



Акционерное общество «Банк Развития Казахстана»

**Консолидированная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2006 года**

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный бухгалтерский баланс	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денег	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-47

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа»).

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

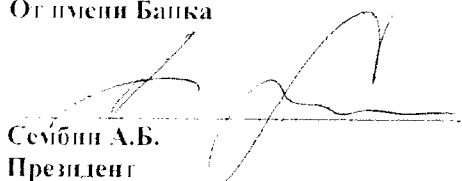
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку консолидированной финансовой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

Руководство также несет ответственность за:


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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, была утверждена Президентом Банка 26 января 2007 года.

От имени Банка


Сейбаи А.В.
Президент

26 января 2007 года
г. Астана


А. Ишаев А.Е.
Директор финансового департамента -
Главный бухгалтер

26 января 2007 года
г. Астана

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Президенту АО «Банк Развития Казастана»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казастана» и его дочернего предприятия (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денег и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельств бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

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

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

Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

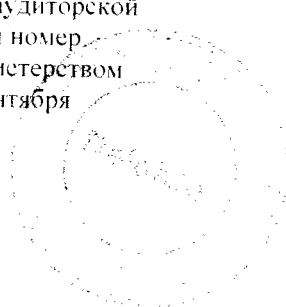
Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты ее деятельности и движение денег за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte, LLP

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



Н. Бекенов

Бекенов Нурлан
Партнер по заданию
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



26 января 2007 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

(в тысячах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Процентный доход	5, 30	11,013,099	8,657,177
Процентный расход	5	(4,530,318)	(3,234,889)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		6,482,781	5,422,288
Восстановление (формирование) резерва под обеспечение активов, по которым начисляются проценты	6	303,823	(1,176,687)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		6,786,604	4,245,601
Чистая прибыль (убыток) от производных финансовых инструментов	7	400,579	(42,503)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	8	(249,138)	116,972
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	44,182	92,763
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	9	(33,736)	(37,221)
Чистая прибыль (убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		60,082	(901)
Прочие доходы		48,417	48,626
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		270,386	177,736
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		7,056,990	4,423,337
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 30	(2,241,882)	(1,544,972)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		4,815,108	2,878,365
Формирование резерва под обеспечение по прочим активам (Формирование/восстановление резерва по ипотечным активам)	6 6	(33,717) (12,684)	(464) 45,506
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		4,768,707	2,923,407
(Расход)/экономика по налогу на прибыль	11	(1,180,806)	32,544
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3,587,901	2,955,951
Прибыль на акцию (в тенге)	12	2,61	2,61

От имени Банка

Сембин А.Б.
Президент

26 января 2007 года
г. Астана

А.Шбаев А.Е.
Директор финансового департамента -
Главный бухгалтер

26 января 2007 года
г. Астана

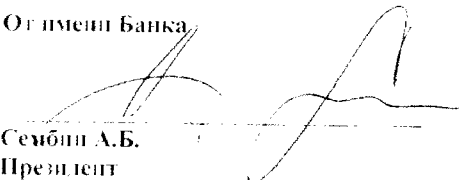
Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

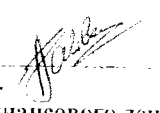
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах тенге)

	Примечания	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
АКТИВЫ:			
Деньги и их эквиваленты	13	39,901,606	16,519,590
Средства в банках	14	12,053,937	8,253,537
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 30	50,037,944	45,575,848
Производные финансовые инструменты	16	6,259	89,982
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	75,629,031	67,402,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	-	1,601,752
Основные средства и нематериальные активы	19	207,206	186,505
Требования по текущему налогу на прибыль		302,616	4,129
Требования по отложенному налогу на прибыль	11	68,446	-
Авансы выданные	20	785,337	-
Прочие активы	21	131,007	139,634
ИТОГО АКТИВЫ		179,123,389	139,773,733
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства, предоставленные Правительством Республики Казахстан	22	26,086,750	15,447,546
Ссуды банков	23	10,495,158	9,913,265
Средства клиентов	24	607,204	633,584
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	58,223,742	41,677,650
Производные финансовые инструменты	16	585	91,618
Резервы по аккредитивам	6	84,815	72,131
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	-	9,525
Прочие обязательства	26	971,269	343,125
Итого обязательства		96,469,523	68,188,444
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	70,572,946	59,825,446
Резервный капитал		9,343,234	6,575,875
Фонд, связанный с облигами банковскими рисками		120,360	182,777
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,038,807)	2,228,017
Нераспределенная прибыль		3,656,133	2,773,174
Итого капитал		82,653,866	71,585,289
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		179,123,389	139,773,733

От имени Банка


Сембин А.Б.
Президент

26 января 2007 года
г. Астана


Алибасов А.Е.
Директор финансового департамента -
Главный бухгалтер

26 января 2007 года
г. Астана

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

(в тысячах тенге)

	Примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Фонд, связанный с общими банковскими рисками	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2004 года		48,351,300	4,047,737	-	489,638	2,528,138	55,416,813
Увеличение уставного капитала	27	11,474,146	-	-	-	-	11,474,146
Увеличение резервного капитала	28	-	2,528,138	-	-	(2,528,138)	-
Увеличение общих резервов		-	-	182,777	-	(182,777)	-
Переализованная прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	1,738,379	-	1,738,379
Чистая прибыль		-	-	-	-	2,955,951	2,955,951
31 декабря 2005 года		59,825,446	6,575,875	182,777	2,228,017	2,773,174	71,585,289
Увеличение уставного капитала	27	10,747,500	-	-	-	-	10,747,500
Увеличение резервного капитала	28	-	2,767,359	-	-	(2,767,359)	-
Уменьшение общих резервов		-	-	(62,417)	-	62,417	-
Переализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	(3,266,824)	-	(3,266,824)
Чистая прибыль		-	-	-	-	3,587,901	3,587,901
31 декабря 2006 года		70,572,946	9,343,234	120,360	(1,038,807)	3,656,133	82,653,866

