

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

Консолидированная финансовая отчетность
За годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг.

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|--|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 1 |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ | 2-3 |
| КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 И 2005 гг.: | |
| Консолидированные отчеты о прибылях и убытках | 4 |
| Консолидированные бухгалтерские балансы | 5 |
| Консолидированные отчеты об изменениях в капитале | 6 |
| Консолидированные отчеты о движении денежных средств | 7-8 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | 9-53 |

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 И 2005 гг.**

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

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

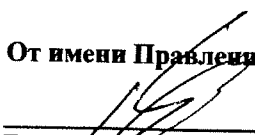
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой 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 в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.


Настоящая консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., была утверждена Правлением 2 марта 2007 г.

От имени Правления:


Бектемиров Н.А.
Председатель Правления

14 марта 2007 г.
г. Алматы




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2007 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Банк «Каспийский»:

Заключенне о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Банк «Каспийский» и его дочерней компании (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированные бухгалтерские балансы по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

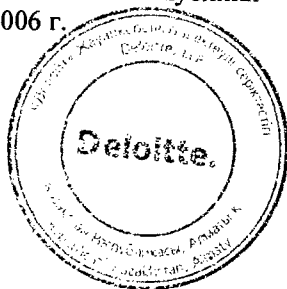
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными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

Как обсуждается в Примечании 4 к консолидированной финансовой отчетности, Группа пересчитала консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2005 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, для соответствия требованиям Международного стандарта бухгалтерского учета 32 «Финансовые инструменты: представление».

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 г.

14 марта 2007 г.
г. Алматы



Нурлан Бекенов

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 и 2005 гг.

(в тысячах тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (пересчитано) |
|--|------------|---------------------------------------|---|
| Процентный доход | 5 | 29,342,153 | 18,310,298 |
| Процентный расход | 5 | (11,689,947) | (6,114,081) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 17,652,206 | 12,196,217 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 6 | (5,927,351) | (4,070,948) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 11,724,855 | 8,125,269 |
| Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 7 | (425,648) | 216,284 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 8 | 1,022,508 | 291,347 |
| Доходы по услугам и комиссии | 9 | 3,071,692 | 2,262,632 |
| Расходы по услугам и комиссии | 10 | (600,365) | (317,207) |
| Чистый убыток от выбытия ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (10,225) | - |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | | 96,793 | 68,654 |
| Прочий доход/(убыток) | | 24,740 | (84,346) |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 3,179,495 | 2,437,364 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 14,904,350 | 10,562,633 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 10 | (8,108,821) | (5,459,297) |
| ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | 6,795,529 | 5,103,336 |
| (Формирование)/восстановление резерва по убыткам от обесценения по прочим операциям | 6 | (36,597) | 75,192 |
| ПРИБЫЛЬ ДО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА | | 6,758,932 | 5,178,528 |
| Расходы по подоходному налогу | 10 | (972,434) | (684,677) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 5,786,498 | 4,493,851 |
| ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ | | | |
| Базовая и разводненная (тенге) | 12 | 361 | 340 |

От имени Правления

Бектемисов Н.А.
Председатель Правления

2 марта 2007 г.
г. Алматы

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

2 марта 2007 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 и 2005 гг.

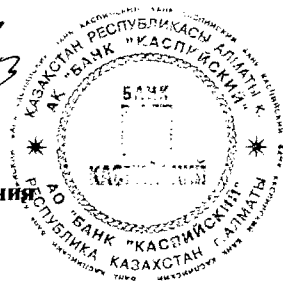
(в тысячах тенге)

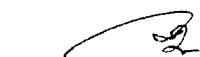
| | Примечания | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. (пересчитано) |
|--|------------|--------------------|-------------------------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 13 | 23,487,545 | 6,335,884 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 14 | 8,990,087 | 24,194,231 |
| Средства в банках | 15 | 13,567,025 | 7,404,079 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 16 | 122,411,152 | 107,724,202 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 17 | 17,834,478 | 183,911 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 18 | 4,226,227 | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 19 | 6,429,966 | 3,281,577 |
| Прочие активы | 20 | 1,940,479 | 2,400,994 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 198,886,959 | 151,524,878 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства банков | 21 | 42,782,153 | 45,987,377 |
| Средства клиентов | 22 | 78,151,729 | 42,390,504 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 23 | 36,865,928 | 35,285,180 |
| Прочие привлеченные средства | 24 | 66,727 | 94,604 |
| Резервы | 6 | 219,019 | 193,656 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 11 | 856,439 | 29,885 |
| Прочие обязательства | 25 | 2,072,918 | 1,031,470 |
| | | 161,014,913 | 125,012,676 |
| Субординированный долг | 26 | 10,546,954 | 10,529,591 |
| Итого обязательства | | 171,561,867 | 135,542,267 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 27 | 11,909,583 | 7,609,803 |
| Эмиссионный доход | | 729,250 | 525,347 |
| Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | (489,441) | 49,525 |
| Резерв переоценки основных средств | | 1,972,461 | 429,438 |
| Нераспределенная прибыль | | 13,203,239 | 7,368,498 |
| Итого капитал | | 27,325,092 | 15,982,611 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 198,886,959 | 151,524,878 |

От имени Правления:


Бектемисов Н.А.
Председатель Правления

2 марта 2007 г.
г. Алматы




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

2 марта 2007 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

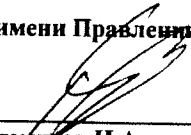
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 И 2005 гг.

(в тысячах тенге)

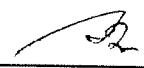
| | Уставный капитал (пересчитано) | Эмиссионный доход | Резерв/ (дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Резерв переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Всего капитал |
|--|-----------------------------------|-------------------|--|------------------------------------|--------------------------|-------------------|
| 31 декабря 2004 г. | 5,772,295 | 521,530 | - | 443,599 | 2,860,486 | 9,597,910 |
| Увеличение уставного капитала | 1,888,218 | - | - | - | - | 1,888,218 |
| Реклассификация привилегированных акций в субординированный долг | (21,511) | - | - | - | - | (21,511) |
| Доход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | - | 49,525 | - | - | 49,525 |
| Списание фонда переоценки основных средств | - | - | - | (14,161) | 14,161 | - |
| Приобретение собственных акций | (76,588) | - | - | - | - | (76,588) |
| Продажа собственных акций | 47,389 | 3,817 | - | - | - | 51,206 |
| Чистый доход | - | - | - | - | 4,493,851 | 4,493,851 |
| 31 декабря 2005 г. (пересчитано) | 7,609,803 | 525,347 | 49,525 | 429,438 | 7,368,498 | 15,982,611 |
| Увеличение уставного капитала | 4,435,389 | - | - | - | - | 4,435,389 |
| Убытки от переоценки инвестиций, имеющихся для продажи | - | - | (549,191) | - | - | (549,191) |
| Убытки, переведенные в прибыли или убытки от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | - | 10,225 | - | - | 10,225 |
| Доход от переоценки основных средств | - | - | - | 1,591,266 | - | 1,591,266 |
| Списание фонда переоценки основных средств | - | - | - | (48,243) | 48,243 | - |
| Приобретение собственных акций | (382,531) | - | - | - | - | (382,531) |
| Продажа собственных акций | 246,922 | 203,903 | - | - | - | 450,825 |
| Чистый доход | - | - | - | - | 5,786,498 | 5,786,498 |
| 31 декабря 2006 г. | 11,909,583 | 729,250 | (489,441) | 1,972,461 | 13,203,239 | 27,325,092 |

От имени Правления:


Бектемисов Н.А.
Председатель Правления

2 марта 2007 г.
г. Алматы




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

2 марта 2007 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 и 2005 гг.

