

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

Консолидированная финансовая отчетность
За годы, закончившиеся 31 декабря 2006,
2005 и 2004 годов

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 И 2004 ГОДОВ:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	4
Консолидированные балансы	5
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	6
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-66

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчете по результатам аудита, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества (далее - «АО») «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, которая достоверно представляет консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, а также консолидированные результаты ее финансово-хозяйственной деятельности, консолидированное движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на указанные даты, 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, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности исходя из допущения, что Группа 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 во всех компаниях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, была утверждена 20 марта 2007 года Советом Директоров Банка.

От имени Совета Директоров

Ли В.С.
Председатель Правления

29 марта 2007 года
г. Алматы



Ердесов М.Н.
Главный бухгалтер

29 марта 2007 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее совместно именуемые – «Группа»), которая включает в себя консолидированные балансы по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Арман Чингильбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство №0000487,
Республика Казахстан

Deloitte, LLP

ТОО «Делойт»
Лицензия с правом на проведение аудита по
Республике Казахстан №0000015, вид MFU - 2,
выданная Министерством Финансов Республики
Казахстан от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

29 марта 2007 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 И 2004 ГОДОВ

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года
Процентный доход	4, 30	48,984	25,834	12,397
Процентный расход	4, 30	(29,047)	(13,934)	(6,355)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		19,937	11,900	6,042
Формирование резервов на обесценение процентных активов	5	(7,451)	(5,396)	(2,418)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		12,486	6,504	3,624
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	527	(21)	92
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7	-	(5)	28
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	2,036	1,115	783
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	7,215	5,129	3,328
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(734)	(527)	(340)
Прочие доходы	10	1,138	456	287
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		10,182	6,147	4,178
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		22,668	12,651	7,802
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11	(10,776)	(7,253)	(4,964)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		11,892	5,398	2,838
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	5	(570)	(52)	(118)
Доля зависимых компаний		-	-	4
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		11,322	5,346	2,724
Расходы по налогу на прибыль	12	(1,301)	(582)	(285)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		10,021	4,764	2,439
Относящаяся к:				
Аktionерам материнского Банка		9,946	4,756	2,424
Доле миноритарных акционеров		75	8	15
		10,021	4,764	2,439
ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ (ТЕНГЕ)	13	121.6	97.9	80.6

От имени Совета директоров:

Ли В.С.
Председатель Правления

20 марта 2007 года
г. Алматы



Ердесов М.Н.
Главный бухгалтер

20 марта 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 И 2004 ГОДОВ (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	14	55,094	16,601	8,738
Средства в банках	15	48,705	44,589	17,589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	8,023	34,085	2,911
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 30	403,728	207,810	91,312
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	40,959	17,720	21,479
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	4,419	62	55
Основные средства и нематериальные активы	20	5,655	6,105	3,887
Требования по налогу на прибыль	12	1,295	242	120
Прочие активы	21	3,840	3,017	2,116
ИТОГО АКТИВЫ		571,718	330,231	148,207
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	22	172,342	115,648	34,842
Средства клиентов	23	222,051	140,401	91,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	102,670	33,590	1,510
Прочие обязательства	25	2,297	802	414
		499,360	290,441	128,457
Субординированный заем	26	31,870	13,579	7,475
Итого обязательства		531,230	304,020	135,932
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:				
Уставный капитал	27	21,113	16,400	7,467
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		87	635	426
Фонд переоценки основных средств		4	6	276
Нераспределенная прибыль		18,989	9,068	4,042
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		40,193	26,109	12,211
Доля миноритарных акционеров		295	102	64
Итого капитал		40,488	26,211	12,275
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		571,718	330,231	148,207

От имени Совета директоров:

Ли В.С.
Председатель Правления

20 марта 2007 года
г. Алматы



Ердесов М.Н.
Главный бухгалтер

20 марта 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 И 2004 ГОДОВ (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	Всего капитал
31 декабря 2003 года	5,168	277	378	1,617	7,440	47	7,487
Увеличение уставного капитала	2,299	-	-	-	2,299	-	2,299
Нереализованная прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	-	-	48	-	48	-	48
Списание фонда переоценки основных средств	-	(1)	-	1	-	-	-
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	-	2	2
Чистая прибыль	-	-	-	2,424	2,424	15	2,439
31 декабря 2004 года	7,467	276	426	4,042	12,211	64	12,275
Увеличение уставного капитала:							
- простые акции	6,933	-	-	-	6,933	-	6,933
- привилегированные акции	2,000	-	-	-	2,000	-	2,000
Нереализованная прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	-	-	209	-	209	-	209
Списание фонда переоценки основных средств	-	(2)	-	2	-	-	-
Выбытие компаний специального назначения	-	(268)	-	268	-	-	-
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	-	30	30
Чистая прибыль	-	-	-	4,756	4,756	8	4,764
31 декабря 2005 года	16,400	6	635	9,068	26,109	102	26,211
Увеличение уставного капитала	4,713	-	-	-	4,713	-	4,713
Нереализованный убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(548)	-	(548)	-	(548)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	(2)	-	2	-	-	-
Изменение в резервах дочерних компаний	-	-	-	(27)	(27)	-	(27)
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	-	118	118
Чистая прибыль	-	-	-	9,946	9,946	75	10,021
31 декабря 2006 года	21,113	4	87	18,989	40,193	295	40,488

От имени Совета Директоров:

Ли В.С.
Председатель Правления

20 марта 2007 года
г. Алматы



Ердесов М.Н.
Главный бухгалтер

20 марта 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 И 2004 ГОДОВ (в миллионах казахстанских тенге)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налога на прибыль	11,322	5,346	2,724
Корректировки на:			
Формирование резервов на обесценение процентных активов	7,451	5,396	2,418
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	570	52	118
Износ и амортизация	733	496	316
Нереализованная прибыль и амортизация (дисконта)/премии по ценным бумагам	(1,499)	(413)	(548)
Амортизация (премии)/дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам	99	67	9
Нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с иностранной валютой	(209)	92	27
Прибыль/(убыток) от продажи основных средств и нематериальных активов	10	(15)	10
Чистое изменение накопленных процентов	896	1,357	153
Изменение в операционных активах и обязательствах:			
(Увеличение)/уменьшение в операционных активах:			
Средства в банках	(25,417)	1,924	(7,815)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,125	(31,019)	(1,369)
Ссуды, предоставленные клиентам	(188,593)	(119,759)	(42,166)
Прочие активы	(1,297)	(669)	(58)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Средства банков	59,917	79,539	13,583
Средства клиентов	68,343	47,292	43,174
Прочие обязательства	499	560	468
Налог на прибыль уплаченный	(2,354)	(705)	(437)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(46,404)	(10,459)	10,607
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,832)	(3,591)	(1,945)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	4,539	892	420
Увеличение дебиторской задолженности по капитальным инвестициям	(165)	(197)	(936)
Поступления от продажи дочерних компаний, за вычетом денежных средств приобретенных компаний	119	31	1
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(243,902)	(153,081)	(28,320)
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	242,025	157,667	16,237
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(162,566)	(2)	(55)
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения	137,217	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(27,565)	1,719	(14,598)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 И 2004 ГОДОВ (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Выпуск простых акций		4,685	8,933	2,299
Выпуск долговых ценных бумаг		68,637	30,217	1,491
Субординированный заем		18,069	5,897	3,262
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		91,391	45,047	7,052
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		(793)	457	215
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		16,629	36,764	3,276
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	14	51,283	14,519	11,243
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	14	67,912	51,283	14,519

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила, соответственно, 24,898 млн. тенге и 45,811 млн. тенге.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 11,000 млн. тенге и 24,255 млн. тенге.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 5,654 млн. тенге и 11,848 млн. тенге.

От имени Совета Директоров

Ли В.С.
Председатель Правления

20 марта 2007 года
г. Алматы



Ердесов М.Н.
Главный бухгалтер

20 марта 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 И 2004 ГОДОВ (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями в соответствии с лицензией № 248 от 24 января 2006 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

Банк имеет 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка			Вид деятельности
		2006	2005	2004	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	68%	85%	85%	Пенсионный фонд
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	51%	51%	100%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	-	-	Привлечение капитала на международных финансовых рынках

ОАО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (далее «Капитал») было учреждено в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан 15 октября 2001 года. 24 декабря 2003 года «Капитал» перерегистрирован в форме акционерного общества, свидетельство о государственной перерегистрации № 43348 1910-АО. Основной деятельностью компании является привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат. «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан. «Капитал» имеет государственную генеральную лицензию № 0000021 на привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат, выданную 19 января 2004 года. В 2006 году Банк продал часть акций «Капитал» в связи с чем его доля владения изменилась с 85% до 68%.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 6 сентября 2002 года, свидетельство о государственной регистрации №45222-1910-ТОО. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций. ТОО «Центр Лизинг» осуществляет лизинговую деятельность в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

АО «BCC Invest» является акционерным обществом, которое первоначально было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» в соответствии с законодательством Республики Казахстан 7 мая 1998 года. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» перерегистрировано в акционерное общество «BCC Invest», свидетельство о государственной перерегистрации №56185-1910-АО. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и проведение операций с ценными бумагами. Компания имеет лицензию № 0401201249 на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданную 31 июля 2006 года и лицензию № 0403200488 на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем ценных бумаг клиентов, выданную 31 июля 2006 года.