От имени Банка

Сембин А.Б.
Президент

26 января 2007 года
г. Астана

Алибаев А.Е.
Директор финансового департамента -
Главный бухгалтер

26 января 2007 года
г. Астана

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		4,768,707	2,923,407
Корректировки:			
(Восстановление)/формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(303,823)	1,176,687
Формирование резерва под обесценение по прочим активам	6	33,717	464
Формирование (восстановление) резерва по аккредитивам	6	12,684	(45,506)
Амортизация дисконта по ценным бумагам		(48,008)	(489,240)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		145,943	101,473
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10, 19	81,819	59,491
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(313,447)	(137,126)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		314	-
Чистое изменение восстановительной стоимости производных финансовых инструментов		(7,310)	(21,462)
		<u>4,370,596</u>	<u>3,568,188</u>
Движение денег от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		(3,825,916)	(3,668,058)
Ссуды, предоставленные клиентам		(3,820,547)	(18,068,292)
Авансы выданные		(785,337)	-
Прочие активы		(25,090)	(17,557)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства, предоставленные Правительством Республики Казахстан		5,553,107	6,546,212
Ссуды банков		517,750	3,079,595
Средства клиентов		(26,418)	268,929
Прочие обязательства		628,144	186,033
		<u>2,586,289</u>	<u>(8,104,950)</u>
Приток (отток) денег от операционной деятельности до налогообложения			
Налог на прибыль уплаченный		(1,557,264)	-
		<u>1,029,025</u>	<u>(8,104,950)</u>
Чистый приток (отток) денег от операционной деятельности			

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (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 ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(102,834)	(84,650)
Приобретение ценных бумаг		(30,671,410)	(46,059,297)
Реализация и погашение ценных бумаг		21,186,242	43,522,913
		<u>(9,588,002)</u>	<u>(2,621,034)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		10,747,500	11,474,146
Ссуды, предоставленные Правительством Республики Казахстан		5,080,000	-
Выпуск долговых ценных бумаг		16,113,493	13,714,068
		<u>31,940,993</u>	<u>25,188,214</u>
Чистый приток денег от финансовой деятельности		<u>31,940,993</u>	<u>25,188,214</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕГ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		23,382,016	14,462,230
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	<u>16,519,590</u>	<u>2,057,360</u>
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	<u><u>39,901,606</u></u>	<u><u>16,519,590</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила 3,896,073 тыс. тенге и 9,004,543 тыс. тенге соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила 2,548,236 тыс. тенге и 8,406,818 тыс. тенге соответственно.

От имени Банка

Сембиш А.Б.
Президент

26 января 2007 года
г. Астана

Алибаев А.Е.
Директор финансового департамента -
Главный бухгалтер

26 января 2007 года
г. Астана

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Казахстане с 31 мая 2001 года (свидетельство о регистрации юридического лица №4686-1900-АО). Банк работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-III от 25 апреля 2001 года с изменениями на дату составления данной консолидированной финансовой отчетности (далее – «Закон»), Уставом Банка и Меморандумом о кредитной политике Банка, утвержденным Постановлением Правительства Республики Казахстан № 289 от 9 марта 2004 года (далее – «Меморандум»). Банк проводит операции в соответствии со Статьей 7 Закона.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, 010000, пр. Республики 32.

Банк является материнской компанией Акционерного общества «БРК Лизинг». АО «БРК Лизинг» было образовано 6 сентября 2005 года, в соответствии с законодательством Республики Казахстан (свидетельство о регистрации юридического лица №20246-1901-АО). Основной деятельностью АО «БРК Лизинг» является в осуществление операций по финансовому лизингу.

Основной деятельностью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны. Банк осуществляет кредитование среднесрочных (от 5 до 10 лет) и долгосрочных (от 10 до 20 лет) инвестиционных проектов, а также экспортных операций.

Внутренние облигации, выпущенные Банком, включены в листинг «А» на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»). Еврооблигации, выпущенные Банком, включены в листинг на Люксембургской фондовой бирже и в листинг КФБ.

Банк является членом Совета Директоров Ассоциации финансовых институтов развития стран Азии и Океании (ADFIAP).

2 ноября 2006 года «Standard & Poor's» повысило долгосрочные кредитные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте Банка с BBB- до BBB. 30 октября 2006 года «Moody's Investors Services» повысило долгосрочный рейтинг Банка по обязательствам в иностранной валюте с уровня Baal до A2. 20 декабря 2005 года «Fitch Ratings» повысило долгосрочный рейтинг Банка по обязательствам в иностранной валюте с BBB- до BBB.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры	31 декабря 2006 года, %	31 декабря 2005 года, %
АО «Фонд устойчивого развития «Казына»	100.00	-
Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан	-	85.00
Местные исполнительные органы (Акиматы) 14-ти областей Казахстана и городов Алматы и Астана	-	15.00
Итого	100.00	100.00

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан № 620 от 30 июня 2006 года «Об утверждении программы управления государственными активами на 2006 - 2008 годы» 100% акций Банка были переданы АО «Фонд устойчивого развития «Казына».

Среднее количество работников Группы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2006 и 2005 годов, составляло 249 и 178 человека, соответственно.

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Президентом Банка 26 января 2007 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге (тыс. тенге), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, 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 обеспечение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные допущения

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Группы в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении ссуд, предоставленных клиентам в размере 50.037.944 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 года.

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

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей консолидированной финансовой отчетности является тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемой Банком (дочерняя компания), составляемую по состоянию на 31 декабря каждого года. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При приобретении дочерней компании ее активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент приобретения. Доля миноритарных акционеров отражается пропорционально такой доле в справедливой стоимости активов и обязательств. В дальнейшем убытки, превышающие долю миноритарных акционеров, отражаются как убытки материнского банка. Капитал и чистая прибыль, относящиеся к акционерам материнского банка и миноритарным акционерам, раскрываются отдельно в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках соответственно. При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в отдельной финансовой отчетности такой дочерней компании по МСФО, а разница между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью уплаченного Группой возмещения отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнского банка.

Результаты приобретения или выбытия дочерних компаний в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с момента приобретения и до фактической даты продажи, соответственно.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Разница (при наличии таковой) между балансовой стоимостью доли меньшинства и суммой, уплаченной при ее приобретении, отражается в учете в составе капитала, относящегося к акционерам материнского банка.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа 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.

Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты включают наличные деньги, свободные от договорных обязательств остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК и депозитных счетах в других банках, срок погашения которых наступает в течение 90 календарных дней с даты образования.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и 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.

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 произвольные 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 Группой как финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или являются произвольными 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, Группа не 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. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Группа не использует производные финансовые инструменты для управления валютными рисками, рисками ликвидности, а также рисками, связанными с изменениями ставки вознаграждения. Производные финансовые инструменты не используются Группой, в основном, в торговых целях и включают в себя форвардные контракты, свопы, опционы по операциям с иностранной валютой. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа 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 не используются Группой 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 консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной 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.