(в тысячах тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (пересчитано) |
|---|------------|---------------------------------------|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Прибыль до налогообложения | | 6,758,932 | 5,178,528 |
| Корректировки: | | | |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | | 5,927,351 | 4,070,948 |
| Формирование/(восстановление) прочих резервов | | 36,597 | (75,192) |
| Нереализованный убыток/(прибыль) и амортизация премии/(дисконта) по ценным бумагам | | 144,061 | (138,237) |
| Нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой | | 32,399 | (94,972) |
| Амортизация дисконта/(премии) по выпущенным долговым ценным бумагам | | 179,324 | 121,811 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | | 394,853 | 242,686 |
| Доход от выбытия основных средств и нематериальных активов, нетто | | (41,151) | (2,973) |
| Изменение начисленных процентных доходов и расходов, нетто | | (256,146) | (301,720) |
| | | <u>13,176,220</u> | <u>9,000,879</u> |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов | | | |
| Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан | | (10,808,386) | (1,106,692) |
| Средства в банках | | (7,074,168) | (4,866,694) |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 14,912,847 | (10,309,938) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | (19,616,591) | (62,139,447) |
| Прочие активы | | 434,237 | (1,693,361) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Средства банков | | (3,228,143) | 25,798,063 |
| Средства клиентов | | 36,300,138 | 10,582,464 |
| Прочие привлеченные средства | | (27,640) | 21,344 |
| Прочие обязательства | | 1,041,447 | 460,276 |
| | | <u>25,109,961</u> | <u>(34,253,106)</u> |
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | | | |
| Налог на прибыль уплаченный | | (995,933) | (654,792) |
| | | <u>24,114,028</u> | <u>(34,907,898)</u> |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности | | | |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 и 2005 гг. (в тысячах тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (пересчитано) |
|--|------------|---------------------------------------|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (2,021,898) | (1,003,394) |
| Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов | | 793,045 | 42,210 |
| Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, нетто | | (18,376,839) | (134,386) |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения, нетто | | (4,325,215) | - |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | | (23,930,907) | (1,095,570) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Выпуск простых акций | | 4,435,389 | 1,888,218 |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, нетто | | 1,452,932 | 28,588,812 |
| Приобретение собственных акций | | (382,531) | (76,588) |
| Продажа собственных акций | | 450,825 | 51,206 |
| Дивиденды уплаченные | | (2,317) | (2,366) |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | | 5,954,298 | 30,449,282 |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | 6,137,419 | (5,554,186) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | 13 | 4,080,333 | 9,587,033 |
| <i>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</i> | | (4,134) | 47,486 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | 13 | 10,213,618 | 4,080,333 |

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 г., составила 11,645,655 тыс. тенге и 24,767,175 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 г., составила 5,010,538 тыс. тенге и 17,043,442 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления:

Бектемисов И.А.
Председатель Правления

2 марта 2007 г.
г. Алматы



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

2 марта 2007 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 и 2005 гг. (в тысячах тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк «Каспийский» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с декабря 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций № 245 от 30 сентября 2005 г., выданной АФН. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050012 г. Алматы, ул. Ади Шарипова 90.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. и 31 декабря 2005 г. Банк имеет 40 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), которая включает дочернюю компанию АО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа» («АМСГ») со 100% участием в консолидированную финансовую отчетность. АМСГ была образована как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности компании является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. Компания имеет лицензии на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № ДОС 5-2/1 и № ОС 5-2/1 от 3 декабря 2002 г., выданные НБРК.

Среднегодовое количество сотрудников Группы в 2006 и 2005 гг. составляло 3,621 и 2,735 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. следующие акционеры по отдельности владели более чем 5% выпущенных акций:

| Акционеры | 30 декабря 2006 г., % | 31 декабря 2005 г., % |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Caspian Group B.V. | 94.11 | - |
| Байжуманов К.Т. | - | 23.10 |
| Osalia Invest & Trade S.A. | - | 8.00 |
| Цой Т.М. | - | 7.90 |
| Ким Л.С. | - | 7.30 |
| Деркунский А.Я. | - | 7.20 |
| Цхай Ю.А. | - | 5.90 |
| Palixol Business LTD | - | 5.40 |
| Прочие (по отдельности владеющие менее 5%) | 5.89 | 35.20 |
| | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> |

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Группа ведет бухгалтерский учет и подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСБУ.

Учетная политика в отношении страховой деятельности не была раскрыта, поскольку эта деятельность не считается существенной по отношению к операциям и консолидированному финансовому положению Группы.

Основные допущения

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

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

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.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних 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 на балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как 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 прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами и государственные ценные бумаги, номинированные в тенге и учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые могут быть свободно коинвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Национальном Банке Республики Казахстан, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Средства в банках

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

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

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

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. 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.

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

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

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

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 под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

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

Резерв под обесценение

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

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

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в 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 ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

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 под обесценение (при наличии такового). 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 отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, 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 отчете о прибылях и убытках.

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

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

| | |
|-----------------------|-----------|
| Здания | 2% |
| Мебель и оборудование | 10%-33% |
| Транспортные средства | 12.5%-25% |
| Нематериальные активы | 23.5% |

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

На каждую отчетную дату 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.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их первоначальной стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

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

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

В 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.

Депозиты банков и клиентов

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

Субординированный долг

Субординированный долг первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный долг отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Впоследствии, суммы задолженности учитываются по амортизированной стоимости, и любая разница между балансовой стоимостью и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока долга 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, потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые 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 и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 г., отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

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

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

Пенсионные обязательства

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления 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 приведут к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не 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 пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Тенге/Доллар США | 127.00 | 133.77 |
| Тенге/Евро | 167.12 | 158.54 |

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда 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.

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 всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ

Корректировки предыдущего периода

После выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2005 г., выпущенной 17 февраля 2006 г., руководство Банка приняло решение, что в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (МСБУ) 32 “Финансовые инструменты: представление” (с изменениями), привилегированные акции рассматриваются как составной инструмент, имеющий контрактное обязательство по выплате дивидендов (часть обязательства) и право участия в окончательном распределении среди акционеров (часть капитала). Таким образом, субординированный долг и процентные расходы были занижены, а акционерный капитал завышен. Для соответствия изменениям в МСБУ 32, Банк пересчитал консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2005 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату. В связи с несущественностью пересчитанных сумм Банк не перевыпускал свою консолидированную финансовую отчетность за 2005 г. В таблице ниже приведены изменения, сделанные в ранее выпущенной финансовой отчетности, для соответствия требованиям МСБУ 32.

| | Сумма в соответствии с данной финансовой отчетностью 2005 г. | Сумма в соответствии с предыдущей финансовой отчетностью 2005 г. |
|------------------------|---|---|
| Субординированный долг | 10,529,591 | 10,505,665 |
| Акционерный капитал | 7,609,803 | 7,631,314 |
| Процентные расходы | 6,114,081 | 6,111,666 |

Изменение классификации

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

| Характер изменения классификации | Сумма | Статья баланса/ отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету | Статья баланса/ отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету |
|---|------------|---|--|
| Изменение классификации штрафов по кредитам и пени в процентный доход | 658,297 | Процентный доход | Штрафы и пени |
| Изменение классификации комиссионного дохода по ссудам, предоставленным клиентам, из дохода по услугам и комиссии в процентный доход | 262,185 | Процентный доход | Доходы по услугам и комиссии |
| Изменение классификации процентных доходов по экспресс кредитам клиентам из страховых премий в процентный доход | 728,270 | Процентный доход | Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий |
| Изменение классификации резерва по убыткам от обесценения по экспресс кредитам клиентам из страховых премий в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (958,080) | Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты | Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий |
| Изменение классификации резерва по кредитам клиентам из резерва по прочим операциям в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (183,126) | Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты | Резерв по гарантиям и прочим операциям |
| Изменение классификации операционных расходов в прочий расход | (3,447) | Прочий доход/(убыток) | Операционные расходы |
| Изменение классификации убытков по валютным свопам из чистой прибыли по валютным операциям в чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | (1,895) | Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | Чистая прибыль по валютным операциям |
| Изменение классификации обязательного резерва в НБРК в денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан | 2,118,420 | Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан | Обязательные резервы |
| Изменение классификации авансов выплаченных в прочие активы | 1,311,830 | Прочие активы | Авансы выплаченные |
| Изменение классификации резерва под обесценение прочих активов в резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (183,126) | Ссуды, предоставленные клиентам | Прочие активы |
| Изменение классификации субординированных долговых ценных бумаг из долговых ценных бумаг в субординированный долг | 10,505,665 | Субординированный долг | Долговые ценные бумаги |
| Изменение классификации прочих обязательств в средства клиентов | 112,904 | Средства клиентов | Прочие обязательства |

Принятие новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

В 2006 г. вступили в силу следующие интерпретации и поправки, применимые к Банку:

- КИМСФО 4 «Определение того, содержит ли соглашение аренду» (действительно с 1 января 2006 г.);
- КИМСФО 8 «Масштаб МСФО 2» (действительно с 1 мая 2006 г.);
- КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (действительно с 1 июня 2006 г.);
- Поправка к МСБУ 39 относительно контрактов по финансовым гарантиям (действительно с 1 января 2006 г.);
- Поправка к МСБУ 39 относительно опционов по справедливой стоимости (действительно с 1 января 2006 г.).

Влияние данных изменений на консолидированную финансовую отчетность Группы незначительно.

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (действительно с 1 января 2007 г.);
- КИМСФО 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (действительно с 1 ноября 2006 г.);
- Поправка к МСБУ 1 относительно раскрытия целей, политики и процедур Банка по управлению капиталом (действительно с 1 января 2007 г.).

