - | 55,534 |
| Прочие обязательства | 36,559 | 5 | 4 | 36,568 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 9,730,346 | 239,856 | 4 | 9,730,346 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2,174,899 | (60,835) | 146,831 | |
| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 2005 Всего |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,485,436 | - | - | 1,485,436 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 490,553 | - | - | 490,553 |
| Средства в банках | 487,103 | - | 98,796 | 585,899 |
| Суды, предоставленные клиентам | 2,449,672 | - | - | 2,449,672 |
| Инвестиции в наличии для продажи | 1,012,855 | - | - | 1,012,855 |
| Основные средства и нематериальные активы | 535,302 | - | - | 535,302 |
| Прочие активы | 54,301 | - | 670 | 54,971 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 6,515,222 | - | 99,466 | 6,614,688 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Суды, полученные по соглашениям РЕПО | 405,217 | - | - | 405,217 |
| Средства клиентов | 3,485,506 | - | - | 3,485,506 |
| Субординированный займ | - | 336,085 | - | 336,085 |
| Обязательства по отложенному подоходному налогу | 26,148 | - | - | 26,148 |
| Прочие обязательства | 27,956 | 1,054 | 188 | 29,198 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 3,944,827 | 337,139 | 188 | 4,282,154 |
| ОКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2,570,395 | (337,139) | 99,278 | |

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

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 2006 Всего |
|--|-------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,009,014 | - | - | 1,009,014 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 227,653 | - | - | 227,653 |
| Средства в банках | 1,471,006 | 175,547 | 105,673 | 1,752,226 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 7,224,576 | - | 40,472 | 7,265,048 |
| Инвестиции в наличии для продажи | 841,135 | - | - | 841,135 |
| Основные средства и нематериальные активы | 602,468 | - | - | 602,468 |
| Прочие активы | 529,393 | 3,474 | 690 | 533,557 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 11,905,245 | 179,021 | 146,835 | 12,231,101 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 636,376 | - | - | 636,376 |
| Средства клиентов | 6,082,756 | - | - | 6,082,756 |
| Субординированный займ | - | 239,851 | - | 239,851 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2,919,121 | - | - | 2,919,121 |
| Обязательство по отложенному подоходному налогу | 55,534 | - | - | 55,534 |
| Прочие обязательства | 36,559 | 5 | 4 | 36,568 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 9,730,346 | 239,856 | 4 | 9,730,346 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2,174,899 | (60,835) | 146,831 | |
| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 2005 Всего |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,485,436 | - | - | 1,485,436 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 490,553 | - | - | 490,553 |
| Средства в банках | 487,103 | - | 98,796 | 585,899 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 2,449,672 | - | - | 2,449,672 |
| Инвестиции в наличии для продажи | 1,012,855 | - | - | 1,012,855 |
| Основные средства и нематериальные активы | 535,302 | - | - | 535,302 |
| Прочие активы | 54,301 | - | 670 | 54,971 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 6,515,222 | - | 99,466 | 6,614,688 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 405,217 | - | - | 405,217 |
| Средства клиентов | 3,485,506 | - | - | 3,485,506 |
| Субординированный займ | - | 336,085 | - | 336,085 |
| Обязательства по отложенному подоходному налогу | 26,148 | - | - | 26,148 |
| Прочие обязательства | 27,956 | 1,054 | 188 | 29,198 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 3,944,827 | 337,139 | 188 | 4,282,154 |
| ОКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2,570,395 | (337,139) | 99,278 | |