Суды, предоставленные клиентам

Суды, 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.

Суды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, 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 суды, например, в случае предоставления суды по ставке ниже рыночной, в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью суды. В последующем, суды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода «эффективной процентной ставки». Суды, 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 обеспечение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Группы за счет резерва под обеспечение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или юрисдикционных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Резерв под обесценение

Группа 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 консолидированном бухгалтерском балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Группа 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 Группы полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, 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; или
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

В связи с изменениями намерений Группа реализовала более чем незначительную сумму удерживаемых до погашения инвестиций и реклассифицировала оставшуюся часть в «имеющиеся в наличии для продажи», а так же переоценила их по справедливой стоимости. При этом, разность между балансовой и справедливой стоимостью инвестиций была отражена на счетах капитала.

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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов, Группа 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, Группа использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в консолидированном отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. 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:

Компьютерное оборудование	33%
Транспорт	14-17%
Прочее	10-25%
Нематериальные активы	20%

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

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа 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 равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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 Группы 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 консолидированную 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 консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки

обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

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

Суды банков

Суды банков первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном 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 Группой. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета ссуд банков.

Резервы

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

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Группа 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 денег 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок.

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

консолидированном отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в тенге

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Тенге/долл. США	127.00	133.98
Тенге/евро	167.12	158.99

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа 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, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Применение новых стандартов

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

- Интерпретация КИМСФО № 8 «Область применения МСБУ № 2» (вступил в силу 1 мая 2006 года);
- Интерпретация КИМСФО № 39 «Переоценка востребованных финансовых инструментов» (вступил в силу 1 июня 2006 года);
- Изменения к МСБУ № 39, касающиеся договоров гарантий (вступил в силу с 1 июня 2006 года); и
- Изменения к МСБУ № 39, касающиеся определения справедливой стоимости опционов (вступил в силу с 1 января 2006 года).

Влияние этих изменений на консолидированную финансовую отчетность Группы незначительно.

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

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

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

4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

Изменение классификации

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

Характер изменения классификации	Сумма (тыс. тенге)	Статья бухгалтерского баланса/отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	Статья бухгалтерского баланса/отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
Изменение классификации по текущему налогу на прибыль	4.129	Прочие активы	Требования по текущему налогу на прибыль

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Процентные доходы		
Проценты по долговым ценным бумагам	4,628,538	4,240,874
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	4,317,922	3,746,998
Проценты по средствам в банках	2,066,639	669,605
Итого процентные доходы	11,013,099	8,657,477
Процентные расходы		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3,797,416)	(2,706,008)
Проценты по ссудам банков	(703,220)	(513,711)
Проценты по ссудам Правительства РК	(14,995)	(8,899)
Проценты по средствам клиентов	(14,687)	(6,271)
Итого процентные расходы	(4,530,318)	(3,234,889)
Чистый процентный доход до восстановления (формирования) резервов по обеспечению активов, по которым начисляются проценты	6,482,781	5,422,288

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧЕ РЕЗЕРВЫ

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

	2006 год	2005 год
На начало года	2,330,178	1,153,491
(Восстановление)/формирование резервов	<u>(303,823)</u>	<u>1,176,687</u>
На конец года	<u>2,026,355</u>	<u>2,330,178</u>

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

	2006 год	2005 год
На начало года	464	-
Формирование резервов	33,717	464
Списание активов	<u>(464)</u>	<u>-</u>
На конец года	<u>33,717</u>	<u>464</u>

Информация о движении резервов по аккредитивам представлена следующим образом:

	2006 год	2005 год
На начало года	72,131	117,637
Формирование (восстановление) резервов	<u>12,684</u>	<u>(45,506)</u>
На конец года	<u>84,815</u>	<u>72,131</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Чистая прибыль/(убыток) от производных финансовых инструментов, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
Доходы (убыток) по операциям форвард	304,500	(52,271)
Доходы по операциям своп	90,405	11,404
Нереализованный доход от переоценки операций своп	5,674	3,864
Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	<u>-</u>	<u>(5,500)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) от производных финансовых инструментов	<u>400,579</u>	<u>(42,503)</u>

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

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
Торговые операции, нетто	48,047	80,865
Курсовые разницы, нетто	<u>(297,185)</u>	<u>36,107</u>
Итого чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>(249,138)</u></u>	<u><u>116,972</u></u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции с иностранной валютой	20,614	52,660
Экспертиза по финансовой аренде	10,340	-
Услуги по переводным операциям	5,833	12,674
Проведение документарных операций	4,721	26,847
Приему вкладов, открытие и ведение банковских счетов клиентов	83	45
Прочие	<u>2,591</u>	<u>537</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u><u>44,182</u></u>	<u><u>92,763</u></u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с ценными бумагами	(13,657)	(15,612)
Расходы по казначейской деятельности	(6,105)	(5,869)
Услуги по переводным операциям	(502)	(1,302)
Проведение документарных операций	(8)	-
Прочие	<u>(13,464)</u>	<u>(14,438)</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u><u>(33,736)</u></u>	<u><u>(37,221)</u></u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
Заработная плата и премии	992,982	706,558
Расходы по резерву на годовую премию и отпуска	547,208	360,340
Налоги (кроме налога на прибыль)	195,524	127,696
Амортизация основных средств и нематериальных активов	81,819	59,491
Текущая аренда	79,893	10,518
Телекоммуникации	68,720	54,177
Расходы на рекламу	58,347	57,426
Профессиональные услуги	41,645	45,470
Командировочные расходы	37,300	33,525
Эксплуатационные расходы по зданию	28,994	2,170
Расходы по технической поддержке и сопровождению информационной системы	15,685	5,850
Расходы связанные с 5 летнем Банке	10,259	-
Представительские расходы	3,834	4,295
Прочие затраты	79,672	77,456
Итого операционные расходы	<u>2,241,882</u>	<u>1,544,972</u>