Компания «CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована 4 января 2006 года в г. Роттердам, Нидерланды в качестве 100% компании Банка специального назначения. Основной бизнес компании заключается в привлечении средств на международных рынках капитала.

Общее количество сотрудников Группы на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов составляет 3.711, 2.830 и 2.106 человек.

20 декабря 2006 года Банк получил разрешение № 76 от 20 декабря 2006 года, выданное Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями, на создание дочерней организации Банка-ТОО «BCC Securities». Банк является единственным учредителем компании.

18 августа 2006 года Банк получил разрешение № 60 от 18 августа 2006 года, выданное Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями, на создание дочерней организации Банка-ООО «Банк БЦК – Москва».

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов следующие акционеры (конечные собственники), каждый из которых владел значительной долей выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года %	31 декабря 2005 года %	31 декабря 2004 года %
Бахытбек Байсеитов	28.73	1.02	0.03
Владислав Ли	7.73	0.86	0.23
Джумагелди Аманкулов	4.72	0.84	0.21
Прочие	58.82	97.28	99.53
Итого	<u>100</u>	<u>100</u>	<u>100</u>

На 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов прочие акционеры не владеют значительной долей акций.

Акции Банка торгуются на Казахстанской фондовой бирже.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Группы 20 марта 2007 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее-«МСФО»), выпущенными Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее-«КМСБУ») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее-«КИМСФО»). Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее-«тенге»), если не указано иное, за исключением показателей прибыли на одну акцию, которая представлена в тенге. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», за исключением оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, таких как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и оценки зданий по переоцененной стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО

Основные допущения

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

Следующие оценки и допущения рассматриваются как важные для отражения финансового положения Группы:

(а) Резервы по ссудам, предоставленным клиентам

Банк оценивает резервы по ссудам, предоставленным клиентам, с целью поддержания балансовых резервов на уровне, который руководство считает достаточным для покрытия фактических убытков и присущих убытков по кредитному портфелю Группы из однородных групп активов и отдельных кредитов, связанных с ссудами, предоставленными клиентам. Расчет резервов по обесцененным ссудам основан на вероятности списания активов и определенных убытков от списания. Данные начисления сделаны, используя статистические методы, основанные на историческом опыте. Данные расчеты дополняются различными расчетами и применением суждений руководства.

Группа рассматривает бухгалтерские оценки в отношении резервов на обесценение по ссудам, как «важные бухгалтерские оценки», поскольку:

- (i) они в значительной степени подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих коэффициентах невыполнения обязательств и оценка возможных убытков в отношении обесцененных ссуд основаны на анализе последних данных, и
- (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Группы (отраженными в резервах) и фактическими убытками потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут оказать существенное влияние на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный бухгалтерский баланс в будущем. Допущения Группы об оцененных убытках основаны на анализе прошлой деятельности, деятельности клиента в прошлом, кредитном качестве последнего гарантированного бизнеса и общих экономических условий, что необязательно указывает на будущие убытки.

Резервы по ссудам, за вычетом переданных сумм и возмещенных сумм, списанных в прошлые годы, относятся на статью «Резерв на обесценение процентных активов» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Резервы вычитаются из статьи баланса «Ссуды, предоставленные клиентам». Если Группа считает, что необходимо увеличение резервов по таким кредитным убыткам, то Группа учитывает дополнительные резервы по кредитным убыткам, которые рассматриваются как расход по статье «Резерв на обесценение процентных активов» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Информация о резервах на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, приведена в Примечании 5.

Функциональная валюта

Функциональной валютой данной консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге («Тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка, и дочерних компаний, составленную на 31 декабря каждого года. Компания консолидируется Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности, а также, если Банк владеет большинством голосующих акций.

При приобретении дочерних компаний их 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 балансе и отчете о прибылях и убытках, соответственно.

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

При пересчете валюты иностранной дочерней компании в валюту представления финансовой отчетности, Группа применяет Международный стандарт финансовой отчетности № 21 «Влияние изменения валютных курсов» и использует следующие процедуры:

- Монетарные и немонетарные активы и обязательства иностранной компании подлежат пересчету по курсу закрытия на конец отчетного периода;
- Доход и расход иностранной компании подлежат пересчету по курсам на даты осуществления операций;
- Все возникшие курсовые разницы подлежат признанию в качестве отдельного компонента капитала, пока инвестиции не будут реализованы.

При реализации инвестиций в иностранную компанию все соответствующие курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При необходимости в финансовую отчетность консолидируемых компаний 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.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном 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 учетные 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 прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах и на срочных депозитах в НБРК со сроком погашения до 90 дней, а также средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее—«ОЭСР»).

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в банках отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально отражаются Группой как финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или являются производными финансовыми инструментами. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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.

Производные финансовые инструменты используются Группой в основном в торговых целях и включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. 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 используются Группой как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Соглашение РЕПО – это соглашение 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.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

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 активов по соглашениям РЕПО, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные 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 ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Списание предоставленных ссуд

Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также и после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Группы за счет резервов на обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Резерв на обесценение

Группа создает резерв на обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв на обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные 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 активов, отражающихся по себестоимости, резерв на 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 не восстанавливается.

Расчет резерва на обесценение производится на основании анализа соответствующих активов 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 на обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в консолидированном 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 на обесценение достаточен для покрытия возможных убытков, присущих соответствующим активам, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом на 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 зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется в качестве финансовой, 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 дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- 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.

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

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 за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

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

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 рассчитываются по исторической стоимости минус накопленная амортизация и любой резерв на обесценение.

Амортизацию основных средств и нематериальных активов относят к балансовой стоимости основных средств и разработана для списания активов на протяжении их полезного срока службы. Они рассчитаны по прямолинейному методу по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2-4%
Мебель и оборудование	20-50%
Нематериальные активы	10-30%

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 (если таковая предполагается) 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 отсроченного 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, подлежавших 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.

Отсроченный 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. Отсроченные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, а отсроченные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отсроченные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние компании, 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 отсроченных 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.

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

В Казахстане, где Группа ведет свою деятельность, 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.

Средства банков и клиентов

Средства банков и клиентов изначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в 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 средств банков и клиентов.

Субординированный заем

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

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 потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые 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 (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

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

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым выплата дивидендов производится по усмотрению Группы, являются долевыми инструментами.

Пенсионные обязательства

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

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, маловероятна, 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 завершившимся 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 иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменные курсы

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Тенге/доллар США	127.00	133.98	130.00
Тенге/евро	167.12	158.99	177.10

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в 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.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, включающие проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Группы по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по сегментам отражаются отдельно. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты, в части доходов и расходов не были выделены, так как руководство Группы считает, что основным сегментом является Содружество Независимых Государств, в том числе Республика Казахстан, (СНГ), которому присущи сходные риски и доходность. Кроме того, более 90% деятельности Группы осуществляется на территории СНГ.

Применение новых стандартов

В текущем году Группа приняла все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности КМСБУ, которые относятся к ее деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года. Принятие этих новых и пересмотренных Стандартов и Интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которые повлияли на суммы отчетности за текущий или предыдущие годы. Следующие стандарты были приняты в 2006 году:

КМСБУ внес изменения в МСБУ № 39 «Учет хеджирования денежных потоков прогнозируемых внутригрупповых сделок», которые были опубликованы в апреле 2005 года. Измененный МСБУ № 39 разрешает классифицировать валютный риск высоковероятной прогнозируемой внутригрупповой сделки в качестве хеджируемой статьи в консолидированной финансовой отчетности. Влияние изменений, вступивших в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 или после этой даты, на финансовую отчетность Группы незначительно.

КМСБУ внес изменения в МСБУ № 39, касающиеся договоров финансовых гарантий, которые были опубликованы в августе 2005 года. Изменения в МСБУ № 39 и МСФО № 4 дают определения договору финансовых гарантий. Такие договоры первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем договоры финансовых гарантий оцениваются по наибольшему значению из:

- суммы, определенной в соответствии с МСБУ № 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»
- и
- первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации.

Влияние изменений, вступивших в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 или после этой даты, на финансовую отчетность Группы незначительно.

