

**АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»**

**Финансовая отчетность**

**за год, закончившийся**

**31 декабря 2006 года**

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о доходах и расходах	5
Бухгалтерский баланс	6
Отчет о движении денег	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-44



KPMG Audit LLC  
Dostyk Avenue 180  
050051 Almaty  
Republic of Kazakhstan

Telephone +7 (3272) 98 08 98  
Fax +7 (3272) 98 07 08  
E-mail company@kpmg.kz

## Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

### Отчет по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Евразийский Банк» (далее «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2006 г., отчетов о доходах и расходах, об изменениях в собственном капитале и о движении денег за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

#### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

#### *Ответственность аудитора*


Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор учитывает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованность оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

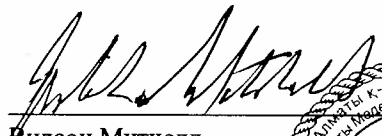
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

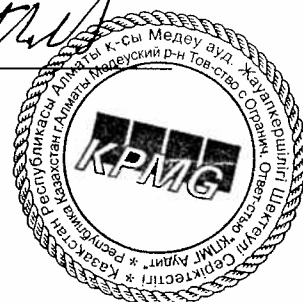
*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 г., а также результаты его деятельности и движение денег за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

  
Бердалина Ж.К.  
Сертифицированный Аудитор  
Управляющий Партнер



  
Вилсон Митчелл  
Партнер по аудиту





ТОО KPMG Audit  
Лицензия № 0000021 от 06 декабря 2006 года  
на право проведения аудита

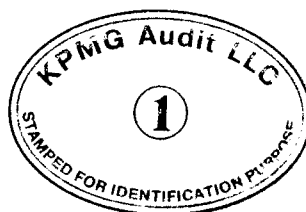
21 февраля 2007 г.

	Примечание	2006	2005
		тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения	4	10,416,198	6,877,091
Расходы в виде вознаграждения	4	<u>(4,733,927)</u>	<u>(2,585,731)</u>
<b>Чистый доход в виде вознаграждения</b>		<b>5,682,271</b>	<b>4,291,360</b>
Комиссионные доходы	5	1,839,419	1,452,923
Комиссионные расходы	6	<u>(206,176)</u>	<u>(147,945)</u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1,633,243</b>	<b>1,304,978</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	1,422,274	1,261,298
Чистый реализованный доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8	38,473	64,344
Прочие доходы		<u>195,133</u>	<u>141,882</u>
<b>Доход от операционной деятельности</b>		<b>8,971,394</b>	<b>7,063,862</b>
Убытки от обесценения	9	(261,660)	(130,807)
Общедминистративные расходы	10	(4,142,482)	(2,558,725)
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска	26	<u>(18,799)</u>	<u>(44,137)</u>
<b>Операционные расходы</b>		<b><u>(4,422,941)</u></b>	<b><u>(2,733,669)</u></b>
<b>Доход до налогообложения</b>		<b>4,548,453</b>	<b>4,330,193</b>
Расходы по подоходному налогу	11	<u>(730,306)</u>	<u>(532,207)</u>
<b>Чистый доход</b>		<b><u>3,818,147</u></b>	<b><u>3,797,986</u></b>
<b>Доход на простую акцию (в тенге)</b>	24	<b><u>60,668</u></b>	<b><u>60,513</u></b>

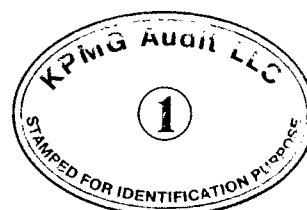
Данная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-44, утверждена 21 февраля 2007 года.

  
\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Конюпасевич А.В.

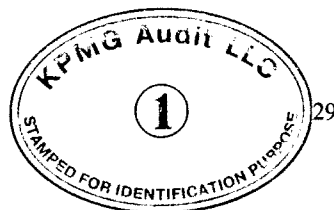
  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Бичурина А.А.