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной 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:		
Начисленные расходы по резервам на отпуска и фонд	576,636	212,987
Нематериальные активы	46,840	2,680
Налоги начисленные, но не уплаченные	9,370	-
Основные средства	6,316	17,976
Начисленные расходы	3,294	-
Дисконт по займам с нулевой ставкой вознаграждения	-	49,990
	<u>642,456</u>	<u>283,633</u>
Отложенные обязательства:		
Начисленные затраты по сделкам, связанные с выпуском еврооблигаций	(340,598)	(294,210)
Начисленные расходы по свопам	(6,844)	-
Основные средства	(6,011)	-
Начисленные затраты по сделкам, связанные с синдицированным займом	-	(21,173)
	<u>(353,453)</u>	<u>(315,383)</u>
Итого отложенные налоговые активы	<u>642,456</u>	<u>283,633</u>
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>(353,453)</u>	<u>(315,383)</u>
Чистые отложенные активы/(обязательства)	<u>289,003</u>	<u>(31,750)</u>
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) по установленной ставке (30%)	86,701	(9,525)
За минусом суммы непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	(18,255)	-
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>68,446</u>	<u>(9,525)</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, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
Прибыль до налога на прибыль	<u>4,768,707</u>	<u>2,923,407</u>
Налог по установленной ставке (30%)	1,430,612	877,022
Изменение в сумме непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	18,225	-
Необлагаемый чистый доход по государственным ценным бумагам	(664,739)	(776,132)
Необлагаемый доход по инвестиционным проектам	-	(747,336)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>396,758</u>	<u>613,902</u>
Расходы (экономия) по налогу на прибыль	<u>1,180,806</u>	<u>(32,544)</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,258,777	8,171
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(77,971)	(40,715)
Расходы (экономия) по налогу на прибыль	<u>1,180,806</u>	<u>(32,544)</u>

До 31 декабря 2005 года доход, полученный по инвестиционным проектам, включенный в состав процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам не включался в совокупный годовой доход для целей корпоративного подоходного налога. В связи с утратой силы статьи 34, пункт 7 «Закона о налогах и других обязательных платежах в бюджет» с 1 января 2006 года, данный доход включается в совокупный годовой доход для целей корпоративного подоходного налога.

(Обязательства)/актив по отложенному налогу на прибыль	2006 года	2005 года
На начало года	(9,525)	(50,240)
Уменьшение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в консолидированном отчете о прибылях и убытках	<u>77,971</u>	<u>40,715</u>
На конец года	<u><u>68,446</u></u>	<u><u>(9,525)</u></u>

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
Прибыль:		
Чистая прибыль за год	3,587,901	2,955,951
Средневзвешенное количество простых акций	<u>1,374,946</u>	<u>1,133,842</u>
Прибыль на акцию – базовая (центе)	<u><u>2.61</u></u>	<u><u>2.61</u></u>

13. ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Деньги и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денег, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Средства, размещенные в других банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты образования	17,722,636	9,337,421
Средства размещенные в НБРК	4,600,000	-
Корреспондентские счета в других банках	228,500	549,464
Корреспондентский счет в НБРК	17,350,054	6,632,615
Наличные в кассе	<u>416</u>	<u>90</u>
Итого деньги и их эквиваленты	<u><u>39,901,606</u></u>	<u><u>16,519,590</u></u>

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Срочные депозиты в других банках	10,052,732	8,253,537
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>2,001,205</u>	<u>-</u>
Итого средства в банках	<u><u>12,053,937</u></u>	<u><u>8,253,537</u></u>

В состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 121,143 тыс. тенге и 146,659 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов, соответственно.

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
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	2,001,205	2,109,112	-	-
Итого	2,001,205	2,109,112	-	-

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Ссуды выданные	51,930,557	47,902,226
Чистые инвестиции в финансовую аренду	133,742	3,800
	52,064,299	47,906,026
За минусом резерва под обесценение	(2,026,355)	(2,330,178)
Ссуды, предоставленные клиентам	50,037,944	45,575,848

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 1,279,681 тыс. тенге и 941,955 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	40,496,926	42,224,949
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	11,567,373	5,681,077
	52,064,299	47,906,026
За минусом резерва под обесценение	(2,026,355)	(2,330,178)
Ссуды, предоставленные клиентам	50,037,944	45,575,848

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Анализ по секторам экономики:		
Текстильная промышленность	11,566,278	10,639,453
Химическая промышленность	9,430,331	7,154,193
Энергетика	7,429,768	2,877,023
Телекоммуникации и транспортные услуги	5,087,813	2,678,926
Пищевая промышленность	5,026,534	5,318,721
Машиностроение	4,176,382	4,882,431
Сельское хозяйство	2,861,259	5,499,619
Электрооборудование	2,703,115	2,542,862
Целлюлозно-бумажная промышленность	1,209,676	1,650,648
Неметаллические полезные ископаемые (минералы)	973,041	134,395
Строительство	602,608	3,396,934
Рыболовство	522,393	688,881
Ипотечное кредитование	68,720	93,739
Прочее	406,381	348,201
	<u>52,064,299</u>	<u>47,906,026</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(2,026,355)</u>	<u>(2,330,178)</u>
Суды, предоставленные клиентам	<u>50,037,944</u>	<u>45,575,848</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов значительная часть ссуд (99% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов сумма максимального кредитного риска на одного заемщика по ссудам, предоставленным клиентам, составила 7.815,832 тыс. тенге и 6.790,888 тыс. тенге, соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Не позднее одного года	27,753	742
От одного до пяти лет	104,336	1,570
Более пяти лет	42,709	2,062
	<u>174,798</u>	<u>4,374</u>
Минимальные платежи по аренде За вычетом доходов будущих периодов	<u>(41,056)</u>	<u>(574)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>133,742</u>	<u>3,800</u>
Текущая часть	17,286	380
Долгосрочная часть	<u>116,456</u>	<u>3,420</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>133,742</u>	<u>3,800</u>

16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты, представлены следующим образом:

	Номи- нальная сумма	31 декабря 2006 года		Номи- нальная сумма	31 декабря 2005 года	
		Чистая справедливая стоимость Требова- ние	Обяза- тельство		Чистая справедливая стоимость Требова- ние	Обяза- тельство
Процентные свопы	11.614,150	6,259	585	986,111	3,982	118
Валютные форварды	-	-	-	6.693,500	86,000	91,500
Итого	<u>11.614,150</u>	<u>6,259</u>	<u>585</u>	<u>7.679,611</u>	<u>89,982</u>	<u>91,618</u>

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года
Долговые обязательства				
Облигации Министерства финансов РК	3.4%-8.2%	39,496,157	3.5%-6.4%	48,188,206
Корпоративные облигации	4.9%-12.0%	33,818,696	5%-11%	16,942,080
Муниципальные облигации	8.5%	<u>2,314,178</u>	8.5%	<u>2,272,470</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>75,629,031</u>		<u>67,402,756</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, был накоплен процентный доход на сумму 1,109,642 тыс. тенге и 729,233 тыс. тенге соответственно.

18. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года
Муниципальные облигации г. Астаны		-	8.5%	773,188
Облигации Министерства Финансов РК		-	8%-8.2%	409,597
Корпоративные облигации		-	8%	<u>418,967</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения, нетто		<u>-</u>		<u>1,601,752</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года по инвестициям, удерживаемым до погашения, был накоплен процентный доход на сумму 22,238 тыс. тенге

В связи с изменениями намерений Группа реализовала более чем незначительную сумму инвестиций, удерживаемых до погашения и реклассифицировала оставшуюся часть в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, а так же переоценила их по справедливой стоимости. Разность между балансовой и справедливой стоимостью инвестиций была отражена на счетах капитала.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочие	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2004 года	25,056	63,915	77,071	130,725	296,767
Приобретения	4,263	19,113	21,637	39,637	84,650
Выбытия	-	(434)	-	-	(434)
31 декабря 2005 года	29,319	82,594	98,708	170,362	380,983
Приобретения	18,639	28,752	34,989	20,454	102,834
Выбытия	-	(219)	(491)	-	(710)
31 декабря 2006 года	47,958	111,127	133,206	190,816	483,107
Накопленная амортизация					
31 декабря 2004 года	(12,768)	(40,275)	(24,473)	(57,905)	(135,421)
Начисления за период	(4,131)	(13,153)	(11,624)	(30,583)	(59,491)
Списано при выбытии	-	434	-	-	434
31 декабря 2005 года	(16,899)	(52,994)	(36,097)	(88,488)	(194,478)
Начисления за период	(5,297)	(18,345)	(17,576)	(40,601)	(81,819)
Списано при выбытии	-	138	258	-	396
31 декабря 2006 года	(22,196)	(71,201)	(53,415)	(129,089)	(275,901)
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2006 года	25,762	39,926	79,791	61,727	207,206
31 декабря 2005 года	12,420	29,600	62,611	81,874	186,505

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов основные средства и нематериальные активы балансовой стоимостью 50,914 тыс. тенге и 45,426 тыс. тенге соответственно были полностью амортизированы.

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

20. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

Авансы выданные представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Авансы, выданные по финансовой аренде	785,231	-
Прочие авансы выданные	106	-
Итого авансы выданные	<u>785,337</u>	<u>-</u>

Авансы, выданные по финансовой аренде состоят из средств перечисленных поставщикам за оборудование, поступающие по договорам финансовой аренды.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Предоплата	99,979	99,917
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	16,555	2,830
Товарно-материальные запасы	7,290	7,089
Расчеты с работниками	1,934	1,053
Прочие дебиторы	38,966	29,209
	<u>164,724</u>	<u>140,098</u>
За вычетом резервов под обесценение	(33,717)	(464)
Итого прочие активы, нетто	<u>131,007</u>	<u>139,634</u>

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

22. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Ссуды, предоставленные Правительством РК	13,987,431	8,901,334
Средства для финансирования проекта	12,099,319	6,546,212
Итого ссуды и средства, предоставленные Правительством РК	<u>26,086,750</u>	<u>15,447,546</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов в состав ссуд, предоставленных Правительством Республики Казахстан включен накопленный процентный расход на сумму 8,431 тыс. тенге и 2,334 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года ссуды, предоставленные Правительством Республики Казахстан состояли из долгосрочных займов, предоставленных Банку Правительством Казахстана из государственного бюджета в ноябре 2003 года и в июле 2004 года в соответствии с соглашениями №БРК 001 К и №БРК 002 К. Ставка вознаграждения по займам составляет 0.1% годовых и подлежит оплате полугодовыми платежами – по первому займу, начиная с 25 мая 2004 года, а по второму займу, начиная с 30 января 2005 года. Суммы основного долга по займам в размере 4,300,000 тыс. тенге и 4,599,000 тыс. тенге подлежат выплате при наступлении срока погашения 25 ноября 2018 года и 30 июля 2019 года, соответственно.

Данные займы выданы Банку с целью снижения ставки кредитования инвестиционных проектов в приоритетных отраслях экономики, предусмотренных в Меморандуме.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банку предоставлены ссуды Правительства Республики Казахстан предназначенные АО «БРК-Лизинг», дочерняя организация Банка, целевым назначением которого является организация лизинга техники и оборудования для выращивания хлопчатника, развития текстильной и швейной промышленности в рамках пилотного кластера «Текстильная промышленность». Ставка вознаграждения по займу составляет 0.4% в год и подлежит оплате полугодовыми платежами, начиная с 15 марта 2007 года. Сумма основного долга по займу в размере 5,080,000 тыс. тенге подлежит выплате при наступлении срока погашения займа – 15 сентября 2021 года.

Средства для финансирования проекта представляют собой неосвоенную часть займа, выделенного из Государственного бюджета, предназначенного Акционерному Обществу «Совместное Казахстано-российское предприятие «Байтерек» для финансирования строительства аэрокосмического комплекса к 2009 году. Заем будет выплачен равными частями с 2010 по 2023 годов. Группа выступает в качестве агента и не несет ответственности за нецелевое использование средств заемщиком и любые другие риски. Вознаграждение по займу составляет 0.5% в год.

23. ССУДЫ БАНКОВ

Ссуды банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Синдицированный заем от HSBC		
Со сроком погашения 7 декабря 2008 года, процентная ставка ЛИБОР-0.4%	5,099,355	-
Со сроком погашения 14 декабря 2006 года, процентная ставка ЛИБОР-1%	-	5,373,511
Кредит от Японского банка международного сотрудничества со сроком погашения 25 января 2023 года, процентная ставка ЛИБОР-0.675%	2,520,699	-
Кредит от АКА Bank и Deutsche Bank AG		
Гранш А со сроком погашения 1 июля 2013 года, процентная ставка 3.57%	1,871,037	1,243,294
Гранш Б со сроком погашения 1 августа 2010 года, процентная ставка ЛИБОР+2.8%	292,228	319,288
Кредит от Standard Bank со сроком погашения 1 сентября 2009 года, процентная ставка ЛИБОР-0.8%	518,620	-
Кредит от Deutsche Bank AG со сроком погашения 30 июля 2010 года, процентная ставка ЛИБОР+0.55%	246,000	318,822
Кредит от JP Morgan Chase Bank со сроком погашения 25 апреля 2008 года, процентная ставка 5.85%	-	2,031,580
Кредит от Standard Bank со сроком погашения 1 сентября 2006 года, процентная ставка ЛИБОР+2%	-	683,590
	<u>10,547,939</u>	<u>9,970,085</u>
За вычетом: неамортизированные затраты по сделкам	<u>(52,781)</u>	<u>(56,820)</u>
Итого ссуды банков	<u>10,495,158</u>	<u>9,913,265</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 124,661 тыс. тенге и 60,518 тыс. тенге, соответственно.