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

КМСБУ выпустил МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» в августе 2005 года. Настоящий стандарт заменяет собой МСБУ № 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых организаций». МСФО № 7 требует раскрытия значимых финансовых инструментов для финансовой позиции Группы и результатов ее деятельности и качественной и количественной характеристик рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами. Настоящий стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты.

В августе 2005 года КМСБУ выпустил поправки к МСБУ № 1 «Представление финансовой отчетности». Данные поправки требуют раскрытия информации об управлении капиталом Группы. Настоящий стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты.

КИМСФО выпустил интерпретации КИМСФО № 9 «Переоценка встроенных производных финансовых инструментов» в марте 2006 года. Компании должны оценить финансовые инструменты на наличие встроенных производных инструментов. Данная интерпретация запрещает последующую переоценку за исключением случаев изменения условий, которые значительно меняют условия финансового инструмента. Настоящий стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты.

КМСБУ выпустил МСБУ № 8 «Операционные сегменты» в декабре 2006 года. Настоящий стандарт заменят собой МСБУ № 14 «Сегментная отчетность» в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. МСБУ № 8 требует раскрывать информацию по сегментам, как это раскрывается для руководства и сверять эту информацию с финансовой отчетностью.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих новых и измененных Стандартов на ее финансовую отчетность и разрабатывает план действий для изменения учетных и отчетных систем Группы для обеспечения обоснованного раскрытия необходимой информации. Группа не считает, что принятие прочих выпущенных Стандартов и Интерпретаций в будущие периоды окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Процентный доход			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	43,427	23,194	10,897
Проценты по долговым ценным бумагам	3,147	2,066	1,024
Проценты по средствам в банках	2,073	513	391
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	337	61	85
Итого процентный доход	<u>48,984</u>	<u>25,834</u>	<u>12,397</u>
Процентный расход			
Проценты по средствам клиентов	10,589	6,971	4,254
Проценты по субординированному заему	9,361	3,268	612
Проценты по средствам банков	9,025	3,659	1,466
Проценты по соглашениям РЕПО	72	36	23
Итого процентный расход	<u>29,047</u>	<u>13,934</u>	<u>6,355</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов	<u>19,937</u>	<u>11,900</u>	<u>6,042</u>

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2003 года	2,287
Формирование резервов	2,418
Списание активов	(1,137)
Возмещение расходов	<u>515</u>
31 декабря 2004 года	4,083
Формирование резервов	5,396
Списание активов	(821)
Возмещение резервов	<u>375</u>
31 декабря 2005 года	9,033
Формирование резервов	7,451
Списание активов	(1,294)
Возмещение резервов	<u>797</u>
31 декабря 2006 года	<u>15,987</u>

Информация о движении резервов на обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Гарантии и прочие обязательства	Итого
31 декабря 2003 года	44	1	39	84
Формирование резервов	-	68	50	118
Списание активов	(44)	(50)	-	(94)
Перевод из гарантий и прочих обязательств	-	(14)	14	-
31 декабря 2004 года	-	5	103	108
Формирование резервов	-	21	31	52
Списание активов	-	(20)	(5)	(25)
Возмещение расходов	-	1	-	1
31 декабря 2005 года	-	7	129	136
Формирование резервов	84	465	21	570
Списание активов	-	(214)	(14)	(228)
Возмещение расходов	-	3	1	4
31 декабря 2006 года	<u>84</u>	<u>261</u>	<u>137</u>	<u>482</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года
Торговый доход/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто			
- Облигации	337	114	(89)
- Акции	14	(239)	-
- Производные финансовые инструменты по драгоценным металлам	2	-	-
	<u>353</u>	<u>(125)</u>	<u>(89)</u>
Корректировки справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто			
- Облигации	(51)	(96)	181
- Акции	225	200	-
	<u>174</u>	<u>104</u>	<u>181</u>
Всего чистая прибыль/(убыток) по операциям с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>527</u>	<u>(21)</u>	<u>92</u>

7. ЧИСТЫЙ РЕАЛИЗОВАННЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ИНВЕСТИЦИЯМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от переоценки	(2)	(4)	50
Чистые расходы по дилинговым операциям	<u>2</u>	<u>(1)</u>	<u>(22)</u>
Итого чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	<u>-</u>	<u>(5)</u>	<u>28</u>

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Торговые операции, нетто	1,687	1,106	889
Курсовые разницы, нетто	<u>349</u>	<u>9</u>	<u>(106)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>2,036</u>	<u>1,115</u>	<u>783</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:			
Расчетные операции	2,186	1,462	1,064
Кассовые операции	2,019	1,527	1,102
Проведение документарных операций	1,318	964	383
Операции с иностранной валютой	581	257	197
Проведение трастовых операций	464	435	281
Услуги по Интернет-банкингу	165	72	30
Сейфовые услуги	24	15	14
Услуги по кредитованию	10	78	162
Прочее	<u>448</u>	<u>319</u>	<u>95</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>7,215</u>	<u>5,129</u>	<u>3,328</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:			
Расчетные операции	296	261	183
Брокерские услуги	200	125	45
Проведение документарных операций	50	50	37
Операции с иностранной валютой	42	20	26
Услуги рейтинговых агентств	27	25	30
Проведение кассовых операций	6	10	5
Прочее	<u>113</u>	<u>36</u>	<u>14</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>734</u>	<u>527</u>	<u>340</u>

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Штрафы и пени	1,129	429	192
(Убытки)/доходы от продажи основных средств и нематериальных активов	(10)	17	93
Прочее	19	10	2
	<u>1,138</u>	<u>456</u>	<u>287</u>

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Заработная плата	3,768	2,410	1,743
Расходы на аренду	1,212	502	239
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,126	797	318
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	733	496	316
Прочие выплаты работникам	643	610	493
Затраты на социальное обеспечение	531	384	262
Расходы на рекламу	457	333	304
Административные расходы	453	336	368
Расходы по страхованию	413	292	134
Телекоммуникации	310	211	181
Ремонт и обслуживание оборудования	223	177	169
Командировочные расходы	161	130	101
Расходы на проведение мероприятий	106	67	83
Расходы на профессиональные услуги	87	41	27
Представительские расходы	72	60	36
Спонсорская помощь	21	35	42
Прочие затраты	460	372	148
	<u>10,776</u>	<u>7,253</u>	<u>4,964</u>

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями казахстанского налогового законодательства.

В связи с тем, что в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Группы возникают постоянные налоговые разницы.

Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 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, 2005 и 2004 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Отсроченные активы:			
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1,146	961	799
Переоценка ценных бумаг	-	122	-
Итого отсроченные активы	1,146	1,083	799
Отсроченные обязательства:			
Основные средства и нематериальные активы	(364)	(508)	(671)
Переоценка ценных бумаг	(4)	-	-
Итого отсроченные обязательства	(368)	(508)	(671)
Чистые отсроченные активы	778	575	128
Отсроченные налоговые активы по установленной ставке (30%)	233	173	38
Чистые отсроченные налоговые активы	233	173	38

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Прибыль до налога на прибыль	11,322	5,346	2,724
Налог по установленной ставке (30%)	3,397	1,604	817
Налоговый эффект от постоянных разниц	(2,036)	(887)	(432)
Увеличение отсроченного налогового актива	(60)	(135)	(100)
Расходы по налогу на прибыль	1,301	582	285
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,361	717	385
Возмещение по отсроченному налогу на прибыль	(60)	(135)	(100)
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,301	582	285
	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Активы/(обязательства) по отсроченному налогу на прибыль			
Начало периода	173	38	(62)
Увеличение отсроченного налога на прибыль за период	60	135	100
Конец периода	233	173	38

Налоговые требования представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Требования по текущему налогу на прибыль	1,062	69	82
Требования по отсроченному налогу на прибыль	<u>233</u>	<u>173</u>	<u>38</u>
Требования по налогу на прибыль	<u><u>1,295</u></u>	<u><u>242</u></u>	<u><u>120</u></u>

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Прибыль:			
Чистая прибыль за год	9,946	4,756	2,424
Средневзвешенное количество простых акций	<u>81,791,899</u>	<u>48,568,811</u>	<u>30,085,051</u>
Прибыль на акцию (тенге)	<u><u>121.6</u></u>	<u><u>97.9</u></u>	<u><u>80.6</u></u>

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Денежные средства в Национальном Банке Республики Казахстан	37,027	2,760	2,250
Наличные средства в кассе	11,063	7,339	3,487
Срочный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>7,004</u>	<u>6,502</u>	<u>3,001</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	<u><u>55,094</u></u>	<u><u>16,601</u></u>	<u><u>8,738</u></u>

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	55,094	16,601	8,738
Средства в банках стран ОЭСР (Примечание 34)	<u>12,818</u>	<u>34,682</u>	<u>5,781</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>67,912</u></u>	<u><u>51,283</u></u>	<u><u>14,519</u></u>

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Средства, предоставленные банкам	27,506	29,359	9,016
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	14,706	7,286	7,843
Корреспондентские счета в других банках	6,493	7,944	730
Итого средства в банках	48,705	44,589	17,589

В состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 348 млн. тенге, 44 млн. тенге и 35 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 году у Группы имеются средства в 4, 6, и 3 банках, соответственно, на общую сумму 19,898 млн. тенге, 42,462 млн. тенге и 4,831 млн. тенге, соответственно, задолженность каждой из которых превышает 10% суммы капитала Группы.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов составили:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	12,746	13,416	112	121	5,474	5,758
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,831	2,025	2,716	2,980	1,882	2,074
Акции казахстанских компаний	129	129	3,971	5,750	32	45
Облигации казахстанских компаний	-	-	387	474	455	557
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	100	103	-	-
Итого	14,706	15,570	7,286	9,428	7,843	8,434

Проценты, начисленные по ссудам, предоставленным по РЕПО по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, составляли 7 млн. тенге, 20 млн. тенге и 6 млн. тенге, соответственно.