	Примечание	31 декабря	31 декабря
		2006	2005
		тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Деньги	29	3,541,164	3,315,469
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	29	6,214,200	4,286,799
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	12	22,667,968	7,902,770
Драгоценные металлы		46,737	-
Займы клиентам	13	92,835,826	64,585,622
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- не выступающие обеспечением	14	13,622,543	14,262,297
- выступающие обеспечением	14	9,978,340	9,386,627
Предоплата по подоходному налогу		377,877	10,083
Отсроченные налоговые активы	23	70,033	359,133
Прочие активы	15	423,002	266,784
Основные средства	16	2,265,301	1,414,012
Нематериальные активы	17	277,935	72,677
<b>Итого активы</b>		<b>152,320,926</b>	<b>105,862,273</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	18	40,298,105	21,794,924
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	19	77,064	3,560,563
Текущие счета и депозиты клиентов	20	80,320,093	63,627,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	1,500,120	591,367
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	21	10,656,016	2,964,300
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска	26	64,330	45,531
Прочие обязательства	22	474,718	302,356
<b>Итого обязательства</b>		<b>133,390,446</b>	<b>92,886,715</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	24	7,999,927	6,000,017
Дополнительно оплаченный капитал		25,632	25,632
Резервы на покрытие общих банковских рисков		649,315	650,346
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		461,987	325,122
Нераспределенный доход		9,793,619	5,974,441
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>18,930,480</b>	<b>12,975,558</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>152,320,926</b>	<b>105,862,273</b>
Потенциальные и условные обязательства	26,27		

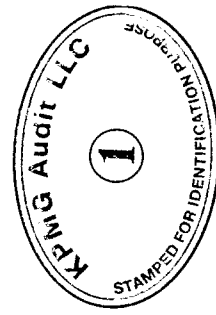


	Приме- чание		2006	2005
			тыс. тенге	тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Доход до налогообложения			4,548,453	4,330,193
Корректировки на неденежные статьи:				
Износ и амортизация			235,339	89,593
Убытки от обесценения и резервы на покрытие забалансового кредитного риска			280,459	174,944
(Доходы)/убытки от продажи основных средств			(12,965)	29,962
Амортизация дисконта и начисленное вознаграждение по выпущенным долговым ценным бумагам			192,860	13,667
Амортизация премии по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			714,125	519,366
Операционный доход до изменения в чистых операционных активах			<b>5,958,271</b>	<b>5,157,725</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>				
Обязательные резервы			(6,705,348)	(1,285,019)
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях			(1,548,327)	1,102,193
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО			-	6,970,359
Займы клиентам			(28,528,702)	(32,664,684)
Прочие активы			(147,893)	(54,106)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений			18,503,181	16,274,213
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО			(3,483,499)	(3,151,843)
Текущие счета и депозиты клиентов			16,692,419	11,646,629
Прочие обязательства			172,362	212,270
<b>Чистые поступления денег от операционной деятельности до налогообложения</b>				
			<b>912,464</b>	<b>4,207,737</b>
Налоги уплаченные			(809,000)	(470,000)
<b>Движение денег от операционной деятельности</b>				
			<b>103,464</b>	<b>3,737,737</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(15,267,857)	(70,145,883)
Реализация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			14,745,275	72,937,587
Приобретение драгоценных металлов			(46,737)	-
Приобретение основных средств			(1,113,805)	(690,815)
Реализация основных средств			72,527	11,060
Приобретение нематериальных активов			(237,643)	(72,311)
<b>Движение денег от инвестиционной деятельности</b>				
			<b>(1,848,240)</b>	<b>2,039,638</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Поступления от эмиссии акций			1,999,910	-
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг			898,162	-
Выкуп долговых ценных бумаг			-	(155,008)
Поступления от эмиссии субординированных долговых ценных бумаг			7,509,447	7,689
Дивиденды выплаченные			-	(1,563,879)
<b>Движение денег от финансовой деятельности</b>				
			<b>10,407,519</b>	<b>(1,711,198)</b>
<b>Чистое увеличение денег и их эквивалентов</b>				
			<b>8,662,743</b>	<b>4,066,177</b>
Деньги и их эквиваленты на начало года			12,939,664	8,873,487
Деньги и их эквиваленты на конец года			<b>21,602,407</b>	<b>12,939,664</b>



АО «Евразийский банк»  
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2006 г.