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Текущие счета клиентов и депозиты до востребования	435,807	543,706
Средства, принятые в качестве обеспечения по обязательствам клиентов	<u>171,397</u>	<u>89,878</u>
Итого средства клиентов	<u>607,204</u>	<u>633,584</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 915 тыс. тенге и 877 тыс. тенге, соответственно.

Банк выполняет функции агента уполномоченного государственного органа по обслуживанию республиканских и местных бюджетных инвестиционных проектов (программ), финансируемых на возвратной основе, а также проектов, финансируемых за счет гарантированных государством займов, включенных в Перечень приоритетных инвестиционных проектов, утверждаемых Правительством Республики Казахстан.

Банк для выполнения своих агентских функций открывает и ведет специальные (текущие) счета условного вклада, счета освоения без начисления вознаграждения и резервные (сберегательные) счета с начислением вознаграждения. На сберегательных счетах клиенты накапливают средства для обеспечения оплаты займов, гарантированных Правительством Республики Казахстан.

Выполнение Банком функций агента по обслуживанию проектов и займов не предусматривает исполнения обязательств заемщиков перед республиканским бюджетом за счет средств Банка. Однако, в случае просрочки по вине Банка выплаты денег, полученных от заемщиков, в пользу кредиторов, Банк должен будет заплатить пеню, размер которой устанавливается в договорах банковских счетов.

25. 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
Еврооблигации, размещенные по цене				
97,67%	23.03.2026	6,000%	19,050,000	-
97,665%	03.06.2020	6,500%	12,700,000	13,398,000
97,945%	12.11.2013	7,375%	12,700,000	13,398,000
98,97%	10.10.2007	7,125%	12,700,000	13,398,000
(За вычетом)/включая:				
Дисконт по выпущенным долговым обязательствам			(1,312,559)	(909,323)
Накопленные проценты по выпущенным и новым обязательствам			695,853	409,197
Всего еврооблигаций, выпущенных			56,533,294	39,693,874
Облигации размещенные на KASE			1,690,448	1,983,776
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			58,223,742	41,677,650

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 748,127 тыс. тенге и 470,863 тыс. тенге, соответственно.

26. ПРОЧНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Расчеты с работниками и резерв на отпускные выплаты	583,914	304,980
Авансы полученные по финансовой аренде	244,798	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	90,923	4,496
Доходы будущих периодов	4,166	13,493
Прочая кредиторская задолженность	47,468	20,156
Итого прочие обязательства	<u>971,269</u>	<u>343,125</u>

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество разрешенный к выпуску акций	Количество выпущенных и оплаченных акций	Сумма выпущенных и оплаченных акций
31 декабря 2004 года	967,026	967,026	48,351,300
Увеличение	<u>300,000</u>	<u>229,482</u>	<u>11,474,146</u>
31 декабря 2005 года	1,267,026	1,196,508	59,825,446
Увеличение	<u>205,800</u>	<u>214,950</u>	<u>10,747,500</u>
31 декабря 2006 года	<u>1,472,826</u>	<u>1,411,458</u>	<u>70,572,946</u>

Все акции относятся к одному классу, имеют один голос и номинальную стоимость 50 тыс. тенге каждая.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов акционеры Банка приняли решение об увеличении уставного капитала на суммы в размерах 10,290,000 тыс. тенге (протокол №4 от 20.03.2006 года) и 15,000,000 тыс. тенге (протокол №16 от 21.01.2005г.), соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов был оплачен уставной капитал на суммы 10,747,500 тыс. тенге и 11,474,146 тыс. тенге, соответственно.

28. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

В соответствии с Законом чистый доход не может быть распределен и переводится в резервный капитал или на фонд, связанный с общими банковскими рисками ежегодно после утверждения годовой консолидированной финансовой отчетности на общем собрании акционеров. Резервный капитал не подлежит распределению. В 2006 года часть чистой прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2005 года в размере 2,767,359 тысяч тенге была переведена в резервный капитал (в 2005 года часть чистой прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2004 года в размере 2,528,138 тыс. тенге).

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов созданный резерв под обеспечение по аккредитивам составил 84,815 тыс. тенге и 72,131 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	31 декабря 2006 года Номинальная сумма	31 декабря 2005 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	24,195,216	18,603,633
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	6,268,083	2,685,097
Форвардные валютные контракты	-	6,693,500
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>30,463,299</u>	<u>27,982,230</u>

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Группы не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Группы не было существенных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация

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

30. 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 Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица Группы, а также непостоянные директора и ближайшие родственники этих лиц;
- (д) 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 Группы, и компании, которые имеют общего с Группой ключевого члена управления;
- (е) стороны, имеющие совместный контроль над Группой; и

(ж) совместные предприятия, участником в которых является Группа.

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

	31 декабря 2006 года		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
Ссуды, предоставленные клиентам - сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	5,867,693	52,064,299	3,749,942	47,906,026
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам - сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(291,159)	(2,026,355)	(122,847)	(2,330,178)

В консолидированном 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
Процентные доходы - сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	193,634	11,013,099	223,150	8,657,177
Операционные расходы - Вознаграждение ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	342,977	2,241,882	263,520	1,544,972

За годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено краткосрочным вознаграждением.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» 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 Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Деньги и их эквиваленты	39,901,606	39,901,606	16,519,590	16,519,590
Средства в банках	12,053,937	12,053,937	8,253,537	8,253,537
Ссуды, предоставленные клиентам	50,037,944	50,037,944	45,575,848	45,575,848
Производные финансовые инструменты	6,259	6,259	89,982	89,982
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	75,629,031	75,629,031	67,402,756	67,402,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1,601,752	1,793,287
Ссуды и средства, предоставленные Правительством Республики Казахстан	26,086,750	19,406,120	15,447,546	10,886,026
Ссуды банков	10,495,158	10,495,158	9,913,265	9,913,265
Средства клиентов	607,204	607,204	633,584	633,584
Выпущенные долговые ценные бумаги	58,223,742	60,886,821	41,677,650	45,436,908
Производные финансовые инструменты	585	585	91,618	91,618

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.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Группа 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 Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денег

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денег – представляет собой риск того, что будущие потоки денег 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 Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа 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 Группы. Действующие эффективные 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 Группой.