**16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ
ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года
Бонды Nomura Securities Co.	5.52	1,285	-	-	-	-
Бонды АО «БТА Ипотека»	7.00-10.20	1,065	8.50-9.90	642	-	-
Бонды АО «Казахстанская ипотечная компания»	7.5-9.5	650	-	-	-	-
Казначейские облигации США	2.63-4.0	622	2.63-4.25	29,208	3.66-4.37	516
Бонды АО «Банк Развития Казахстана»	7.13-8.5	600	6.5-8.5	1,620	4.24-6.17	1,528
Бонды АО «Павлодарэнергосервис»	9.00	491	-	-	-	-
Бонды АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	5.00-8.00	308	7.75	304	7.35-11.04	69
Бонды казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан	5.70	306	-	-	-	-
Бонды АО «Цесна Банк»	8.00-9.00	192	-	-	-	-
Бонды АО «БТА ORIX Лизинг»	10.00	183	-	-	-	-
Бонды АО «Тексака Банк»	10.7	171	9.90	158	-	-
Бонды АО «Банк Каспийский»	8.50	155	8.50	98	-	-
Бонды TuranAlem Finance B.V.	10.00	135	10.00	149	5.93-5.97	299
Бонды АО «Темирбанк»	9.25	132	-	-	-	-
Бонды Kazkommerts International B.V.	10.125	131	10.13	144	5.66-15.69	287
Бонды АО «Казатомпром»	8.50	86	-	-	-	-
Бонды АО «Казтранском»	8.00	69	8.00	174	-	-
Бонды АО «АТФ Банк»	8.5-9.0	65	8.88-9.00	155	-	-
Бонды АО «Альянс Банк»	10.8	52	8.50-10.30	154	9.37-10.03	100
Бонды АО «Банк ТуранАлем»	9.00	6	-	-	-	-
Бонды АО «Vita»	10.00	2	9.95	424	-	-
Казначейские облигации Германии	-	-	2.24	793	-	-
Прочие	-	1	-	62	-	112
		<u>6,707</u>		<u>34,085</u>		<u>2,911</u>

Акции	Доля собствен- ности %	31 декабря 2006 года	Доля собствен- ности %	31 декабря 2005 года	Доля собствен- ности %	31 декабря 2004 года
Акции АО «Банк ТуранАлем»	-	400	-	-	-	-
Акции АО «АТФ Банк»	12.9	251	-	-	-	-
Акции АО «Казкоммерцбанк»	-	169	-	-	-	-
Акции АО «Темирбанк»	2.3	134	-	-	-	-
Акции АО «Казхтелеком»	-	75	-	-	-	-
Акции АО «Актобемунайгаз»	-	69	-	-	-	-
Акции АО «Лукойл»	-	40	-	-	-	-
Акции АО «АФК Система»	1.6	30	-	-	-	-
Акции АО «Нурбанк»	-	29	-	-	-	-
Акции АО «Газпром»	-	25	-	-	-	-
Акции АО «Новолипецк Steel»	1.4	25	-	-	-	-
Акции АО «Казцинк»	-	22	-	-	-	-
Акции АО «Группа Евраз»	-	12	-	-	-	-
Акции АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	-	7	-	-	-	-
Прочее	-	28	-	-	-	-
		<u>1,316</u>		<u>-</u>		<u>-</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>8,023</u>		<u>34,085</u>		<u>2,911</u>

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов в стоимость долговых ценных бумаг, включен накопленный процентный доход на общую сумму 103 млн. тенге, 95 млн. тенге и 31 млн. тенге, соответственно.

Срок погашения корпоративных облигаций ведущих казахстанских предприятий составляет от 3 до 10 лет.

Казначейские облигации США – это долларовые государственные ценные бумаги со сроком погашения от 5 до 10 лет.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Ссуды выданные	410,203	212,516	94,576
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>9,512</u>	<u>4,327</u>	<u>819</u>
	419,715	216,843	95,395
За вычетом резерва на обесценение	<u>(15,987)</u>	<u>(9,033)</u>	<u>(4,083)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	<u>403,728</u>	<u>207,810</u>	<u>91,312</u>

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 6, 447 млн. тенге, 3,596 млн. тенге и 2,135 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, соответственно.

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, представлена в Примечании 5.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	299,980	148,284	60,405
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	52,050	33,705	13,793
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	46,986	24,566	9,567
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	6,571	3,744	4,925
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	5,072	2,082	2,383
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	4,754	2,378	2,772
Ссуды, обеспеченные драгоценными металлами	282	267	894
Необеспеченные ссуды	4,020	1,817	656
	419,715	216,843	95,395
За вычетом резерва на обесценение	(15,987)	(9,033)	(4,083)
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	403,728	207,810	91,312
	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Анализ по секторам экономики			
Физические лица	146,862	66,826	19,298
Торговля	67,941	41,586	21,704
Строительство	53,819	22,904	6,685
Сельское хозяйство	29,571	19,439	6,486
Пищевая промышленность	26,233	15,285	10,430
Производство	21,674	12,325	11,699
Нефтегазовая промышленность	19,321	8,964	4,689
Недвижимость	18,832	8,780	3,052
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	15,366	5,370	4,123
Транспорт и телекоммуникации	5,376	1,219	998
Машиностроение	3,227	806	168
Средства массовой информации	2,068	2,365	981
Добыча и производство драгоценных металлов	1,785	3,290	3,090
Энергетика	461	134	125
Металлургия	175	1	256
Финансовый сектор	39	1,974	31
Прочее	6,965	5,575	1,580
	419,715	216,843	95,395
За вычетом резерва на обесценение	(15,987)	(9,033)	(4,083)
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	403,728	207,810	91,312

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Ипотечное кредитование	69,439	26,871	5,060
Потребительские кредиты	42,332	22,477	7,592
Автокредитование	10,119	8,762	1,508
Прочее	24,972	8,716	5,138
	<u>146,862</u>	<u>66,826</u>	<u>19,298</u>
За вычетом резерва на обесценение	<u>(2,473)</u>	<u>(1,135)</u>	<u>(497)</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам, нетто	<u>144,389</u>	<u>65,691</u>	<u>18,801</u>

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов Группой было выдано 3, 9 и 8 ссуд на общую сумму 26,781 млн. тенге, 32,778 млн. тенге и 18,704 млн. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Не позднее одного года	569	129	52
От одного до пяти лет	6,567	2,100	963
Более пяти лет	8,479	2,492	-
	<u>15,615</u>	<u>4,721</u>	<u>1,015</u>
Минимальные платежи по аренде	<u>(6,103)</u>	<u>(394)</u>	<u>(196)</u>
За вычетом доходов будущих периодов	<u>9,512</u>	<u>4,327</u>	<u>819</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>9,512</u>	<u>4,327</u>	<u>819</u>
Текущая часть	755	331	270
Долгосрочная часть	8,757	3,996	549
	<u>9,512</u>	<u>4,327</u>	<u>819</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>9,512</u>	<u>4,327</u>	<u>819</u>

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 1,483 млн. тенге, 662 млн. тенге и 519 млн. тенге, соответственно.