В настоящий момент руководство оценивает влияние принятия данных новых и пересмотренных Стандартов в будущие периоды.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (пересчитано) |
|---|--|---|
| Процентный доход | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам | 26,685,012 | 17,077,766 |
| Проценты по долговым ценным бумагам | 1,691,557 | 777,917 |
| Проценты по средствам в банках | 965,584 | 454,615 |
| Итого процентный доход | 29,342,153 | 18,310,298 |
| Процентный расход | | |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (3,406,293) | (1,512,871) |
| Проценты по средствам клиентов | (3,896,487) | (2,076,879) |
| Проценты по средствам банков | (3,423,473) | (1,555,765) |
| Проценты по субординированному долгу | (963,694) | (968,566) |
| Итого процентный расход | (11,689,947) | (6,114,081) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 17,652,206 | 12,196,217 |

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

| | Средства в банках | Ссуды клиентам | Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | Итого |
|---|----------------------|-------------------|--|------------------|
| 31 декабря 2004 г. | - | 2,513,764 | - | 2,513,764 |
| Формирование резервов | 3,500 | 4,067,448 | - | 4,067,448 |
| Зачет резервов с активами | - | (958,080) | - | (958,080) |
| Списание активов | (3,500) | (469,356) | - | (469,356) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | 107,538 | - | 107,538 |
| 31 декабря 2005 г. | - | 5,261,314 | - | 5,261,314 |
| Формирование резервов | 610,104 | 5,158,636 | 158,611 | 5,927,351 |
| Зачет резервов с активами | - | (1,578,682) | - | (1,578,682) |
| Списание активов | - | (3,436,575) | - | (3,436,575) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | 252,330 | - | 252,330 |
| 31 декабря 2006 г. | 610,104 | 5,657,023 | 158,611 | 6,425,738 |

Зачет резервов под обесценение с активами, по которым начисляются проценты, включает резервы под обесценение по необеспеченным кредитам физическим лицам.

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. |
|--|--|--|
| На начало года | 7,213 | 100,481 |
| Формирование резервов | 11,234 | (79,113) |
| Списание активов | (16,955) | (14,155) |
| Восстановление ранее списанных активов | 738 | - |
| На конец года | 2,230 | 7,213 |

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. |
|-----------------------|--|--|
| На начало года | 193,656 | 189,735 |
| Формирование резервов | 25,363 | 3,921 |
| На конец года | 219,019 | 193,656 |

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. |
|---|--|--|
| Торговый доход по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто | | |
| - Облигации | (161,597) | 44,509 |
| - Производные финансовые инструменты по иностранной валюте | (401,043) | (1,895) |
| Корректировки справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто | | |
| - Облигации | (241,524) | 173,670 |
| - Производные финансовые инструменты по иностранной валюте | 378,516 | - |
| Всего чистый (убыток)/прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | <u>(425,648)</u> | <u>216,284</u> |

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. |
|---|--|--|
| Торговые операции, нетто | 442,751 | 466,523 |
| Курсовые разницы, нетто | <u>579,757</u> | <u>(175,176)</u> |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | <u>1,022,508</u> | <u>291,347</u> |

9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. |
|---|--|--|
| Доходы по услугам и комиссии: | | |
| Кассовые операции | 1,111,850 | 760,385 |
| Переводные операции | 582,044 | 432,439 |
| Проведение документарных операций | 539,146 | 561,825 |
| Операции с иностранной валютой и ценными бумагами | 288,134 | 175,588 |
| Трастовые операции | 253,668 | 133,751 |
| Доход от открытия и ведения счетов клиентов | 170,041 | 121,875 |
| Прочее | 126,809 | 76,769 |
| Итого доходы по услугам и комиссии | <u>3,071,692</u> | <u>2,262,632</u> |
| Расходы по услугам и комиссии: | | |
| Переводные операции | (158,465) | (106,604) |
| Проведение документарных операций | (319,187) | (107,559) |
| Операции, связанные с выпуском Еврооблигаций | (44,746) | (41,703) |
| Операции с иностранной валютой и ценными бумагами | (26,943) | (28,897) |
| Расходы по привлечению депозитов и кредитов | (13,993) | (19,778) |
| Прочее | (37,031) | (12,666) |
| Итого расходы по услугам и комиссии | <u>(600,365)</u> | <u>(317,207)</u> |

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. |
|--|--|--|
| Заработная плата и премии | 4,384,837 | 2,731,070 |
| Налоги (кроме налога на прибыль) | 747,076 | 416,016 |
| Расходы на рекламу | 738,832 | 481,239 |
| Аренда | 411,700 | 265,889 |
| Износ и амортизация | 394,853 | 242,686 |
| Административные расходы | 219,214 | 186,686 |
| Юридические и консультационные услуги | 187,006 | 56,264 |
| Телекоммуникации | 182,337 | 163,634 |
| Расходы на транспорт | 103,045 | 71,251 |
| Командировочные расходы | 85,080 | 119,420 |
| Обслуживание основных средств | 82,575 | 73,696 |
| Расходы на страхование | 80,190 | 68,894 |
| Охрана | 76,053 | 56,825 |
| Расходы по инкассации | 29,790 | 16,541 |
| Канцтовары | 28,788 | 32,718 |
| Представительские расходы | 17,739 | 64,118 |
| Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь | 15,683 | 134,530 |
| Расходы по агентским соглашениям | 36,423 | - |
| Прочие затраты | 287,600 | 277,820 |
| Итого операционные расходы | <u>8,108,821</u> | <u>5,459,297</u> |

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Казахстана, где работает Группа и ее дочернее предприятие и которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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

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

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

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Отложенные активы: | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 276,630 | 277,606 |
| Пени | 61,229 | - |
| Кредиторская задолженность по операциям перестрахования | 6,677 | - |
| Резервы по отпускам | 15,583 | - |
| Прочие активы | - | 9,293 |
| Итого отложенные налоговые активы | <u>360,119</u> | <u>286,899</u> |
| Отложенные обязательства: | | |
| Основные средства и нематериальные активы | 1,133,906 | 316,784 |
| Резерв по незаработанной премии, доля перестраховщика | 82,652 | - |
| Итого отложенные обязательства | <u>(1,216,558)</u> | <u>(316,784)</u> |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | <u>(856,439)</u> | <u>(29,885)</u> |

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (пересчитано) |
|---|--|---|
| Прибыль до налога на прибыль | 6,758,932 | 5,178,528 |
| Налог по установленной ставке (30%) | 2,027,680 | 1,553,558 |
| Необлагаемый доход от ценных бумаг | (104,994) | (297,779) |
| Необлагаемый доход от ипотеки | (295,666) | (44,374) |
| Налоговый эффект на доход дочернего предприятия, облагаемого по другой налоговой ставке | (1,789,768) | (697,001) |
| Изменение в оценочном резерве | - | 21,687 |
| Невычетаемые расходы | 1,135,182 | 148,586 |
| Расходы по налогу на прибыль | 972,434 | 684,677 |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 827,851 | 654,792 |
| Формирование резерва по отложенному налогу на прибыль | 144,583 | 29,885 |
| Расходы по налогу на прибыль | 972,434 | 684,677 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 2006 г. | 2005 г. |
| На начало года | 29,885 | - |
| Влияние изменений в резерве переоценки основных средств | 681,971 | - |
| Увеличение обязательства по подоходному налогу за период, отнесенное на доход | 144,583 | 29,885 |
| На конец года | 856,439 | 29,885 |

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. |
|---|--|--|
| Прибыль: | | |
| Чистая прибыль за год | 5,786,498 | 4,493,851 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций | 16,009,719 | 13,198,089 |
| Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге) | 361 | 340 |

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Наличные средства в кассе | 5,813,116 | 2,690,748 |
| Текущие счета в других банках | 3,966,013 | 811,672 |
| Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан | 13,708,416 | 2,833,464 |
| Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан | 23,487,545 | 6,335,884 |

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан на 31 декабря 2006 и 2005 гг. включают суммы 12,926,806 тыс. тенге и 2,118,420 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой обязательные минимальные резервы. Банк обязан депонировать обязательные резервы на счетах в НБРК и в виде наличных тенге в кассах на постоянной основе.