	31 декабря 2006 года			31 декабря 2005 года		
	Тенге	Долл. США	Евро	Тенге	Долл. США	Евро
АКТИВЫ:						
Денежные обязательства	4,50%–7,75%	-	-	-	-	-
Средства в банках	4,00%–13,90%	5,25%–7,00%	3,55%	7,69%	2,55–4,97%	0,82
Средств, предоставленные клиентам	3,00%–9,82%	7,00%–10,75%	3,00%–9,00%	-	8,82%	7%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,35%	6,01%–8,95%	-	6,17%	11,50%	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	8,00%–8,50%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средств и средств, предоставленные Правительству	-	-	-	-	-	-
Республики Казахстан	0,10%–0,50%	-	-	0,10%	-	-
Средств банков	-	5,96%–6,41%	3,57%–6,55%	5,40%	-	-
Средств клиентов	3,70%	5,05%	-	0,02%	2,62%	1,62%
Выпускные долговые ценные бумаги	0,10%	6,27%–7,79%	-	7,67%	-	-

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

	До востребо- вания	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- щения не установлен	31 декабря 2006 года Всего
АКТИВЫ:								
Денги и их эквиваленты	-	19,893,456	2,519,189	-	-	-	-	22,412,645
Средства в банках	-	1,399,757	16,621,019	42,161	-	-	-	18,062,937
Ссуды, представленные клиентам	-	-	147,278	1,896,280	19,833,496	37,160,890	-	59,037,944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	75,528,132	-	-	100,899	-	-	-	75,629,031
Итого активы, по которым наименованы проценты	75,528,132	21,193,213	18,287,477	2,039,340	19,833,496	37,160,890	-	169,043,548
Денги и их эквиваленты	17,578,976	-	-	-	-	-	-	17,578,976
Производные финансовые инструменты	-	1,586	3,564	1,199	-	-	-	6,259
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	207,206	207,206
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	302,616	-	-	-	-	302,616
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	68,446	-	-	-	68,446
Активы выданные	-	-	223,591	561,836	-	-	-	785,337
Прочие активы	8,044	39,342	23,405	1,948	52,836	5,432	-	131,007
ИТОГО АКТИВЫ	93,115,146	21,235,141	18,849,563	2,672,679	19,886,332	37,166,322	207,206	179,123,389
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Ссуды и средства, предоставленные Правительством Республики Казахстан	12,099,319	8,431	-	-	-	13,979,909	-	26,089,759
Ссуды банков	-	5,074,609	-	-	1,036,994	4,383,654	-	10,495,158
Средства клиентов	424,150	-	-	-	-	-	-	424,150
Выданные валютные ценные бумаги	-	-	1,689,443	12,837,027	-	43,696,367	-	58,223,742
Итого обязательства, по которым наименованы проценты	12,523,469	5,083,031	1,699,448	12,837,027	1,036,994	62,058,924	-	95,229,899
Средства клиентов	11,657	-	-	-	116,196	55,201	-	183,054
Производные финансовые инструменты	-	583	-	-	-	-	-	585
Резервы по депозитам	-	-	-	-	-	-	84,815	84,815
Прочие обязательства	1,576	599,111	66,713	363,868	-	-	-	971,269
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12,536,702	5,682,727	1,757,162	13,149,895	1,153,190	62,114,122	84,815	96,469,523
Разница между активами и обязательствами	80,578,444	15,552,414	17,083,401	13,668,216	9,733,232	121,947,896	-	182,653,866
Разница между активами и обязательствами, по которым наименованы проценты	63,004,663	16,111,182	11,597,029	11,711,687	8,796,592	121,398,031	-	172,629,284
Разница между активами и обязательствами, по которым наименованы проценты, выраженным в процентах	63,004,663	79,115,845	99,712,874	76,915,187	89,711,779	64,813,748	-	363,374,906
Разница между активами и обязательствами, по которым наименованы проценты, в процентах к общей сумме активов, выраженных в процентах	35%	44%	51%	45%	50%	36%	-	36%

	До высребыва- ния	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок выпла- щения по установлен	31 декабря 2005 года Всего
АКТИВЫ:								
Деньги и их эквиваленты	-	2,278	7,608,198	-	-	-	-	7,610,476
Средства в банках	-	-	-	8,253,336	200	-	-	8,253,537
Средства предоставленные клиентам	-	-	566,603	4,744,826	8,509,826	31,754,593	-	45,575,848
Инвестиции, относящиеся к акциям для продажи	67,402,756	-	-	-	-	-	-	67,402,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	22,238	-	399,946	1,189,468	-	-	1,611,752
Итого активы, по которым платежуются проценты	67,402,756	24,516	8,174,801	13,397,268	9,690,495	31,754,593	-	130,444,369
Деньги и их эквиваленты	8,909,114	-	-	-	-	-	-	8,909,114
Противоположные финансовые инструменты	-	-	3,982	86,000	-	-	-	89,982
Осволенные средства и незамороженные активы	-	-	-	-	-	-	186,505	186,505
Требования по текущему платежу на прибыль	-	-	4,129	-	-	-	-	4,129
Прочие активы	7,005	11,163	12,748	106,278	-	2,200	-	139,634
ИТОГО АКТИВЫ	76,318,875	35,919	8,195,660	13,589,486	9,690,495	31,756,793	186,505	139,773,733
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства предоставленные Правительством Республики Казахстан	6,546,212	2,334	-	-	-	8,899,000	-	15,447,546
Средства банков	-	60,518	-	6,005,280	2,605,675	1,241,792	-	9,913,265
Средства клиентов	465,632	-	-	-	-	-	-	465,632
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	-	-	-	-	15,447,210	26,230,440	-	41,677,650
Итого обязательства, по которым платятся проценты	7,011,844	62,852	-	6,005,280	18,052,885	36,371,232	-	67,504,013
Средства клиентов	77,197	877	-	-	28,470	61,498	-	167,992
Противоположные финансовые инструменты	-	118	-	91,500	-	-	-	91,618
Резервы по текущему платежу на прибыль	-	-	-	-	-	-	72,131	72,131
Обязательства по платёжу на прибыль	-	-	-	-	-	9,525	-	9,525
Прочие обязательства	21,611	283,119	-	34,161	-	-	-	343,125
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,110,652	351,257	-	6,130,884	18,081,355	36,442,195	72,131	68,188,144
Разница между активами и обязательствами	69,208,223	124,662	8,195,660	7,458,602	18,399,860	14,685,372	-	71,585,689
Разница между активами и обязательствами, по которым платежуются проценты	69,390,912	138,336	8,174,803	7,391,928	18,362,290	14,616,629	-	71,544,298
Разница между активами и обязательствами, по которым платежуются проценты, по партиципационным	69,390,912	60,352,576	68,527,377	75,019,365	17,556,915	62,040,271	-	243,977,456
Разница между активами и обязательствами, по которым платежуются проценты, в процентной форме к сумме активов, участвующих в нем	43%	43%	40%	54%	48%	45%	-	43%