	Акционерный капитал тыс. тенге	Дополнительно оплаченный капитал тыс. тенге	Резерв по пероценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге		Резервы на покрытие общих банковских рисков тыс. тенге		Нераспределен- ный доход тыс. тенге		Итого тыс. тенге
			тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
<b>Сальдо на 1 января 2005</b>	<b>6,000,017</b>	<b>25,632</b>	<b>314,531</b>	<b>651,476</b>	<b>3,739,204</b>	<b>10,730,860</b>			
Чистый доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый нерезализованный доход от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	10,591	-	3,797,986	10,591	-	-	3,797,986
Всего признанный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переводы	-	-	-	(1,130)	-	1,130	-	-	3,808,577
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(1,563,879)	-	-	-	(1,563,879)
<b>Сальдо на 31 декабря 2005</b>	<b>6,000,017</b>	<b>25,632</b>	<b>325,122</b>	<b>650,346</b>	<b>5,974,441</b>	<b>12,975,558</b>			
Чистый доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый нерезализованный доход от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	136,865	-	3,818,147	136,865	-	-	3,955,012
Всего признанный доход за год	1,999,910	-	-	-	-	1,999,910	-	-	1,999,910
Эмиссия акций	-	-	-	(1,031)	-	-	-	-	-
Переводы	-	-	-	-	1,031	-	-	-	-
<b>Сальдо на 31 декабря 2006</b>	<b>7,999,927</b>	<b>25,632</b>	<b>461,987</b>	<b>649,315</b>	<b>9,793,619</b>	<b>18,930,480</b>			





## 1 Организация бизнеса

### (а) Основная деятельность

АО «Евразийский Банк» (далее – «Банк») было основано в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с Законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был зарегистрирован заново как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 237 от 26 декабря 1994 г. Банк также имеет лицензии № 0401100623 и № 0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН»), а также Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

Банк имеет 17 филиалов и 10 отделений, через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составила 1,070 человек (2005 г.: 763 человека).

### (б) Акционеры

АО «Евразийская Финансово-Промышленная Компания» владеет 100% акций, находящихся в обращении, по состоянию на 31 декабря 2006 года.

### (в) Экономические условия в Казахстане

Экономическая ситуация в Казахстане была оценена в 2005 и 2006 году международными рейтинговыми агентствами. В 2006 году агентство «Standard & Poor's» подтвердило долгосрочный валютный рейтинг «BBB-» и оценило долгосрочный рейтинг заимствования в национальной валюте как «BBB»; краткосрочный рейтинг заимствования в национальной и иностранной валютах был установлен на уровне «А-3» (2005: «BBB-», «BBB» и «А-3», соответственно). В 2006 году, агентство «Moody's Investors Service» оценило рейтинг по долгосрочным долговым обязательствам в иностранной валюте как «Baa2» и рейтинг по долгосрочным долговым обязательствам в национальной валюте как «Baa1» (2005: «Baa3» и «Baa1», соответственно). Агентство «Fitch» подтвердило рейтинг по долгосрочным заимствованиям в иностранной валюте как «BBB» и рейтинг по долгосрочным заимствованиям в национальной валюте как «BBB+» (2005: «BBB» и «BBB+», соответственно).

Деятельность Банка подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают в себя последствия изменений в политике правительства, в экономических условиях, в налоговой и правовой сферах, в курсах валют и осуществимости контрактных прав.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает произведенную руководством оценку влияния экономических условий Казахстана на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.