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

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан | 19,521,532 | 5,524,212 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках стран ОЭСР | <u>3,618,892</u> | <u>674,541</u> |
| | 23,140,424 | 6,198,753 |
| За вычетом суммы обязательных резервов | <u>(12,926,806)</u> | <u>(2,118,420)</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>10,213,618</u> | <u>4,080,333</u> |

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

| | Процентная ставка к номиналу % | 31 декабря 2006 г. | Процентная ставка к номиналу % | 31 декабря 2005 г. |
|--|---|-----------------------|---|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан | 3.8-6.5 | 4,243,389 | 2.6-8.3 | 15,162,754 |
| Корпоративные облигации | 9.0-12.0 | 1,837,178 | 8.0-12.0 | 4,121,439 |
| Векселя казахстанских компаний | - | - | 7.0-11.0 | 2,081,254 |
| Еврооблигации Министерства Финансов Республики Казахстан | 11.1 | 1,824,087 | 11.1 | 2,029,146 |
| Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана» | 6.5 | 801,310 | 6.5 | 799,638 |
| Производные финансовые инструменты | | <u>284,123</u> | | - |
| Итого торговые ценные бумаги | | <u>8,990,087</u> | | <u>24,194,231</u> |

| | 31 декабря 2006 г. | | | 31 декабря 2005 г. | | |
|--|---------------------------|----------------------------------|--------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | Номи- нальная сумма | Чистая справедливая стоимость | | Номи- нальная сумма | Чистая справедливая стоимость | |
| | | Требова- ние | Обяза- тельство | | Требова- ние | Обяза- тельство |
| Контракты на покупку/продажу иностранной валюты | | | | | | |
| Форвардные контракты | 34,776,127 | 32,036 | 92,165 | - | - | - |
| Свопы | 8,468,460 | 247,303 | 4,180 | - | - | - |
| Опционы | 1,950,042 | 4,784 | 70,072 | - | - | - |
| Контракты по процентной ставке | | | | | | |
| Свопы | 6,350,000 | - | 42,481 | - | - | - |
| | | <u>284,123</u> | <u>208,898</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в торговые ценные бумаги включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на сумму 147,236 тыс. тенге и 234,031 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в торговые ценные бумаги, включены облигации Министерства Финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации, заложенные по соглашениям выкупа с другими банками на сумму ноль тенге и 12,107,964 тыс. тенге, соответственно. Все соглашения по состоянию на 31 декабря 2005 г. истекли в январе 2006 г.

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды и средства, предоставленные финансовым организациям | 164,724 | 96,432 |
| Депозиты и размещения овернайт в других банках | 8,056,769 | 2,064,006 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 5,955,636 | 5,243,641 |
| За вычетом резерва под обесценение | (610,104) | - |
| Итого средства в банках | 13,567,025 | 7,404,079 |

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

В состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 23,553 тыс. тенге и 16,513 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Группы имеются средства в пяти банках, которые представляют 28% и 14% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 3,175,926 тыс. тенге и 1,058,000 тыс. тенге, соответственно.

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

| | 31 декабря 2006 г. | | 31 декабря 2005 г. | |
|--|--|----------------------------------|--|----------------------------------|
| | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуды |
| Облигации казахстанских компаний | 500,000 | 514,572 | - | - |
| Акции казахстанских компаний | 4,776,798 | 3,456,796 | 7,735,439 | 4,558,349 |
| Государственные краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 199,820 | 184,025 | 477,788 | 685,292 |
| Ноты Национального Банка Республики Казахстан | 1,895,659 | 1,800,243 | - | - |
| Итого | 7,372,277 | 5,955,636 | 8,213,227 | 5,243,641 |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав средств в банках входят гарантийные депозиты, размещенные Группой для своих операций с пластиковыми карточками, на сумму 60,579 тыс. тенге и 6,699 тыс. тенге, соответственно.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды выданные | 127,628,801 | 112,616,189 |
| Инвестиции в финансовую аренду | <u>439,374</u> | <u>369,327</u> |
| | 128,068,175 | 112,985,516 |
| За минусом резерва под обесценение | <u>(5,657,023)</u> | <u>(5,261,314)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>122,411,152</u> | <u>107,724,202</u> |

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 2,108,179 тыс. тенге и 2,185,176 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., соответственно.

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

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 64,548,824 | 55,121,648 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний | 6,926,866 | 3,357,193 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств | 3,255,172 | 2,017,815 |
| Ссуды, обеспеченные залогом транспортного оборудования | 2,459,516 | 877,067 |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов | 2,393,411 | 3,259,522 |
| Ссуды, обеспеченные залогом акций | 2,379,502 | 924,569 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 1,675,942 | 1,769,449 |
| Лизинговые операции | 433,435 | 347,573 |
| Ссуды, обеспеченные получением зерна | 371,490 | 642,624 |
| Прочий залог | 20,510,510 | 23,933,473 |
| Необеспеченные ссуды | <u>23,113,507</u> | <u>20,734,583</u> |
| | 128,068,175 | 112,985,516 |
| За минусом резерва под обесценение | <u>(5,657,023)</u> | <u>(5,261,314)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>122,411,152</u> | <u>107,724,202</u> |

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 62,790,076 | 41,171,520 |
| Торговля | 45,274,748 | 47,559,228 |
| Услуги | 6,706,816 | 4,841,127 |
| Строительство | 4,937,888 | 7,274,154 |
| Нефтегазовая отрасль | 2,244,929 | 2,528,111 |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность | 2,181,697 | 2,943,235 |
| Транспорт и связь | 1,548,475 | 808,646 |
| Производство | 1,150,181 | 4,220,487 |
| Прочее | <u>1,233,365</u> | <u>1,639,008</u> |
| | 128,068,175 | 112,985,516 |
| За минусом резерва под обесценение | <u>(5,657,023)</u> | <u>(5,261,314)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>122,411,152</u> | <u>107,724,202</u> |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ипотечное кредитование | 12,728,571 | 4,840,624 |
| Потребительские кредиты | 43,486,955 | 35,528,991 |
| Прочее | <u>11,164,748</u> | <u>3,198,091</u> |
| | 67,380,274 | 43,567,706 |
| За минусом резерва под обесценение | <u>(1,996,524)</u> | <u>(540,156)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | <u>65,383,750</u> | <u>43,027,550</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. Группой было выдано ссуд 11 и 10 заемщикам, в целом составляющих 36,337,509 тыс. тенге и 28,162,093 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

Значительная часть ссуд (90% и 84% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 5,365,750 тыс. тенге и 4,019,400 тыс. тенге, соответственно.

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

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Минимальные платежи по аренде | 587,278 | 414,774 |
| За вычетом неполученного финансового дохода | <u>(147,904)</u> | <u>(45,447)</u> |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | <u>439,374</u> | <u>369,327</u> |
| Текущая часть | 1,176 | 60,703 |
| Долгосрочная часть | <u>438,198</u> | <u>308,624</u> |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | <u>439,374</u> | <u>369,327</u> |

Текущая стоимость будущих арендных платежей от клиента по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Не более года | - | - |
| От года до пяти лет | 439,374 | 369,327 |
| Более 5 лет | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Итого текущая стоимость будущих минимальных арендных платежей | <u>439,374</u> | <u>369,327</u> |

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | Процентная ставка к номиналу % | 31 декабря 2006 г. | Процентная ставка к номиналу % | 31 декабря 2005 г. |
|--|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| Корпоративные облигации | 8.0-11.3 | 8,099,405 | - | - |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 3.5-9.8 | 4,562,653 | - | - |
| Еврооблигации Банка Развития Казахстана | 6.5 | 2,442,565 | - | - |
| Ноты Национального Банка Республики Казахстан | - | 1,993,628 | - | - |
| | | <u>17,098,251</u> | | <u>-</u> |
| Акции | | | | |
| АО «Банк ЦентрКредит» | 0.58 | 788,308 | 0.72 | 183,911 |
| АО «АТФ Банк» | 0.04 | 74,669 | - | - |
| АО «Казахстанская фондовая биржа» | 6.99 | 11,001 | - | - |
| Долевое участие Centras Investment | - | 10,606 | - | - |
| АО «Процессинговый центр» | 1.37 | 10,000 | - | - |
| АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» | 1.11 | 200 | - | - |
| АО «ARS Finance» | 0.01 | 54 | - | - |
| За вычетом резерва под обесценение | | <u>(158,611)</u> | | <u>-</u> |
| | | <u>736,227</u> | | <u>183,911</u> |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличие для продажи | | <u>17,834,478</u> | | <u>183,911</u> |