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года
Долговые ценные бумаги:						
Ноты НБРК	-	29,901	-	3,025	-	9,787
Казначейские облигации						
Министерства финансов Республики Казахстан	3.78-6.4	3,922	4.00-8.35	6,586	2.86-5.72	6,146
АО «Казахстанская ипотечная компания»	7.5-9	2,435	8.40-9.70	2,771	6.2-7.8	2,738
Еврооблигации, эмитированные Республикой Казахстан	11.125	1,958	8.40-9.70	2,187	3.49-3.72	1,268
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	5.00-11.8	839	5.00-11.8	864	7.35-11.04	754
АО «Казатомпром»	8.50	458	8.50	61	-	-
АО «Казкоммерцбанк»	7.50	322	-	-	-	-
АО «Банк Каспийский»	9.6	292	9.00	283	8.37	293
АО «Банк ТуранАлем»	10.5	262	9.90-12.00	556	-	-
АО «БТА Ипотека»	9.2	180	8.50	653	-	-
АО «Астана Финанс»	11.20	111	10.40	120	8.21-11.16	126
АО «АТФ Банк»	8.5	102	8.50	205	-	-
АО «Альянс Банк»	9.00	1	9.00	1	9.37-10.03	1
Муниципальные облигации местных органов власти	-	-	8.60	160	11.21	147
АО «ВалютТранзит Банк»	-	-	9.00	89	12.35	89
Kazkommerts International B.V.	-	-	-	-	5.66-15.69	5
Прочее	-	-	-	1	-	-
		<u>40,783</u>		<u>17,562</u>		<u>21,354</u>
	Доля собственности %	31 декабря 2006 года	Доля собственности %	31 декабря 2005 года	Доля собственности %	31 декабря 2004 года
Акции:						
АО «Нефтяная страховая компания»	5.48	53	5.48	42	5.7	41
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.4	37	18.4	37	14.29	4
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	9.66	37	12.47	37	12.47	37
АО «Пенсионный Фонд «Коргау»	9.44	28	9.44	28	9.44	29
АО «Процессинговый центр»	1.0	10	1.37	10	1.37	10
АО «Казахстанская Фондовая биржа»	2.96	6	2.14	2	2.28	2
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	16.6	1	16.6	1	16.6	1
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»	1.5	1	1.5	1	-	-
Прочее	-	3	-	-	-	1
		<u>176</u>		<u>158</u>		<u>125</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, нетто		<u>40,959</u>		<u>17,720</u>		<u>21,479</u>

Информация о движении резервов на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, представлена в Примечании 5.

Банк начислил резерв на обесценение в размере 84 млн. тенге на акции АО «ВалютТранзит Банк».

Проценты, накопленные по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, составляли 213 млн. тенге, 221 млн. тенге и 182 млн. тенге, соответственно.

19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года
Казначейские облигации						
Министерства финансов Республики Казахстан	4.30-6.10	1,430	-	-	-	-
АО «Продкорпорация»	8.00	1,077	-	-	-	-
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	8.6-9.5	1,041	7.2-7.6	34	8.09-11.25	4
Еврооблигации, эмитированные Республикой Казахстан	11.125	657	-	-	-	-
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	170	-	10	-	7
АО «Астана Финанс»	10.9	17	9	16	9	2
АО «Вита»	10.0	15	-	-	-	-
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	10.0	10	-	-	-	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстан»	8.5	2	8.5	2	9.5	2
Облигации АО «Тексака Банк»	-	-	-	-	11	40
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		4,419		62		55

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов в стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения включен накопленный процентный доход на общую сумму 81 млн. тенге, 5 млн. тенге и ноль, соответственно.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Всего
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2004 года	1,361	2,697	565	329	4,952
Приобретения	334	1,195	1,612	450	3,591
Выбытия	(940)	(71)	(49)	(8)	(1,068)
31 декабря 2005 года	755	3,821	2,128	771	7,475
Приобретения	23	1,840	2,401	568	4,832
Выбытия	(200)	(100)	(4,329)	(7)	(4,636)
31 декабря 2006 года	578	5,561	200	1,332	7,671
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2004 года	(147)	(783)	-	(135)	(1,065)
Начисления за период	(7)	(418)	-	(71)	(496)
Списано при выбытии	142	49	-	-	191
31 декабря 2005 года	(12)	(1,152)	-	(206)	(1,370)
Начисления за период	(7)	(568)	-	(158)	(733)
Списано при выбытии	1	86	-	-	87
31 декабря 2006 года	(18)	(1,634)	-	(364)	(2,016)
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2006 года	560	3,927	200	968	5,655
31 декабря 2005 года	743	2,669	2,128	565	6,105
31 декабря 2004 года	1,214	1,914	565	194	3,887

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Дебиторы по капитальным инвестициям	1,381	1,216	1,019
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	1,296	1,183	495
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	712	87	74
Начисленная комиссия	243	152	86
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	207	225	92
Товарно-материальные запасы	87	89	141
Авансы работникам	73	1	3
Задолженность Правительства по убыткам от курсовой разницы по долгосрочным ипотечным ссудам	55	50	52
Дебиторская задолженность от реализации взысканного залогового обеспечения	-	20	135
Дорожные чеки	47	1	24
	4,101	3,024	2,121
За вычетом резерва на обесценение	(261)	(7)	(5)
Итого прочие активы, нетто	3,840	3,017	2,116

Информация о движении резервов на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, представлена в Примечании 5.

22. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Корреспондентские счета других банков	478	49	525
Средства банков и финансовых учреждений, включая:			
Синдицированный заем от группы банков <i>(Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Австрия, срок погашения – 23 Ноября 2006 года- 18 Ноября 2007года, 6.37% - 6.82%)</i>	34,004	26,961	-
Синдицированный заем от группы банков <i>(ING Bank, Нидерланды, срок погашения - 12 июня 2006 года, 7.82%)</i>	-	16,795	-
Синдицированный заем от группы банков <i>(HSH Nordbank, Германия, срок погашения - 23 марта 2006 года, 6.31%)</i>	-	6,814	-
Синдицированный заем от группы банков <i>(Bank Austria, Австрия, срок погашения - 9 Марта 2005 года, 5.3%)</i>	-	-	924
Синдицированный заем от группы банков <i>(Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG, Германия, срок погашения – 25 ноября 2005 года, 5.4%)</i>	-	-	9,153
Синдицированный заем от группы банков <i>(ING Bank, Нидерланды, срок погашения - 18 июня 2005 года, 5.2%)</i>	-	-	5,855
Синдицированный заем от группы банков <i>(ABN AMRO Bank N.V., Дубаи, срок погашения – 9 марта 2007 года, 6.71%)</i>	5,214	-	-
Синдицированный заем от группы банков <i>(Deutsche Bank, Лондон, срок погашения - 18 апреля 2007 года, 6.99%)</i>	12,836	-	-
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	85,262	-	-
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков	13,116	13,187	7,877
Краткосрочные вклады других банков	9,417	10,142	2,629
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	6,321	26,446	-
Овернайты	-	75	-
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	5,529	13,907	7,521
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	165	1,272	358
Итого средства банков	172,342	115,648	34,842

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 2,234 млн. тенге, 870 млн. тенге и 347 млн. тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 6,321 млн. тенге, 26,446 млн. тенге и ноль млн. тенге соответственно, сроком погашения с 4 по 5 января 2007 года, с 4 по 6 января 2006 года.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд
Ноты						
Национального Банка Республики Казахстан	2,994	3,004	112	112	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,073	2,004	876	803	-	-
Акции казахстанских компаний	1,015	978	-	-	-	-
Ценные бумаги иностранных государств	-	-	23,321	20,532	-	-
Облигации казахстанских компаний	351	335	6,752	4,999	-	-
Итого	6,433	6,321	31,061	26,446	-	-

Накопленные проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов составляли 2 млн. тенге, 23 млн. тенге и ноль, соответственно.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Срочные депозиты	149,983	104,627	69,305
Депозиты до востребования	72,068	35,774	22,386
Итого средства клиентов	222,051	140,401	91,691

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 2,581 млн. тенге, 2,058 млн. тенге и 844 млн. тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов средства клиентов на сумму 1,371 млн. тенге, 248 млн. тенге и 31 млн. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов средства клиентов на сумму 105,055 млн. тенге, 1,214 млн. тенге и 1,669 млн. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов задолженность Группы перед 2, 7 и 5 клиентами в размере 14,438 млн. тенге, 18,949 млн. тенге и 13,751 млн. тенге, соответственно, представляла собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Анализ по секторам экономики:			
Частный сектор	102,793	59,486	41,720
Социальные услуги	21,040	14,342	12,191
Страхование	13,655	14,083	5,132
Топливо	13,625	13,214	11,281
Производство	12,802	6,240	2,175
Строительство	11,760	8,128	2,801
Металлургия	10,856	2,502	2,539
Торговля	8,855	5,742	4,019
Транспорт и связь	8,146	3,338	2,317
Сельское хозяйство	5,806	3,325	2,506
Машиностроение	1,843	844	225
Энергетика	1,150	402	215
Химическая промышленность	276	45	24
Прочие	9,444	8,710	4,546
Итого средства клиентов	222,051	140,401	91,691

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка %	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Международные облигации	Долл. США	14/02/2008- 30/01/2011	8.0-8.95	64,957	27,475	-
Международные облигации	Тенге	30/09/2011 24/09/2007-	8.25	24,610	-	-
Казахстанские облигации	Тенге	27/12/2015	8.5-10.0	13,103	6,115	1,510
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				102,670	33,590	1,510

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 2,810 млн. тенге, 1,069 млн. тенге и 8 млн. тенге, соответственно.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,030	236	138
Расчеты по прочим операциям	1,001	382	159
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	137	129	103
Начисленные комиссионные расходы	123	49	7
Авансы полученные	6	6	7
Итого прочие обязательства	2,297	802	414

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, представлена в Примечании 5.