## **2 Основы представления финансовой отчетности**

### **(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **(б) Принципы оценки**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через доходы и расходы, которые отражаются по справедливой стоимости.

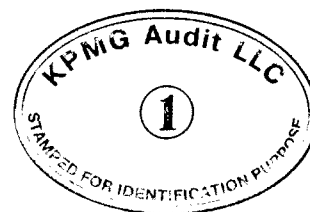
### **(в) Функциональная валюта и валюта представления**

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее - «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Тенге также является валютой представления для данной финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

### **(г) Использование оценок и суждений**

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения активов и обязательств и раскрытий по условным активам и обязательствам. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

В частности, информация о существенных моментах неопределенности оценок и критические суждения по вопросам применения учетной политики при обесценении займов, раскрываются в примечании 13.



### 3 Основные принципы учетной политики

При подготовке данной финансовой отчетности применялись следующие основные принципы учетной политики. Данные принципы учетной политики применялись последовательно.

#### (а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на день операции. Все денежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате конвертаций, признаются в отчете о доходах и расходах.

При подготовке данной финансовой отчетности Банк использовал следующие курсы обмена валют на 31 декабря 2006 и 2005 гг.:

<i>Валюта</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
1 Доллар США	127.00	133.77
1 Евро	167.12	158.54
1 Российский рубль	4.82	4.65

#### (б) Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает деньги, текущие счета в НБРК,ostro счета и размещения в других банках со сроком погашения до 3 месяцев, как деньги и их эквиваленты. Обязательные резервы не рассматриваются как денежные эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### (в) Финансовые инструменты

##### i) Классификация

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы*, включают торговые финансовые активы и обязательства, финансовые инструменты, определенные при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах, а также производные финансовые активы и обязательства.

Финансовые инструменты классифицируются как торговые в том случае, если они приобретаются или возникают, главным образом, с целью реализации в ближайшее время или являются частью портфеля, недавние сделки с которым свидетельствуют о фактическом получении дохода на краткосрочной основе, или же являются производными инструментами.

Банк определяет финансовый инструмент в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах в следующих случаях:

- оценка и управление активами и обязательствами осуществляется на основе справедливой стоимости;
- такое определение устраняет либо существенно уменьшает возможное несоответствие в учете; либо
- активы либо обязательства несут в себе встроенные деривативы, которые существенно изменяют денежные поступления, предусмотренные контрактом.

Финансовые активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости через доходы и расходы, не подлежат переклассификации после первоначального признания. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы, включают торговые ценные бумаги, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы, а также производные финансовые инструменты.

*Займы и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке, кроме тех, которые Банк намерен реализовать немедленно или в ближайшем будущем, тех, которые Банк при первоначальном признании оценивает по справедливой стоимости через доходы и расходы, или тех, значительную часть первоначальных инвестиций которых держатель не может возместить по иной причине, чем ухудшение кредитоспособности.

*Активы, удерживаемые до погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен держать до наступления срока погашения, кроме тех активов, которые:

- Банк после первоначального признания отражает по справедливой стоимости через доходы и расходы;
- Банк классифицировал как имеющиеся в наличии для продажи; или
- подпадают под определение займов и дебиторской задолженности.



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### (в) Финансовые инструменты (продолжение)

##### i) Классификация (продолжение)

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые определяются как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы как займы или дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, или финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через доходы и расходы.

##### ii) Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в бухгалтерском балансе в момент, когда Банк становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. Все регулярные приобретения финансовых активов признаются на дату расчета.

##### iii) Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, плюс, в случае, если финансовый актив или обязательство не оценивается по справедливой стоимости через доходы и расходы, затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

В последующем, после первоначального признания, финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, отражаются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые Банк может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением:

- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной ставки вознаграждения;
- удерживаемых до погашения инвестиций, которые оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной ставки вознаграждения; и
- инвестиций в долевые инструменты, которые оцениваются по себестоимости, так как не имеют котированных рыночных цен на активном рынке и их стоимость не может быть надежно оценена.