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

18. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

| | Процентная ставка к номиналу % | 31 декабря 2006 г. | Процентная ставка к номиналу % | 31 декабря 2005 г. |
|--|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 3.50-4.50 | <u>4,226,227</u> | - | <u>-</u> |
| Итого инвестиции, удерживаемые до погашения | | <u>4,226,227</u> | | <u>-</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. по долговым ценным бумагам был накоплен процентный доход на сумму 90,686 тыс. тенге и ноль тыс. тенге, соответственно.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Здания | Мебель и оборудование | Нематериальные активы | Незавершенное строительство | Всего |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------|
| По первоначальной / переоцененной стоимости | | | | | |
| 31 декабря 2004 г. | 2,204,514 | 871,658 | 49,808 | 123,004 | 3,248,984 |
| Приобретения | - | 740,198 | 87,344 | 175,852 | 1,003,394 |
| Перемещение | 173,969 | - | - | (173,969) | - |
| Выбытия | (25,817) | (36,614) | - | - | (62,431) |
| 31 декабря 2005 г. | 2,352,666 | 1,575,242 | 137,152 | 124,887 | 4,189,947 |
| Приобретения | 412,936 | 1,134,533 | 349,549 | 124,880 | 2,021,898 |
| Увеличение стоимости в результате переоценки | 2,493,476 | - | - | - | 2,493,476 |
| Перемещение | 234,447 | - | - | (234,447) | - |
| Выбытия | (650,178) | (340,494) | (1,061) | - | (991,733) |
| 31 декабря 2006 г. | 4,843,347 | 2,369,281 | 485,640 | 15,320 | 7,713,588 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| 31 декабря 2004 г. | 313,242 | 346,509 | 29,127 | - | 688,878 |
| Начисления за год | 63,197 | 173,704 | 5,785 | - | 242,686 |
| Выбытия | (9,354) | (13,840) | - | - | (23,194) |
| 31 декабря 2005 г. | 367,085 | 506,373 | 34,912 | - | 908,370 |
| Начисления за год | 87,582 | 278,805 | 28,466 | - | 394,853 |
| Приобретение дочерних компаний | - | - | - | - | - |
| Увеличение стоимости в результате переоценки | 220,238 | - | - | - | 220,238 |
| Списано при выбытии | (145,433) | (93,345) | (1,061) | - | (239,839) |
| 31 декабря 2006 г. | 529,472 | 691,833 | 62,317 | - | 1,283,622 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2006 г. | 4,313,875 | 1,677,448 | 423,323 | 15,320 | 6,429,966 |
| 31 декабря 2005 г. | 1,985,581 | 1,068,869 | 102,240 | 124,887 | 3,281,577 |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные активы стоимостью 186,581 тыс. тенге и 160,999 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. здания Группы были переоценены в соответствии с рыночными ценами и в соответствии с мнением независимого оценщика. В результате переоценки увеличение стоимости по этим зданиям составило 2,493,476 тыс. тенге. Если бы здания учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 2,040,637 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 г.

Здания, принадлежащие Группе, были переоценены независимыми оценщиками по состоянию на 29 декабря 2006 г. Следующие методы использовались при оценке их справедливой стоимости: метод дисконтированных денежных потоков (метод дохода) и метод сравнения продаж (сравнительный подход).

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Предоплата по капитальным затратам | 798,456 | 658,796 |
| Авансы выплаченные | 442,265 | 1,311,830 |
| Прочие предоплаты | 259,554 | 177,211 |
| Предоплата корпоративного подоходного налога | 168,082 | - |
| Дебиторы по страхованию | 69,937 | 92,462 |
| Товарно-материальные запасы | 64,461 | 36,358 |
| Начисленный доход по комиссиям | 38,251 | 48,060 |
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль | 32,123 | 31,755 |
| Прочее | 69,580 | 51,735 |
| За вычетом резервов под обесценение | <u>(2,230)</u> | <u>(7,213)</u> |
| Итого прочие активы | <u>1,940,479</u> | <u>2,400,994</u> |

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

21. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Корреспондентские счета других банков | 4,763 | 1,589 |
| Средства банков и финансовых учреждений, включая: | 41,216,559 | 29,127,199 |
| Синдицированный заем от группы банков (UniCredit Group & Citibank N.A.): | | |
| Транш А, процентная ставка 6.55%, со сроком погашения - сентябрь 2007 г. | 10,201,924 | - |
| Транш В, процентная ставка 6.9%, со сроком погашения - сентябрь 2008 г. | 7,693,626 | - |
| Синдицированный заем от группы банков (ING Wholesale Banking и UniCredit Group), процентная ставка 7.11%, со сроком погашения - март 2007г. | 16,511,543 | - |
| Заем от Standart Bank London, процентная ставка 7.3%, со сроком погашения - июль 2007г. | 1,651,000 | - |
| Суды от других банков и финансовых учреждений | 5,158,466 | 29,127,199 |
| Депозиты банков | 1,547,423 | 4,708,414 |
| Ссуды, полученные от Фонда развития малого бизнеса | 13,408 | 42,211 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | - | 12,107,964 |
| Итого средства банков | <u>42,782,153</u> | <u>45,987,377</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 374,056 тыс. тенге и 396,975 тыс. тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму ноль тыс. тенге и 12,107,964 тыс. тенге, соответственно. Все соглашения по состоянию на 31 декабря 2005г. истекли в январе 2006 г.

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

| | 31 декабря 2006 г. | | 31 декабря 2005 г. | |
|--|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения |
| Облигации | - | - | 2,062,788 | 2,212,085 |
| Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан | - | - | 1,601,818 | 1,729,703 |
| Государственные краткосрочные обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | - | - | 8,443,358 | 9,050,544 |
| Итого | - | - | 12,107,964 | 12,992,332 |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства банков в сумме 41,605,884 тыс. тенге (97%) и 27,090,290 тыс. тенге (79%), соответственно, были предоставлены 10 банкам, что представляет собой значительную концентрацию.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Срочные депозиты | 62,269,705 | 30,058,538 |
| Текущие счета | 15,882,024 | 12,331,966 |
| Итого средства клиентов | 78,151,729 | 42,390,504 |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 1,599,015 тыс. тенге и 485,687 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства клиентов на сумму 18,584,667 тыс. тенге и 4,552,786 тыс. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по займам, аккредитивам, гарантиям, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства клиентов в сумме 16,864,571 тыс. тенге (21.7%) и 9,889,156 тыс. тенге (23.4%), соответственно, относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Анализ по секторам : | | |
| Физические лица | 30,055,789 | 17,737,422 |
| Торговля | 21,630,892 | 5,822,989 |
| Услуги | 19,025,332 | 11,236,544 |
| Строительство | 2,598,653 | 2,105,993 |
| Производство | 1,704,458 | 1,126,179 |
| Транспорт и связь | 732,927 | 595,864 |
| Нефтегазовый сектор и химическая промышленность | 650,495 | 1,234,623 |
| Сельское хозяйство | 541,173 | 1,317,273 |
| Прочее | 1,212,010 | 1,213,617 |
| | <u>78,151,729</u> | <u>42,390,504</u> |
| Итого средства клиентов | | |

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Дата погашения месяц/ год | Процентная ставка % | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|---|---------------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Четвертый выпуск Облигационная программа – первый выпуск | Июнь-11 | 8.40% | 6,762,357 | 6,197,274 |
| Облигационная программа – второй выпуск | Янв-12 | 8.50% | 3,552,785 | 3,520,923 |
| Еврооблигации Банка Каспийского, выпущенные по цене 99.672% | Май-15 | 8.50% | 7,372,697 | 5,428,176 |
| | Окт-08 | 7.875% | <u>19,178,089</u> | <u>20,138,807</u> |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | <u>36,865,928</u> | <u>35,285,180</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 615,433 тыс. тенге и 581,618 тыс. тенге, соответственно.

24. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

| | Валюта | Дата погашения | Процентная ставка % | 31 декабря 2006 г. | Процентная ставка % | 31 декабря 2005 г. |
|--|--------|-------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Финансирование, предоставленное Правительством Республики Казахстан | тенге | 2008-2009 | 6-7.1% | <u>66,727</u> | 6-7.1% | <u>94,604</u> |
| Итого прочие привлеченные средства | | | | <u>66,727</u> | | <u>94,604</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав прочих привлеченных средств включен накопленный процентный расход на сумму 379 тыс. тенге и 142 тыс. тенге, соответственно.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Страховые резервы | 810,643 | 382,780 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 478,480 | 237,851 |
| Производные финансовые инструменты | 208,898 | - |
| Расчеты с перестраховщиками | 166,929 | - |
| Начисленные административные расходы | 119,901 | 100,377 |
| Кредиторы по капитальным инвестициям | 96,332 | - |
| Предоплаченная комиссия | 33,171 | 41,845 |
| Начисленные расходы по комиссии | 11,555 | 1,658 |
| Задолженность перед работниками | 7,078 | 61,577 |
| Прочие кредиторы | 139,931 | 205,382 |
| Итого прочие обязательства | <u>2,072,918</u> | <u>1,031,470</u> |

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

| | Валюта | Срок погашения мес./год | Процент- ная ставка % | 31 декабря 2006 г. | 31 декабря 2005 г. (пересчитано) |
|--|--------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--|
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги: | | | | | |
| Третий выпуск | тенге | дек-10 | 8.75% | 7,425,570 | 7,417,166 |
| Второй выпуск | тенге | май-10 | 9.50% | 3,097,458 | 3,088,499 |
| Привилегированные акции | | | | <u>23,926</u> | <u>23,926</u> |
| Итого субординированный долг | | | | <u>10,546,954</u> | <u>10,529,591</u> |

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав субординированного долга включен накопленный процентный расход на сумму 70,258 тыс. тенге и 81,261 тыс. тенге, соответственно. Сумма начисленных дивидендов по привилегированным акциям, признанных в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., составила 2,415 тыс. тенге и 2,415 тыс. тенге, соответственно.