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка %	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Субординированные облигации	Тенге	10/10/2016	9.0-14.4	17,493	12,232	6,172
Бессрочный долг	Долл. США	03/01/2016	9.125	13,099	-	-
	Долл. США	15/12/2011	LIBOR+6.3	1,278	1,347	1,303
Итого субординированный заем				<u>31,870</u>	<u>13,579</u>	<u>7,475</u>

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов в состав субординированного займа включен накопленный процентный расход на сумму 770 млн. тенге, 250 млн. тенге и 113 млн. тенге, соответственно.

Бессрочный долг представляет собой бессрочные не кумулятивные сертификаты участия в кредите, выпущенные Банком, с обязательством погашения Банком номинальной стоимости в 2016 году.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 года уставный капитал Банка, акции которого не имеют номинальной стоимости, представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	180,316,695	75,627,599	-	104,689,096
Привилегированные акции	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2005 года уставный капитал Банка, акции которого не имеют номинальной стоимости, представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	70,316,695	-	-	70,316,695
Привилегированные акции	10,000,000	-	-	10,000,000

По состоянию на 31 декабря 2004 года уставный капитал Банка, акции которого не имеют номинальной стоимости, представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	45,316,695	8,505,451	-	36,811,244

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости. Каждая привилегированная акция не имеет права голоса, но имеет право на получение фиксированного дохода, рассчитываемого как инфляция (индекс потребительских цен), публикуемая Агентством Республики Казахстан по статистике плюс 1.5%. Порядок выплаты дивидендов по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, определяет Совет Директоров.

Привилегированные акции были выпущены в 2005 году. В июне 2006 года Совет Директоров Банка по предложению Правления Банка приняли решение о конвертации привилегированных акций в простые акции. В соответствии с Уставом Банка одна привилегированная акция, конвертируемая в простую акцию, при конвертации подлежит обмену на одну простую акцию Банка. Решение о конвертации привилегированных акций в простые акции Банка принимается Советом Директоров Банка по предложению Правления Банка.

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

Резерв на обесценение по аккредитивам и гарантиям составляет 21 млн. тенге, 31 млн. тенге и 50 млн. тенге на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам						
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	21,073	21,073	14,842	14,842	9,063	9,063
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	18,031	8,330	7,847	3,923	5,361	2,665
Обязательства по предоставлению займов в будущем	2,463	1,232	2,912	1,456	7,378	3,689
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	41,567	30,635	25,601	20,221	21,802	15,417

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Группы на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов в сумме 48,416 млн. тенге, 18,268 млн. тенге и 13,773 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный бухгалтерский баланс Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг. Фидуциарные активы делятся по следующим категориям по номинальной стоимости:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Ценные бумаги инвестиционных фондов	920	307	-
Недвижимость	739	-	-
Депозиты инвестиционных фондов, размещенные в других банках	5	256	-
Итого фидуциарные активы	<u>1,664</u>	<u>563</u>	<u>-</u>

Группа предоставляет услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов Группа имела 43,128 млн. тенге 21,143 млн. тенге и 3,417 млн. тенге ценных бумаг на номинальном счете для торговых операций клиентов, соответственно.

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов инвестиционных фондов и операций с ними, проводит сверки с управляющей компанией в отношении стоимости, движения и состава активов инвестиционного фонда, а также расчетной стоимости паев при их последующем размещении или выкупе; хранит активы инвестиционных фондов и документов, удостоверяющих права на активы инвестиционного фонда, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, 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. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые отчисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов у Группы не было обязательств перед своими настоящими 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. 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.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

25 января 2007 года Банк выпустил семилетние еврооблигации на сумму 500 миллионов долларов США с фиксированным купоном 8.625 % годовых. Выпуск был осуществлен через дочернюю компанию Банка, «CenterCredit International B.V.» (Нидерланды). Международные рейтинговые агентства «Fitch Ratings» и «Moody's Investors Services» присвоили выпуску еврооблигаций долгосрочные рейтинги «BB-/Ba1 (прогноз стабильный)».

5 февраля 2007 года дочерняя компания Банка ТОО «BCC Securities» получило свидетельство о государственной регистрации юридического лица – участника регионального финансового центра № 17-1910-РФЦА - ТОО от 5 февраля 2007 года, выданное Агентством Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра г. Алматы. 16 февраля 2007 года был осуществлен взнос в уставный капитал ТОО «BCC Securities» в размере 10 млн. тенге.

2 марта 2007 года Банк получил разрешение № 84 от 2 марта 2007 года, выданное Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями, на создание дочерней компании - ОАО «Банк ЦентрКредит Кыргызстан».

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) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;
- б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- в) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- г) ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;
- д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г); и
- е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (г) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц.

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

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 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	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Суды, предоставленные клиентам, брутто	8,470	419,715	4,108	216,843	1,295	95,395
- дочерним компаниям	2,352		1,796		896	
- совместным предприятиям, в которых участвует компания	2,460		708		76	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	2,585		1,398		255	
- прочим связанным сторонам	1,073		206		68	
Резерв на обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(277)	(15,987)	(337)	(9,033)	(22)	(4,083)
- дочерним компаниям	(267)		(329)		(15)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(10)		(8)		(7)	
Счета клиентов	25	222,051	345	140,401	339	91,691
- прочим связанным сторонам	25		345		339	
Выданные гарантии	1	21,073	9	14,842	5	9,063
- совместным предприятиям, в которых участвует компания	-		8		4	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		1		1	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2006 г.		31 декабря 2005 г.		31 декабря 2004 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	416	48,984	219	25,834	147	12,397
- дочерним компаниям	160		124		116	
- совместным предприятиям, в которых участвует компания	169		49		10	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	15		31		12	
- прочим связанным сторонам	72		15		9	
Процентный расход	-	(29,047)	-	(13,934)	(2)	(6,355)
- прочим связанным сторонам	-		-		(2)	
Операционные расходы	(102)	(3,768)	(59)	(2,410)	(49)	(1,743)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(102)		(59)		(49)	

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в четырех основных операционных сегментах:

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.
- Лизинговая деятельность – предоставление лизинговых услуг.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть баланса, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминации	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Внешние операционные доходы	10,335	6,272	74	141	5,846	22,668
Доходы, полученные от других сегментов	-	4,849	997	-	(5,846)	-
Итого операционные доходы	10,335	11,121	1,071	141	-	22,668
Операционные расходы	(4,068)	(6,099)	(521)	(88)	-	(10,776)
Прибыль от операционной деятельности	6,267	5,022	550	53	-	11,892
Резервы на обесценение по прочим операциям	(192)	(288)	(90)	-	-	(570)
Прибыль до налога на прибыль	6,075	4,734	460	53	-	11,322
Расходы по налогу на прибыль	(498)	(747)	(56)	-	-	(1,301)
Чистая прибыль	5,577	3,987	404	53	-	10,021
Активы по сегментам	228,381	342,573	119,894	2,820	(121,950)	571,718
Обязательства по сегментам	212,474	318,712	118,217	2,638	(120,811)	531,230
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(251)	(465)	(13)	(4)	-	(733)
Процентный доход	17,761	31,079	5,624	316	(5,796)	48,984
Процентный расход	(7,051)	(21,973)	(5,577)	(242)	5,796	(29,047)
Формирование резерва на обесценение процентных активов	(2,608)	(4,843)	-	-	-	(7,451)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,347	4,359	559	-	(50)	7,215
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(239)	(445)	(83)	(17)	50	(734)
Ссуды, предоставленные клиентам	145,268	258,240	-	2,327	(2,107)	403,728
Основные средства и нематериальные активы	1,953	3,625	55	22	-	5,655
Средства клиентов	109,191	214,390	135	-	(101,665)	222,051
Движение денежных средств от:						
Операционной деятельности	(41,385)	(26,905)	22,212	(326)	-	(46,404)
Инвестиционной деятельности	(102)	(237)	(27,226)	-	-	(27,565)