Все финансовые обязательства кроме тех, которые оцениваются по справедливой стоимости через доходы или расходы, и тех, которые возникают при передаче финансового актива по справедливой стоимости, не подпадающей под определение прекращения признания актива, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной ставки вознаграждения. Премии и дисконты вместе с первоначальными затратами по сделке включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе эффективной ставки вознаграждения, присущей данному инструменту.



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### (в) Финансовые инструменты (продолжение)

##### iv) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе их котируемых рыночных цен по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае отсутствия котируемых рыночных цен, справедливая стоимость определяется по ценовым моделям или методам дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков, предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании их наиболее вероятного прогноза руководством Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по финансовым инструментам с аналогичными условиями по состоянию на отчетную дату. В случае использования ценовых моделей, исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке по состоянию на отчетную дату.

##### v) *Доходы и убытки, возникающие при последующей оценке*

Доходы или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, признаются следующим образом:

- доходы или убытки от финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через доходы или расходы, признаются в отчете о доходах и расходах;
- доходы или убытки от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, непосредственно признаются в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале (кроме убытков от обесценения и изменений в курсах валют) до того момента, когда признание актива прекращается, при этом совокупный доход или убыток, первоначально признанный в капитале, признается в отчете о доходах и расходах. Вознаграждение по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, рассчитывается по методу эффективной ставки вознаграждения и признается в отчете о доходах и расходах.

Доходы и убытки от финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются в отчете о доходах и расходах в момент прекращения признания или обесценения данных финансовых активов или обязательств, и через процесс амортизации.

##### vi) *Прекращение признания*

Признание финансового актива прекращается по истечении срока действия договорных прав на получение денежных потоков от использования финансового актива или при передаче Банком всех существенных рисков и выгод, вытекающих из права владения финансовым активом. Права или обязательства, возникающие или сохраняемые при такой передаче, признаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в момент погашения данного обязательства.



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### (в) Финансовые инструменты (продолжение)

##### vii) *Соглашения РЕПО и обратное РЕПО*

Ценные бумаги, реализованные по сделкам продажи и обратной покупки («РЕПО»), учитываются как обеспеченные финансовые операции и классифицируются в бухгалтерском балансе как ценные бумаги, выступающие обеспечением по соглашениям РЕПО, и учитываются по справедливой стоимости. Обязательства контрагента по договору включаются в суммы кредиторской задолженности по операциям РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и признается в отчете о доходах и расходах в течение периода действия таких соглашений.

Ценные бумаги, полученные по соглашениям «обратное РЕПО», отражаются как дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО соответствующим образом. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки представляет собой доход в виде вознаграждения и начисляется в течение периода действия таких соглашений на основе метода эффективной ставки вознаграждения.

##### iv) *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговая сумма отражается в бухгалтерском балансе в том случае, если существует юридическое право взаимозачета признанных сумм и намерение сторон произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### (г) Основные средства

##### i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

В случае, когда объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих разный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

##### ii) *Износ*

Износ начисляется в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Износ начисляется со дня приобретения актива или (в отношении собственного строительства) с момента завершения строительства актива и его готовности к эксплуатации. Земля не является объектом начисления износа.

Ниже представлены сроки полезной службы:

Здания	25-50 лет
Компьютерное оборудование	5-8 лет
Транспорт	7 лет
Прочие	4-20 лет



## 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

### (д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены по стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов. Начисление амортизации начинается с первого дня месяца следующего за днем, когда актив становится доступным для использования. Срок полезной службы нематериальных активов составляет 5-7 лет.

### (е) Обесценение

#### i) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в основном состоят из займов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (далее «займы и дебиторская задолженность»). Банк проверяет займы и дебиторскую задолженность на предмет обесценения на регулярной основе. Заем или дебиторская задолженность обесценивается, и Банк несет убытки от обесценения, если и только если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после даты первоначального признания займа или дебиторской задолженности, и такое событие (или события) имеет влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по займу, которые могут быть надежно оценены.