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

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

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

| | 31 декабря 2006 г. | | 31 декабря 2005 г. (пересчитано) | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------|
| | Количество акций | Сумма тыс. тенге | Количество акций | Сумма тыс. тенге |
| Обыкновенные акции | 17,617,006 | 11,480,113 | 15,770,317 | 7,180,333 |
| Привилегированные акции | 112,681 | 2,152 | 112,681 | 23,663 |
| Инфляция | - | 427,318 | - | 427,318 |
| За вычетом привилегированных акций, реклассифицированных в субординированный долг | - | - | - | (21,511) |
| Итого уставный капитал и эмиссионный доход | <u>17,729,687</u> | <u>11,909,583</u> | <u>15,882,998</u> | <u>7,609,803</u> |

В 2006 и 2005 гг. акционеры Группы приняли решение об увеличении уставного капитала на 4,461,307 тыс. тенге и 3,219,000 тыс. тенге, соответственно.

Сумма дивидендов, предложенных или объявленных после 31 декабря 2006 г., составила 2,415 тыс. тенге 21 тенге за акцию, соответственно.

В связи с подготовкой данной финансовой отчетности Группа определила, что привилегированные акции включают некоторые положения, которые требуют, чтобы привилегированные акции были отражены как обязательство в соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» (МСБУ 32). МСБУ 32 требует, чтобы привилегированные акции или их соответствующие компоненты классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с контрактным соглашением и определениями финансового обязательства и долевого инструмента. Группа реклассифицировала эту часть привилегированных акций из капитала в субординированный долг, который был рассчитан как текущая стоимость будущих денежных потоков на 31 декабря 2005 г., что привело к увеличению субординированного долга на 23,926 тыс. тенге, включая начисленные дивиденды на сумму 2,415 тыс. тенге.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы, подготовленной согласно требованиям регулирующего органа. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями казахстанского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% неклассифицированных активов Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по казахстанским стандартам.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций и превышение полученных взносов за собственные акции, проданные сверх их покупной цены.

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 на балансе.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. условные финансовые обязательства Группы составляли:

| | 31 декабря 2006 г. | | 31 декабря 2005 г. | |
|--|----------------------|--|----------------------|--|
| | Номинальная сумма | Сумма, взвешенная с учетом риска | Номинальная сумма | Сумма, взвешенная с учетом риска |
| Условные обязательства и обязательства по кредитам | | | | |
| Выданные гарантии | 6,876,716 | 6,699,986 | 4,879,401 | 4,681,091 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 4,511,018 | 2,190,611 | 2,341,863 | 1,151,470 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 23,566,893 | 483,976 | 13,705,395 | - |
| | <u>34,954,627</u> | <u>9,374,573</u> | <u>20,926,659</u> | <u>5,832,561</u> |
| Итого условные обязательства и обязательства по кредитам | | | | |

Экономическая ситуация

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

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в 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 начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. В соответствии с законодательством РК 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 государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2007 г. Банк выпустил 285 обычных акций на сумму 718 тыс. тенге. В феврале 2007 г. Банк выпустил 385,000 привилегированных акций на сумму 385,000 тыс. тенге и 1,841,640 обычных акций на сумму 5,340,756 тыс. тенге.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем.
- (б) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы;
- (в) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица Группы, а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц;
- (г) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (б) или (в), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и компании, которые имеют общего с Группой ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. По состоянию на 31 декабря информации об операциях Группы со связанными сторонами представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2006 г. | | 31 декабря 2005 г. | |
|---|--|---|--|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Бухгалтерский баланс | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 528,743 | 128,068,175 | 362,399 | 112,985,516 |
| - ключевому управленческому персоналу | 397,524 | | 249,474 | |
| - прочим связанным сторонам | 131,219 | | 112,925 | |
| Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам | (4,172) | (5,657,023) | (796) | (5,261,314) |
| - ключевому управленческому персоналу | (4,172) | | (796) | |
| - прочим связанным сторонам | - | | - | |
| Средства клиентов | 669,204 | 78,151,729 | 444,200 | 42,390,504 |
| - ключевому управленческому персоналу | 29,976 | | 299,162 | |
| - прочим связанным сторонам | 639,228 | | 145,038 | |
| За балансом | | | | |
| Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям | 38,505 | 23,566,893 | 12,361 | 13,705,395 |
| - ключевому управленческому персоналу | 38,505 | | 210 | |
| - прочим связанным сторонам | - | | 12,151 | |
| Выпущенные гарантии | 3,900 | 6,876,716 | 4,963 | 4,879,401 |
| - ключевому управленческому персоналу | - | | - | |
| - прочим связанным сторонам | 3,900 | | 4,963 | |
| Принятые гарантии | 86,647 | 38,978,047 | 33,155 | 28,310,385 |
| - ключевому управленческому персоналу | 1,213 | | 1,077 | |
| - прочим связанным сторонам | 85,434 | | 32,078 | |
| | Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. | | Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. | |
| Отчет о прибылях и убытках | | | | |
| Процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам | 28,129 | 26,685,012 | 11,191 | 17,077,766 |
| - ключевого управленческого персонала | 21,147 | | 7,703 | |
| - прочим связанным сторонам | 6,982 | | 3,488 | |
| Доход по услугам и комиссии | 6,483 | 3,071,692 | 5,379 | 2,262,632 |
| Процентный расход по средствам клиентов | (8,834) | (3,896,487) | (43,198) | (2,076,879) |
| - ключевому управленческому персоналу | (3,008) | | (29,094) | |
| - прочим связанным сторонам | (5,826) | | (14,104) | |
| Резервы под обесценение | (4,172) | (5,927,351) | (796) | (4,070,948) |
| - ключевому управленческому персоналу | (4,172) | | (796) | |
| - прочим связанным сторонам | - | | - | |

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 двух основных операционных сегментах:

- Работа с частными клиентами – 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 – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Информация по данным операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2006 г. приведена ниже:

| | Обслуживание физических лиц | Обслуживание корпоративных клиентов | Нераспределенные суммы | Итого |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------|--------------------|
| Внешние доходы | 14,411,963 | 6,748,405 | (5,655,653) | 15,504,715 |
| Затраты и расходы | <u>(5,947,132)</u> | <u>(2,798,651)</u> | <u>-</u> | <u>(8,745,783)</u> |
| Прибыль до налогообложения | 8,464,831 | 3,949,754 | (5,655,653) | 6,758,932 |
| Расход по налогу на прибыль | <u>(776,901)</u> | <u>(195,533)</u> | <u>-</u> | <u>(972,434)</u> |
| Чистая прибыль | <u>7,687,930</u> | <u>3,754,221</u> | <u>(5,655,653)</u> | <u>5,786,498</u> |
| Итого активы | <u>70,739,846</u> | <u>58,101,272</u> | <u>70,045,841</u> | <u>198,886,959</u> |
| Итого обязательства | <u>30,609,126</u> | <u>47,542,603</u> | <u>93,410,138</u> | <u>171,561,867</u> |

Информация по данным операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2005 г. приведена ниже:

| | Обслуживание физических лиц | Обслуживание корпоративных клиентов | Нераспре- деленные суммы | Итого |
|---------------------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------------|--------------------|
| Внешние доходы | 8,111,859 | 4,756,007 | (2,022,547) | 10,845,319 |
| Затраты и расходы | <u>(3,626,746)</u> | <u>(2,040,044)</u> | <u>-</u> | <u>(5,666,790)</u> |
| Прибыль до налогообложения | 4,485,113 | 2,715,963 | (2,022,547) | 5,178,528 |
| Расход по налогу на прибыль | <u>(516,314)</u> | <u>(168,363)</u> | <u>-</u> | <u>(684,677)</u> |
| Чистая прибыль | <u>3,968,799</u> | <u>2,547,600</u> | <u>(2,022,547)</u> | <u>4,493,851</u> |
| Итого активы | <u>44,555,334</u> | <u>66,633,571</u> | <u>40,335,973</u> | <u>151,524,878</u> |
| Итого обязательства | <u>18,168,506</u> | <u>24,109,094</u> | <u>93,264,667</u> | <u>135,542,267</u> |