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминации	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Внешние операционные доходы	3,769	8,290	334	104	154	12,651
Доходы, полученные от других сегментов		146	1	7	(154)	-
Итого операционные доходы	3,769	8,436	335	111	-	12,651
Операционные расходы	(2,100)	(4,779)	(335)	(39)	-	(7,253)
Прибыль от операционной деятельности	1,669	3,657	-	72	-	5,398
Резервы на обесценение по прочим операциям	-	(52)	-	-	-	(52)
Прибыль до налога на прибыль	1,669	3,605	-	72	-	5,346
Расходы по налогу на прибыль	(197)	(449)	64	-	-	(582)
Чистая прибыль	1,472	3,156	64	72	-	4,764
Активы по сегментам	71,568	261,765	838	2,141	(6,081)	330,231
Обязательства по сегментам	62,235	245,175	33	2,014	(5,437)	304,020
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(144)	(341)	(9)	(2)	-	(496)
Процентный доход	7,800	17,758	210	220	(154)	25,834
Процентный расход	(4,578)	(9,346)	(3)	(161)	154	(13,934)
Формирование резерва на обесценение процентных активов	(763)	(4,633)	-	-	-	(5,396)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,486	3,467	211	5	(40)	5,129
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(148)	(343)	(56)	(20)	40	(527)
Ссуды, предоставленные клиентам	70,397	137,240	1,956	-	(1,783)	207,810
Основные средства и нематериальные активы	1,811	4,226	46	22	-	6,105
Средства клиентов	62,299	78,212	-	-	(110)	140,401
Движение денежных средств от:						
Операционной деятельности	(17,589)	39,628	(31,464)	(1,034)	-	(10,459)
Инвестиционной деятельности	(810)	(2,055)	4,584	-	-	1,719

	Обслужи- вание физических лиц	Обслуживание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминации	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Внешние операционные доходы	564	6,472	313	272	181	7,802
Доходы, полученные от других сегментов	-	64	1	5	(70)	-
Итого операционные доходы	564	6,536	314	277	111	7,802
Операционные расходы	(356)	(4,098)	(178)	(221)	(111)	(4,964)
Прибыль от операционной деятельности	208	2,438	136	56	-	2,838
Резервы на обесценение по прочим операциям	-	(112)	(6)	-	-	(118)
Доля зависимых компаний	-	-	4	-	-	4
Прибыль до налога на прибыль	208	2,326	134	56	-	2,724
Расходы по налогу на прибыль	(62)	(213)	(7)	(3)	-	(285)
Чистая прибыль	146	2,113	127	53	-	2,439
Активы по сегментам	20,812	127,699	796	1,341	(2,441)	148,207
Обязательства по сегментам	43,340	93,006	16	1,555	(1,985)	135,932
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(73)	(219)	(7)	(17)	-	(316)
Процентный доход	2,758	9,521	91	97	(70)	12,397
Процентный расход	(2,650)	(3,702)	(2)	(71)	70	(6,355)
Формирование резерва на обесценение процентных активов	(457)	(1,961)	-	-	-	(2,418)
Доходы по услугам и комиссии полученные	814	2,443	84	4	(17)	3,328
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(79)	(235)	(32)	(11)	17	(340)
Ссуды, предоставленные клиентам	20,337	71,659	-	819	(1,503)	91,312
Основные средства и нематериальные активы	809	2,425	30	623	-	3,887
Средства клиентов	42,840	49,030	-	626	(805)	91,691
Движение денежных средств от:						
Операционной деятельности	11,596	1,414	(1,856)	(547)	-	10,607
Инвестиционной деятельности	(382)	(2,078)	(12,138)	-	-	(14,598)

32. 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 по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	55,094	55,094	16,601	16,601	8,738	8,738
Средства в банках	48,705	48,705	44,589	44,589	17,589	17,589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,023	8,023	34,085	34,085	2,911	2,911
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,959	40,959	17,720	17,720	21,479	21,479
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,419	4,178	62	61	55	45
Средства банков	172,342	172,342	115,648	115,648	34,842	34,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	102,670	103,268	33,590	33,590	1,510	1,510
Субординированный заем	31,870	33,017	13,579	13,578	7,475	7,475

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

33. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

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

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан
0%	Государственные долговые обязательства в тенге
20%	Средства в банках на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Предоставленные гарантии
100%	Прочие активы

Информация об общем капитале Группы и нормативы представлены ниже:

Сумма капитала и нормативы	В целях обеспечения достаточности капитала	Норматив достаточности капитала %	Минимальный норматив %
На 31 декабря 2006 года			
Всего капитал	73,786	19.74	8
Капитал первого уровня	40,397	10.81	4
На 31 декабря 2005 года			
Всего капитал	38,996	16.32	8
Капитал первого уровня	25,570	10.70	4
На 31 декабря 2004 года			
Всего капитал	19,686	17.43	8
Капитал первого уровня	11,998	10.63	4

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и 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.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Департамент анализа и управления рисками осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Департамент анализа и управления рисками осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Департамент Казначейства осуществляет управления риском изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств и рыночным риском путем расчета трансфертной ставки и базовых ставок привлечения и размещения ресурсов, что позволяет Группе избежать убытков от колебаний процентных ставок. Департамент анализа и управления рисками разрабатывает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами и проводит мониторинг за уровнем спреда и чистой процентной маржи. Комитет по управлению активами и обязательствами утверждает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами, трансфертную ставку и базовые ставки вознаграждения по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

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

	Тенге	31 декабря 2006 года		
		Доллар США	ЕВРО	Прочая валюта
АКТИВЫ				
Средства в банках	4.3%	6.5%	3.6%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2%	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14.9%	13.8%	11.3%	10.6%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.8%	11.1%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.8%	11.1%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	8.1%	7.4%	5.4%	7.3%
Средства клиентов	9.4%	7.3%	6.5%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.4%	8.0%	-	-
Субординированный заем	10.3%	-	-	-

	Тенге	31 декабря 2005 года		Прочая валюта
		Доллар США	ЕВРО	
АКТИВЫ				
Средства в банках	2.3%	3.3%	1.2%	7.2%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.9%	4.0%	2.3%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15.4%	13.8%	10.9%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.6%	11.0%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8%	-	-	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	4.3%	3.6%	4.0%	6.8%
Средства клиентов	9.2%	7.6%	6.8%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.8%	8%	-	-
Субординированный заем	9.6%	11.0%	-	-

	Тенге	31 декабря 2004 года		Прочая валюта
		Доллар США	ЕВРО	
АКТИВЫ				
Средства в банках	5.9%	2.3%	2.3%	2%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.7%	5.6%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15.18%	14.5%	9.8%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.5%	4.9%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9.8%	-	-	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	6%	4.9%	3.9%	-
Средства клиентов	10.3%	6.6%	7.1%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.75%	-	-	-
Субординированный заем	10.9%	9.11%	-	-

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Всего
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7,004	-	-	-	-	-	7,004
Средства в банках	16,378	16,802	3,243	5,789	-	-	42,212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,707	-	-	-	-	-	6,707
Ссуды, предоставленные клиентам	8,929	27,622	99,771	127,946	139,460	-	403,728
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,883	181	4,199	520	-	-	40,783
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,373	-	1,046	1,000	-	-	4,419
Итого активы, по которым начисляются проценты	77,274	44,605	108,259	135,255	139,460	-	504,853
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	48,090	-	-	-	-	-	48,090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,316	-	-	-	-	-	1,316
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5,655	5,655
Средства в банках	6,493	-	-	-	-	-	6,493
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	176	176
Требования по налогу на прибыль	1,295	-	-	-	-	-	1,295
Прочие активы	3,140	700	-	-	-	-	3,840
ИТОГО АКТИВЫ	137,608	45,305	108,259	135,255	139,460	5,831	571,718

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Средства банков	12,561	18,934	73,980	66,389	-	-	171,864
Средства клиентов	18,276	14,287	32,775	12,748	81,922	-	160,008
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,810	-	-	69,494	30,366	-	102,670
Субординированный заем	770	-	-	13,704	17,396	-	31,870
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	34,417	33,221	106,755	162,335	129,684	-	466,412
Средства банков	478	-	-	-	-	-	478
Средства клиентов	62,043	-	-	-	-	-	62,043
Прочие обязательства	2,297	-	-	-	-	-	2,297
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	99,235	33,221	106,755	162,335	129,684	-	531,230
Разница между активами и обязательствами	38,373	12,084	1,504	(27,080)	9,776		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	42,857	11,384	1,504	(27,080)	9,776		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	42,857	54,241	55,745	28,665	38,441		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7.5%	9.5%	9.8%	5.0%	6.7%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Всего
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,502	-	-	-	-	-	6,502
Средства в банках	35,364	392	816	73	-	-	36,645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,023	-	-	-	-	-	34,023
Ссуды, предоставленные клиентам	11,618	20,107	60,474	93,189	22,422	-	207,810
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,323	1,359	3,480	1,400	-	-	17,562
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	62	-	-	62
Итого активы, по которым начисляются проценты	98,830	21,858	64,770	94,724	22,422	-	302,604
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10,099	-	-	-	-	-	10,099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62	-	-	-	-	-	62
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	6,105	6,105
Средства в банках	7,944	-	-	-	-	-	7,944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	158	158
Требования по налогу на прибыль	242	-	-	-	-	-	242
Прочие активы	2,978	7	32	-	-	-	3,017
ИТОГО АКТИВЫ	120,155	21,865	64,802	94,724	22,422	6,263	330,231