Банк сначала проверяет займы и дебиторскую задолженность, которые являются значительными каждый в отдельности, на наличие объективных признаков обесценения, и проверяет отдельно или в совокупности займы и дебиторскую задолженность, которые не являются существенными по отдельности. Если в результате проверки Банк устанавливает, что объективных признаков обесценения отдельно оцениваемого займа или дебиторской задолженности, будь он существенным или несущественным, нет, то такой заем включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичным уровнем кредитного риска, и Банк проверяет такую группу займов и дебиторской задолженности на обесценение в совокупности. Займы и дебиторская задолженность, протестированные на обесценение по отдельности, по которым убыток от обесценения признан или продолжает признаваться, не подлежат совокупной проверке на наличие признаков обесценения.

В случае наличия объективных признаков обесценения займа или дебиторской задолженности, сумма убытка от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, подлежащие возмещению по заложенным гарантиям и обеспечению (не включая убытки будущих периодов, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения займа. Контрактные денежные потоки и исторически понесенные убытки, скорректированные на основе соответствующих обозримых данных и отражающие текущие экономические условия, служат основой для оценки прогнозируемых денежных потоков.





### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **(е) Обесценение (продолжение)**

##### **i) Финансовые активы, учитываемые по амортизационной стоимости (продолжение)**

В некоторых случаях обозримые данные, необходимые для расчета суммы убытка от обесценения займа или дебиторской задолженности, могут быть ограничены или не соответствовать в полной мере текущим экономическим условиям. Такая ситуация может возникнуть, если заемщик испытывает финансовые затруднения и недостаточно исторических данных по аналогичным заемщикам. В подобных случаях в целях определения суммы убытка от обесценения руководство Банка полагается на свой опыт и суждения.

Все убытки от обесценения займов и дебиторской задолженности признаются в отчете о доходах и расходах и сторнируются в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно отнесено к событию, имеющему место после признания убытка от обесценения.

##### **ii) Финансовые активы, учитываемые по себестоимости**

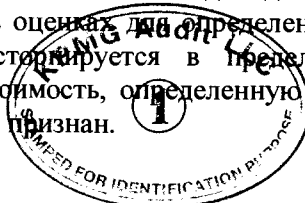
Финансовые активы, учитываемые по себестоимости, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не учитываются по справедливой стоимости, так как она не может быть достоверно определена. В случае существования объективных признаков обесценивания инвестиций, убыток от обесценивания рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и текущей стоимостью оцененных будущих потоков денег, дисконтированных по текущей рыночной ставке доходности для аналогичного финансового актива.

Все убытки от обесценения данных ценных бумаг признаются в отчете о доходах и расходах и не могут быть сторнированы.

##### **iii) Нефинансовые активы**

Нефинансовые активы, кроме отсроченных налогов, проверяются на предмет наличия признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость нефинансовых активов является наибольшей стоимостью из двух: справедливой стоимости за вычетом издержек от продажи или стоимости использования актива. При оценке стоимости использования актива будущие денежные потоки дисконтируются до текущей стоимости путем применения начисленной (до уплаты налогов) дисконтной ставки, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, специфичных для данного актива. Для актива, который не генерирует денежные потоки, возмещаемая стоимость определяется денежно-генерирующей единицей, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в момент, когда балансовая стоимость актива или денежно-генерирующей единицы превысит возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в отчете о доходах и расходах и сторнируются в том случае, если были изменения в оценке для определения возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения сторнируется в пределах балансовой стоимости актива, не превышающей балансовую стоимость, определенную за минусом амортизации, как если бы убыток от обесценения не был признан.



### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **(ж) Резервы**

Резервы отражаются в бухгалтерском балансе в том случае, когда Банк имеет законное или подразумеваемое обязательство в результате прошлого события, и существует вероятность оттока экономических выгод для погашения данного обязательства. Если данный эффект является значительным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке, применяемой до налогообложения и отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, при необходимости, риски, характерные для обязательства.

#### **(з) Дивиденды**

Дивиденды являются предметом особых положений Устава и законодательства Республики Казахстан. Акционеры могут утвердить выплату годовых или предварительных дивидендов, когда, по мнению акционеров, финансовое положение Банка оправдывает данную выплату.

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенного дохода по мере их объявления.

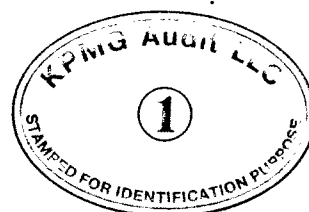
#### **(и) Налогообложение**

Подходный налог за год включает текущий и отсроченный налоги. Подходный налог признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях данный налог признается в капитале.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный налог определяется по методу обязательств бухгалтерского баланса с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отсроченного налога основывается на способе предполагаемой реализации или урегулировании балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого может быть покрыт данный актив. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.



### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **(к) Доходы и расходы в виде вознаграждения**

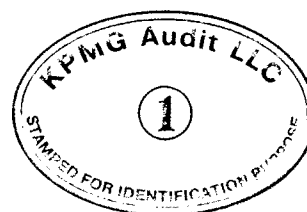
Доходы и расходы в виде вознаграждения признаются в отчете о доходах и расходах по мере их начисления, учитывая эффективную доходность актива или обязательства или применимую плавающую ставку. Доходы и расходы в виде вознаграждения включают амортизацию дисконта или премии, или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его стоимостью на дату погашения, рассчитанной по методу эффективной ставки вознаграждения.

#### **(л) Доходы в виде комиссий**

Комиссионные сборы по открытию и обслуживанию займов и прочие сборы, которые являются неотъемлемой частью дохода от займа, вместе с напрямую связанными с ним расходами, переносятся на будущие периоды и признаются как корректировка эффективной ставки вознаграждения. Прочие доходы в виде комиссий признаются на дату предоставления соответствующей услуги.

#### **(м) Изменение в учетной политике**

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банком было принято изменение в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» – “Выбор определения справедливой стоимости”. После применения данной поправки, Банк может определять финансовый инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через доходы и расходы только при наличии определенных условий. Принятие данного изменения на финансовую отчетность Банка не повлияло.



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### (н) Новые стандарты и интерпретации, не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций не были действительны по состоянию на 31 декабря 2006 года. В силу этого обстоятельства данные нововведения не были применены при составлении финансовой отчетности. Нижеперечисленные изменения, внесенные в стандарты, имеют потенциальное влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять их с момента вступления в силу. Анализ влияния новых Стандартов на финансовую отчетность еще не был произведен Банком.

- *МСФО 7 Финансовые инструменты: Раскрытия*, действителен для периодов с 1 января 2007 года. Стандарт требует увеличение количества раскрытий в отношении финансовых инструментов Банка.
- Изменение, внесенное в *МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – Раскрытия по капиталу*, действителен для периодов с 1 января 2007 года. Стандарт требует увеличение количества раскрытий в отношении капитала Банка.
- *КИМФО 8 Действие МСФО 2 Выплаты на основе долевых инструментов* обращается к учету в отношении операций по выплатам на основе долевых инструментов, при которых отдельные полученные товары и услуги не могут быть идентифицированы. КИМФО 8 обязателен к применению для финансовой отчетности Банка с 2007 года.
- *КИМФО 9 Переоценка встроенных деривативов*. Пересмотр встроенных деривативов на предмет необходимости их выделения из основного контракта должен производиться только в случае внесения изменений в контракт. КИМФО 9 обязателен к применению для финансовой отчетности Банка с 2007 года.