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

| | 31 декабря 2006 г. | | 31 декабря 2005 г. | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 23,487,545 | 23,487,545 | 6,335,884 | 6,335,884 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 8,990,087 | 8,990,087 | 24,194,231 | 24,194,231 |
| Средства в банках | 13,567,025 | 13,567,025 | 7,404,079 | 7,404,079 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 17,834,478 | 17,834,478 | 183,911 | 183,911 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 4,226,227 | 4,226,227 | - | - |
| Средства банков | 42,782,153 | 42,782,153 | 45,987,377 | 45,987,377 |
| Средства клиентов | 78,151,729 | 78,151,729 | 42,390,504 | 42,390,504 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 36,865,928 | 36,865,928 | 35,285,180 | 35,285,180 |
| Прочие заемные средства | 66,727 | 66,727 | 94,604 | 94,604 |
| Субординированный долг | 10,546,594 | 10,546,594 | 10,529,591 | 10,529,591 |

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, 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 соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2006 г. сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 35,368,794 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 25,279,674 тыс. тенге с коэффициентами 22.5% и 16.1%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 23,529,995 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 15,454,010 тыс. тенге с коэффициентами 19.6% и 12.9%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2006 г. Группа включила в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% от 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 Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

Группа осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

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

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

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

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

| | 2006 | | | 2005 | | |
|---|-------|--------------|------------------|-------|--------------|------------------|
| | тенге | Долл. США | Прочие валюты | тенге | Долл. США | Прочие валюты |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6.7 | 9.7 | - | 6.2 | 9.7 | - |
| Средства в банках | - | 5.3 | 3.5 | 8.8 | - | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 22.1 | 14.2 | 9.2 | 21.0 | 13.7 | 11.0 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 5.8 | 6.0 | - | - | - | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 4.0 | - | - | - | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства банков | 8.4 | 6.5 | 6.8 | 8.2 | 5.6 | 5.7 |
| Средства клиентов | 6.1 | 6.8 | 0.1 | 6.0 | 5.5 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8.8 | 7.9 | - | 8.4 | 7.9 | - |
| Прочие заемные средства | 5.9 | - | - | 5.6 | - | - |
| Субординированный долг | 9.0 | - | - | 9.0 | - | - |

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

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Просро- ченные | Срок пога- шения не установлен | 31 декабря 2006 г. Всего |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6,067,478 | 41,597 | 16,429 | 2,066,988 | 797,595 | - | - | 8,990,087 |
| Средства в банках | 10,355,904 | 1,141,262 | 1,893,650 | 105,630 | 60,579 | 10,000 | - | 13,567,025 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 10,062,403 | 4,742,392 | 40,672,810 | 43,145,812 | 23,560,907 | 226,828 | - | 122,411,152 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 6,560,227 | 56,462 | 19,603 | 368,360 | 9,945,594 | - | - | 16,950,246 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 4,226,227 | - | - | - | - | - | - | 4,226,227 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | 37,272,239 | 5,981,713 | 42,602,492 | 45,686,790 | 34,364,675 | 236,828 | | 166,144,737 |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 23,487,545 | - | - | - | - | - | - | 23,487,545 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 884,232 | - | - | 884,232 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | 6,429,966 | 6,429,966 |
| Прочие активы | 1,063,152 | 493,001 | 320,770 | 335 | - | 312 | 62,909 | 1,940,479 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 61,822,936 | 6,474,714 | 42,923,262 | 45,687,125 | 35,248,907 | 237,140 | 6,492,875 | 198,886,959 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства банков | 90,300 | 19,084,208 | 16,019,225 | 7,588,250 | 170 | - | - | 42,782,153 |
| Средства клиентов | 21,853,249 | 5,324,597 | 27,896,264 | 22,861,299 | 216,320 | - | - | 78,151,729 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 154,667 | - | 460,766 | 25,585,947 | 10,664,548 | - | - | 36,865,928 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | - | 66,727 | - | - | - | 66,727 |
| Субординированный долг | - | - | 72,673 | 10,452,770 | - | - | 21,511 | 10,546,954 |
| Итого пассивы, по которым начисляются проценты | 22,098,216 | 24,408,805 | 44,448,928 | 66,554,993 | 10,881,038 | - | 21,511 | 168,413,491 |
| Прочие резервы | 92,630 | 27,826 | 48,064 | 25,099 | 25,400 | - | - | 219,019 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | - | - | 856,439 | - | - | - | - | 856,439 |
| Прочие обязательства | 701,836 | 656,505 | 679,674 | 34,903 | - | - | - | 2,072,918 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 22,892,682 | 25,093,136 | 46,033,105 | 66,614,995 | 10,906,438 | - | 21,511 | 171,561,867 |
| Разница между активами и обязательствами | 38,762,172 | (18,618,422) | (3,109,843) | (20,927,870) | 24,342,469 | 237,140 | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 15,174,023 | (18,427,092) | (1,846,436) | (20,868,203) | 23,483,637 | 236,828 | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 15,174,023 | (3,253,069) | (5,099,505) | (25,967,708) | (2,484,071) | (2,247,243) | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | 24.5% | (50.2%) | (11.9%) | (56.8%) | (7.0%) | | | |

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Просро- ченные | Срок пога- шения не установлен | 31 декабря 2005 г. Всего |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 24,194,231 | - | - | - | - | - | - | 24,194,231 |
| Средства в банках | 5,881,718 | 210,000 | 1,299,855 | 5,807 | 6,699 | - | - | 7,404,079 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | <u>8,816,352</u> | <u>10,654,607</u> | <u>48,382,454</u> | <u>32,785,653</u> | <u>6,885,423</u> | <u>199,713</u> | - | <u>107,724,202</u> |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | 38,892,301 | 10,864,607 | 49,682,309 | 32,791,460 | 6,892,122 | 199,713 | - | 139,322,512 |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 6,335,884 | - | - | - | - | - | - | 6,335,884 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 183,911 | - | - | 183,911 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | 3,281,577 | 3,281,577 |
| Прочие активы | <u>136,288</u> | <u>548,694</u> | <u>1,311,830</u> | - | <u>366,407</u> | <u>1,417</u> | <u>36,358</u> | <u>2,400,994</u> |
| ИТОГО АКТИВЫ | <u>45,364,473</u> | <u>11,413,301</u> | <u>50,994,139</u> | <u>32,791,460</u> | <u>7,442,440</u> | <u>201,130</u> | <u>3,317,935</u> | <u>151,524,878</u> |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства банков | 14,076,325 | 11,382,727 | 18,148,159 | 2,379,996 | 170 | - | - | 45,987,377 |
| Средства клиентов | 20,639,207 | 863,667 | 11,186,421 | 9,683,209 | 18,000 | - | - | 42,390,504 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 136,889 | - | 444,729 | 19,817,883 | 14,885,679 | - | - | 35,285,180 |
| Прочие привлеченные средства | 287 | - | 5,500 | 88,817 | - | - | - | 94,604 |
| Субординированный долг | - | 69,928 | 2,415 | 10,435,737 | - | - | - | 10,529,591 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | 34,852,708 | 12,316,322 | 29,787,224 | 42,405,642 | 14,903,849 | - | 21,511 | 134,287,256 |
| Прочие резервы | 11,866 | 2,367 | 125,329 | 502 | 53,592 | - | - | 193,656 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | - | - | - | - | 29,885 | - | - | 29,885 |
| Прочие обязательства | <u>805,881</u> | <u>107,822</u> | <u>117,767</u> | - | - | - | - | <u>1,031,470</u> |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | <u>35,670,455</u> | <u>12,426,511</u> | <u>30,030,320</u> | <u>42,406,144</u> | <u>14,987,326</u> | <u>-</u> | <u>21,511</u> | <u>135,542,267</u> |
| Разница между активами и обязательствами | <u>9,694,018</u> | <u>(1,013,210)</u> | <u>20,963,819</u> | <u>(9,614,684)</u> | <u>(7,544,886)</u> | <u>201,130</u> | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | <u>4,039,593</u> | <u>(1,451,715)</u> | <u>19,895,085</u> | <u>(9,614,182)</u> | <u>(8,011,727)</u> | <u>199,713</u> | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном | <u>4,039,593</u> | <u>2,587,878</u> | <u>22,482,963</u> | <u>12,868,781</u> | <u>4,857,054</u> | <u>5,056,767</u> | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | <u>8.9%</u> | <u>22.7%</u> | <u>44.1%</u> | <u>39.2%</u> | <u>65.3%</u> | | | |