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 127,00 тенге	Евро 1 евро = 167,12 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2006 года Всего
АКТИВЫ:					
Деньги и их эквиваленты	31,048,899	8,651,722	198,252	2,733	39,901,606
Средства в банках	12,011,776	-	42,161	-	12,053,937
Суды, предоставленные клиентам	3,380,031	44,891,365	1,766,548	-	50,037,944
Производные финансовые инструменты	-	6,259	-	-	6,259
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	66,295,216	9,333,815	-	-	75,629,031
Основные средства и нематериальные активы	207,206	-	-	-	207,206
Требования по текущему налогу на прибыль	302,616	-	-	-	302,616
Требования по отложенному налогу на прибыль	68,446	-	-	-	68,446
Авансы выданные	157,666	14,245	613,426	-	785,337
Прочие активы	50,100	15,266	64,788	853	131,007
ИТОГО АКТИВЫ	113,521,956	62,912,672	2,685,175	3,586	179,123,389
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Суды и средства, предоставленные Правительством Республики Казахстан	26,086,750	-	-	-	26,086,750
Суды банков	-	8,318,591	2,176,567	-	10,495,158
Средства клиентов	241,301	365,899	-	4	607,204
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,690,448	56,533,294	-	-	58,223,742
Производные финансовые инструменты	-	585	-	-	585
Резервы по аккредитивам	84,815	-	-	-	84,815
Прочие обязательства	698,687	41,793	230,531	258	971,269
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28,802,001	65,260,162	2,407,098	262	96,469,523
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	84,719,955	(2,347,490)	278,077	3,324	82,653,866

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 133.98 тенге	Евро 1 евро =158.99 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Всего
АКТИВЫ:					
Деньги и их эквиваленты	15,976,597	148,231	3,109	391,653	16,519,590
Средства в банках	1,731,152	6,522,385	-	-	8,253,537
Ссуды, предоставленные клиентам	93,739	43,936,984	1,545,125	-	45,575,848
Производные финансовые инструменты	86,000	3,982	-	-	89,982
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	66,549,394	853,362	-	-	67,402,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,601,752	-	-	-	1,601,752
Основные средства и нематериальные активы	186,505	-	-	-	186,505
Требования по текущему налогу на прибыль	4,129	-	-	-	4,129
Прочие активы	128,597	9,653	1,384	-	139,634
ИТОГО АКТИВЫ	86,357,865	51,474,597	1,549,618	391,653	139,773,733
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства, предоставленные Правительством Республики Казахстан	15,447,546	-	-	-	15,447,546
Ссуды банков	-	8,354,131	1,559,134	-	9,913,265
Средства клиентов	64,947	178,085	-	390,552	633,584
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,983,776	39,693,874	-	-	41,677,650
Производные финансовые инструменты	91,500	118	-	-	91,618
Резервы по аккредитивам	72,131	-	-	-	72,131
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9,525	-	-	-	9,525
Прочие обязательства	331,161	11,964	-	-	343,125
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,000,586	48,238,172	1,559,134	390,552	68,188,444
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	68,357,279	3,236,425	(9,516)	1,101	71,585,289

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. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа 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 Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки

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

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

Кредитный риск

Группа 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 Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

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

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

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа 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. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, неиспользования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа 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 Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2006 года Всего
АКТИВЫ:				
Деньги и их эквиваленты	33,026,367	6,873,088	2,151	39,901,606
Средства в банках	12,053,937	-	-	12,053,937
Ссуды, предоставленные клиентам	49,136,929	-	901,015	50,037,944
Производные финансовые инструменты	-	6,259	-	6,259
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	71,846,200	3,782,831	-	75,629,031
Основные средства и нематериальные активы	207,206	-	-	207,206
Требования по текущему налогу на прибыль	302,616	-	-	302,616
Требования по отложенному налогу на прибыль	68,446	-	-	68,446
Дивиденды	157,666	613,426	11,245	785,337
Прочие активы	131,007	-	-	131,007
ИТОГО АКТИВЫ	166,930,374	11,275,611	917,411	179,123,389
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства, предоставленные Правительством Республики Казахстан	26,086,750	-	-	26,086,750
Ссуды банков	-	10,495,158	-	10,495,158
Средства клиентов	607,204	-	-	607,204
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,690,448	56,533,294	-	58,223,742
Производные финансовые инструменты	-	585	-	585
Резервы по акциям	84,815	-	-	84,815
Прочие обязательства	971,269	-	-	971,269
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29,440,486	67,029,037	-	96,469,523
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	137,489,888	(55,753,433)	917,411	

	Казахстан	Страны ОЭСР	31 декабря 2005 года Всего
АКТИВЫ:			
Депозиты и эквиваленты	16,353,427	166,163	16,519,590
Средства в банках	8,253,537	-	8,253,537
Суды, предоставленные клиентам	45,575,848	-	45,575,848
Произвольные финансовые инструменты	86,000	3,982	89,982
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	67,402,756	-	67,402,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,601,752	-	1,601,752
Основные средства и нематериальные активы	186,505	-	186,505
Требования по текущему налогу на прибыль	4,129	-	4,129
Прочие активы	139,634	-	139,634
ИТОГО АКТИВЫ	139,603,588	170,145	139,773,733
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Суды и средства, предоставленные Правительством Республики Казахстан	15,447,546	-	15,447,546
Суды банков	-	9,913,265	9,913,265
Средства клиентов	633,584	-	633,584
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,983,776	39,693,874	41,677,650
Произвольные финансовые инструменты	91,560	118	91,618
Резервы под аккрепитивами	72,131	-	72,131
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9,525	-	9,525
Прочие обязательства	343,125	-	343,125
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	18,581,187	49,607,257	68,188,444
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	121,022,401	(49,437,112)	