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2005 года Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Средства банков	38,795	11,614	64,768	422	-	-	115,599
Средства клиентов	9,108	6,913	36,807	52,629	-	-	105,457
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,069	-	-	27,010	5,511	-	33,590
Субординированный заем	250	-	-	3,476	9,853	-	13,579
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	49,222	18,527	101,575	83,537	15,364	-	268,225
Средства банков	49	-	-	-	-	-	49
Средства клиентов	34,944	-	-	-	-	-	34,944
Прочие обязательства	673	-	-	-	-	129	802
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	84,888	18,527	101,575	83,537	15,364	129	304,020
Разница между активами и обязательствами	35,267	3,338	(36,773)	11,187	7,058		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	49,608	3,331	(36,805)	11,187	7,058		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	49,608	52,939	16,134	27,321	34,379		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	15.0%	16.0%	4.9%	8.3%	10.4%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2004 года Всего
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	3,001	-	-	-	-	-	3,001
Средства в банках	15,874	155	830	-	-	-	16,859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,911	-	-	-	-	-	2,911
Ссуды, предоставленные клиентам	6,285	7,490	38,082	39,230	225	-	91,312
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,891	-	10	1,409	44	-	21,354
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	55	-	-	55
Итого активы, по которым начисляются проценты	47,962	7,645	38,922	40,694	269	-	135,492
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5,737	-	-	-	-	-	5,737
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	3,887	3,887
Средства в банках	730	-	-	-	-	-	730
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	125	125
Требования по налогу на прибыль	120	-	-	-	-	-	120
Прочие активы	928	5	23	1,159	1	-	2,116
ИТОГО АКТИВЫ	55,477	7,650	38,945	41,853	270	4,012	148,207

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2004 года Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Средства банков	11,179	3,067	13,818	5,967	286	-	34,317
Средства клиентов	11,548	9,565	15,942	31,235	-	-	68,290
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	-	587	915	-	-	1,510
Субординированный заем	112	-	-	-	7,363	-	7,475
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	22,847	12,632	30,347	38,117	7,649	-	111,592
Средства банков	525	-	-	-	-	-	525
Средства клиентов	23,401	-	-	-	-	-	23,401
Прочие обязательства	271	4	8	-	27	104	414
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47,044	12,636	30,355	38,117	7,676	104	135,932
Разница между активами и обязательствами	8,433	(4,986)	8,590	3,736	(7,406)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	25,115	(4,987)	8,575	2,577	(7,380)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	25,115	20,128	28,703	31,280	23,900		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	16.9%	13.6%	19.4%	21.1%	16.1%		

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.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позиции, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Департамент анализа и управления рисками рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Департамент анализа и управления рисками осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 127.00 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 167.12 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	44,132	10,150	755	57	55,094
Средства в банках	22,940	23,498	1,912	355	48,705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,092	2,931	-	-	8,023
Ссуды, предоставленные клиентам	166,512	224,156	12,933	127	403,728
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,998	1,958	3	-	40,959
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,760	659	-	-	4,419
Основные средства и нематериальные активы	5,655	-	-	-	5,655
Требования по налогу на прибыль	1,295	-	-	-	1,295
Прочие активы	3,564	-	276	-	3,840
ИТОГО АКТИВЫ	291,948	263,352	15,879	539	571,718
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	34,600	126,519	11,096	127	172,342
Средства клиентов	155,150	61,802	4,915	184	222,051
Выпущенные долговые ценные бумаги	37,713	64,957	-	-	102,670
Субординированный заем	17,493	14,377	-	-	31,870
Прочие обязательства	1,182	870	217	28	2,297
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	246,138	268,525	16,228	339	531,230
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	45,810	(5,173)	(349)	200	

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 133.98 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 158.99 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2005 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	12,381	3,573	616	31	16,601
Средства в банках	9,042	34,339	941	267	44,589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,122	31,170	793	-	34,085
Ссуды, предоставленные клиентам	103,693	101,285	2,829	3	207,810
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,533	2,187	-	-	17,720
Инвестиции, удерживаемые до погашения	62	-	-	-	62
Основные средства и нематериальные активы	6,105	-	-	-	6,105
Требования по налогу на прибыль	242	-	-	-	242
Прочие активы	2,996	19	2	-	3,017
ИТОГО АКТИВЫ	152,176	172,573	5,181	301	330,231
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	15,562	97,333	2,753	-	115,648
Средства клиентов	95,291	42,652	2,305	153	140,401
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,115	27,475	-	-	33,590
Прочие обязательства	276	295	200	31	802
Субординированный заем	12,232	1,347	-	-	13,579
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	129,476	169,102	5,258	184	304,020
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	22,700	3,471	(77)	117	

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 130 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 177.10 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2004 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7,633	835	247	23	8,738
Средства в банках	10,477	3,682	3,296	134	17,589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212	2,699	-	-	2,911
Ссуды, предоставленные клиентам	36,029	54,607	676	-	91,312
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,206	1,273	-	-	21,479
Инвестиции, удерживаемые до погашения	55	-	-	-	55
Основные средства и нематериальные активы	3,887	-	-	-	3,887
Требования по налогу на прибыль	120	-	-	-	120
Прочие активы	2,014	94	8	-	2,116
ИТОГО АКТИВЫ	80,633	63,190	4,227	157	148,207
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	3,311	28,876	2,655	-	34,842
Средства клиентов	56,491	33,102	1,983	115	91,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,510	-	-	-	1,510
Прочие обязательства	244	106	58	6	414
Субординированный заем	6,172	1,303	-	-	7,475
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67,728	63,387	4,696	121	135,932
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	12,905	(197)	(469)	36	

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

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости 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) утверждаются Кредитным комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

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

Внебалансовые кредитные обязательства 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, использования 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

Руководство Группы считает основным географическим сегментом Республику Казахстан, так как риски и возмещения одинаковы по всему региону.

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	55,094	-	-	55,094
Средства в банках	27,033	8,854	12,818	48,705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,984	1,417	622	8,023
Ссуды, предоставленные клиентам	392,408	8,688	2,632	403,728
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,959	-	-	40,959
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,419	-	-	4,419
Основные средства и нематериальные активы	5,655	-	-	5,655
Требования по налогу на прибыль	1,295	-	-	1,295
Прочие активы	3,840	-	-	3,840
ИТОГО АКТИВЫ	536,687	18,959	16,072	571,718
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	45,198	69	127,075	172,342
Средства клиентов	221,261	-	790	222,051
Выпущенные долговые ценные бумаги	102,670	-	-	102,670
Прочие обязательства	2,297	-	-	2,297
Субординированный заем	17,493	-	14,377	31,870
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	388,919	69	142,242	531,230
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	147,768	18,890	(126,170)	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2005 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	16,601	-	-	16,601
Средства в банках	9,625	282	34,682	44,589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,084	-	30,001	34,085
Ссуды, предоставленные клиентам	207,181	-	629	207,810
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,720	-	-	17,720
Инвестиции, удерживаемые до погашения	62	-	-	62
Основные средства и нематериальные активы	6,105	-	-	6,105
Требования по налогу на прибыль	242	-	-	242
Прочие активы	3,017	-	-	3,017
ИТОГО АКТИВЫ	264,637	282	65,312	330,231
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	24,050	84	91,514	115,648
Средства клиентов	140,401	-	-	140,401
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,590	-	-	33,590
Прочие обязательства	802	-	-	802
Субординированный заем	12,232	-	1,347	13,579
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	211,075	84	92,861	304,020
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	53,562	198	(27,549)	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2004 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8,738	-	-	8,738
Средства в банках	11,673	135	5,781	17,589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,395	-	516	2,911
Ссуды, предоставленные клиентам	90,775	533	4	91,312
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,479	-	-	21,479
Инвестиции, удерживаемые до погашения	55	-	-	55
Основные средства и нематериальные активы	3,887	-	-	3,887
Требования по налогу на прибыль	120	-	-	120
Прочие активы	2,116	-	-	2,116
ИТОГО АКТИВЫ	141,238	668	6,301	148,207
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	9,022	357	25,463	34,842
Средства клиентов	91,691	-	-	91,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,510	-	-	1,510
Прочие обязательства	414	-	-	414
Субординированный заем	6,172	-	1,303	7,475
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	108,809	357	26,766	135,932
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	32,429	311	(20,465)	