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

| | тенге | Долл. США 1 Долл. США = 127 тенге | Евро 1 Евро = 167.12 Евро | Прочая валюта | 31 декабря 2006 г. Всего |
|---|--------------------|--|---------------------------------|------------------|--------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 7,879,925 | 3,126,128 | 4,073,616 | 8,407,876 | 23,487,545 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 4,243,390 | 4,746,697 | - | - | 8,990,087 |
| Средства в банках | 7,170,296 | 3,555,129 | 2,841,600 | - | 13,567,025 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 87,443,089 | 34,057,303 | 910,760 | - | 122,411,152 |
| Ивестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 15,391,913 | 2,442,565 | - | - | 17,834,478 |
| Ивестиции, удерживаемые до погашения | 4,226,227 | - | - | - | 4,226,227 |
| Основные средства и нематериальные активы | 6,429,966 | - | - | - | 6,429,966 |
| Прочие активы | 1,658,232 | 280,202 | 1,921 | 124 | 1,940,479 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 134,443,038 | 48,208,024 | 7,827,897 | 8,408,000 | 198,886,959 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства банков | 1,483,941 | 40,552,556 | 742,036 | 3,620 | 42,782,153 |
| Средства клиентов | 46,057,288 | 20,316,362 | 9,790,630 | 1,987,449 | 78,151,729 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17,687,839 | 19,178,089 | - | - | 36,865,928 |
| Прочие привлеченные средства | 66,727 | - | - | - | 66,727 |
| Резервы | 7,786 | 67,376 | 116,976 | 26,881 | 219,019 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 856,439 | - | - | - | 856,439 |
| Прочие обязательства | 1,888,732 | 165,029 | 11,967 | 7,190 | 2,072,918 |
| Субординированный долг | 10,546,954 | - | - | - | 10,546,954 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 78,595,706 | 80,279,412 | 10,661,609 | 2,025,140 | 171,561,867 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 55,847,332 | (32,071,388) | (2,833,712) | 6,382,860 | 27,325,092 |

Производные финансовые инструменты и сделки спот

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

| | тенге | Долл. США 1 Долл. США = 127.00 тенге | Евро 1 Евро = 167.12_тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2006 г. Всего |
|--|---------------------|--|----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Обязательства по сделкам спот и производным сделкам | 25,104,850 | 969,170 | 835,600 | 8,302,443 | 35,212,063 |
| Требования по сделкам спот и производным сделкам | <u>381,390</u> | <u>30,346,282</u> | <u>2,841,040</u> | <u>1,826,646</u> | <u>35,395,358</u> |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ | <u>(24,723,460)</u> | <u>29,377,112</u> | <u>2,005,440</u> | <u>(6,475,797)</u> | <u>183,295</u> |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | <u>31,123,872</u> | <u>(2,694,276)</u> | <u>(828,272)</u> | <u>(92,937)</u> | <u>27,508,387</u> |
| | тенге | Долл. США 1 Долл. США = 133.77 тенге | Евро 1 Евро= 158.54 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2005 г. Всего |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 4,600,308 | 987,301 | 645,606 | 102,669 | 6,335,884 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 17,692,049 | 6,502,182 | - | - | 24,194,231 |
| Средства в банках | 7,397,380 | 6,699 | - | - | 7,404,079 |
| Суды, предоставленные клиентам | 72,601,841 | 30,707,205 | 4,415,156 | | 107,724,202 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 183,911 | - | - | - | 183,911 |
| Основные средства и нематериальные активы | 3,281,577 | - | - | - | 3,281,577 |
| Прочие активы | <u>2,298,064</u> | <u>98,246</u> | <u>2,904</u> | <u>1,780</u> | <u>2,400,994</u> |
| ИТОГО АКТИВЫ | <u>108,055,130</u> | <u>38,301,633</u> | <u>5,063,666</u> | <u>104,449</u> | <u>151,524,878</u> |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства банков | 16,826,130 | 21,993,906 | 7,167,244 | 97 | 45,987,377 |
| Средства клиентов | 32,545,137 | 9,215,895 | 629,472 | - | 42,390,504 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15,146,373 | 20,138,807 | - | - | 35,285,180 |
| Прочие привлеченные средства | 94,604 | - | - | - | 94,604 |
| Прочие резервы | 16,974 | 176,682 | - | - | 193,656 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 29,885 | - | - | - | 29,885 |
| Прочие обязательства | 986,022 | 41,724 | 936 | 2,788 | 1,031,470 |
| Субординированный долг | <u>10,529,591</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>10,529,591</u> |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | <u>76,174,716</u> | <u>51,567,014</u> | <u>7,797,652</u> | <u>2,885</u> | <u>135,542,267</u> |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | <u>31,880,414</u> | <u>(13,265,381)</u> | <u>(2,733,986)</u> | <u>101,564</u> | <u>15,982,611</u> |

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в анализ валют, представленный выше, и в следующей таблице представлен дальнейший анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот на 31 декабря 2005 г.:

| | тенге | Долл. США 1 Долл. США =133.77 тенге | Евро 1 Евро =158.54 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2005 г. Всего |
|--|---------------------|---|---------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| Обязательства по сделкам спот и производным сделкам | 11,380,210 | 439,899 | - | - | 11,820,109 |
| Требования по сделкам спот и производным сделкам | 44,764 | 11,388,300 | 397,475 | - | 11,830,539 |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | (11,335,446) | 10,948,401 | 397,475 | | 10,430 |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 20,572,324 | (2,316,980) | (2,336,511) | 101,564 | 16,020,397 |

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) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

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

Забалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на забалансовых 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

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

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

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2006 г. Всего |
|---|--------------------|------------------------|---------------------------|---|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 19,572,614 | 3,618,892 | 296,039 | 23,487,545 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости | | | | |
| через прибыли или убытки | 8,990,087 | - | - | 8,990,087 |
| Средства в банках | 7,549,499 | 6,017,526 | - | 13,567,025 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 110,209,749 | 6,752,496 | 5,448,907 | 122,411,152 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 17,834,478 | - | - | 17,834,478 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 4,226,227 | - | - | 4,226,227 |
| Основные средства и нематериальные активы | 6,429,966 | - | - | 6,429,966 |
| Прочие активы | 1,629,872 | 247,176 | 63,431 | 1,940,479 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 176,442,492 | 16,636,090 | 5,808,377 | 198,886,959 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков | 1,172,506 | 40,124,771 | 1,484,876 | 42,782,153 |
| Средства клиентов | 60,445,993 | 5,339,015 | 12,366,721 | 78,151,729 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17,687,839 | 19,178,089 | - | 36,865,928 |
| Прочие заемные средства | 66,727 | - | - | 66,727 |
| Прочие резервы | 219,019 | - | - | 219,019 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 856,439 | - | - | 856,439 |
| Прочие обязательства | 1,775,563 | 272,964 | 24,391 | 2,072,918 |
| Субординированный долг | 10,546,954 | - | - | 10,546,954 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 92,771,039 | 64,914,839 | 13,875,988 | 171,561,867 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 83,671,453 | (48,278,749) | (8,067,611) | 27,325,092 |
| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2005 г. Всего |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 4,646,161 | 1,545,936 | 143,787 | 6,335,884 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости | | | | |
| через прибыли или убытки | 24,194,231 | - | - | 24,194,231 |
| Средства в банках | 7,404,079 | - | - | 7,404,079 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 91,077,116 | 12,822,725 | 3,824,361 | 107,724,202 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 183,911 | - | - | 183,911 |
| Основные средства и нематериальные активы | 3,281,577 | - | - | 3,281,577 |
| Прочие активы | 2,283,904 | 39,963 | 77,127 | 2,400,994 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 133,070,979 | 14,408,624 | 4,045,275 | 151,524,878 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков | 17,714,249 | 26,784,966 | 1,488,162 | 45,987,377 |
| Средства клиентов | 40,193,604 | 855,349 | 1,341,551 | 42,390,504 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15,146,373 | 20,138,807 | - | 35,285,180 |
| Прочие заемные средства | 94,604 | - | - | 94,604 |
| Резервы | 186,001 | 7,655 | - | 193,656 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 29,885 | - | - | 29,885 |
| Прочие обязательства | 1,001,190 | 13,704 | 16,576 | 1,031,470 |
| Субординированный долг | 10,529,591 | - | - | 10,529,591 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 84,895,497 | 47,800,481 | 2,846,289 | 135,542,267 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 48,175,482 | (33,391,857) | 1,198,986 | 15,982,611 |