## 4 Чистый доход в виде вознаграждения

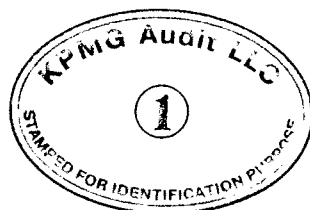
	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
<b>Доходы в виде вознаграждения</b>		
Займы клиентам	8,205,797	4,950,186
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,238,398	1,408,445
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	947,776	508,753
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	24,227	9,707
	<b>10,416,198</b>	<b>6,877,091</b>
<b>Расходы в виде вознаграждения</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,719,342)	(1,938,808)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(1,370,844)	(374,585)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(452,243)	(187,688)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(97,251)	(54,000)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(94,247)	(30,650)
	<b>(4,733,927)</b>	<b>(2,585,731)</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
Операции с иностранной валютой	751,206	711,994
Кассовые операции	520,159	303,267
Переводные операции	315,281	256,408
Выпущенные гарантии	163,343	114,352
Прочие	89,430	66,902
	<b>1,839,419</b>	<b>1,452,923</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
Кассовые операции	129,407	104,768
Переводные операции	37,484	33,732
Документарные расчеты	29,789	3,973
Прочие	9,496	5,472
	<b>206,176</b>	<b>147,945</b>



## 7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
Доход от сделок “спот”	1,468,170	1,324,203
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(45,896)	(62,905)
	<u>1,422,274</u>	<u>1,261,298</u>

## 8 Чистый реализованный доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
Реализованный доход от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	<u>38,473</u>	<u>64,344</u>

## 9 Убытки от обесценения

	Займы клиентам тыс. тенге	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи тыс. тенге	Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях тыс. тенге	Прочие активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
На 1 января 2005 г.	1,457,443	6,440	44,200	775	1,508,858
Чистое начисление/ (сторнирование)	137,064	197	(42,324)	35,870	130,807
Списание	(930)	-	-	(145)	(1,075)
На 1 января 2006 г.	<u>1,593,577</u>	<u>6,637</u>	<u>1,876</u>	<u>36,500</u>	<u>1,638,590</u>
Чистое начисление/ (сторнирование)	278,498	(6,637)	(1,876)	(8,325)	261,660
Списание	(109,713)	-	-	(25,000)	(134,713)
На 31 декабря 2006 г.	<u>1,762,362</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,175</u>	<u>1,765,537</u>



## 10 Общеадминистративные расходы

	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
Заработная плата сотрудникам	2,048,134	1,424,563
Реклама и маркетинг	437,580	185,611
Административные расходы	325,502	189,156
Арендная плата	290,004	150,069
Износ и амортизация	235,339	89,593
Налоги по заработной плате	209,950	157,279
Налоги, кроме подоходного налога	199,753	94,207
Информационные и телекоммуникационные услуги	104,344	73,843
Командировочные расходы	94,084	57,352
Охрана	61,102	35,751
Штрафы и пени	1,920	900
Прочие расходы	134,770	100,401
	<b>4,142,482</b>	<b>2,558,725</b>

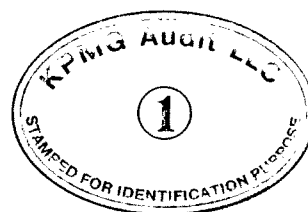
## 11 Расходы по подоходному налогу

	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
<b>Расходы по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий год	441,206	500,000
<b>Отсроченный налоговый расход</b>		
Возникновение и аннулирование временных разниц	289,100	32,207
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>730,306</b>	<b>532,207</b>

Ставка, применяемая Банком по текущему и отсроченному налогу - 30% (2005 г.: 30%).

### Сверка действующей налоговой ставки:

	2006		2005	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Доход до налогообложения	4,548,453	100%	4,330,193	100%
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	1,364,536	30%	1,299,058	30%
Необлагаемые доходы	(634,230)	(14%)	(766,851)	(18%)
	<b>730,306</b>	<b>16%</b>	<b>532,207</b>	<b>12%</b>



## 12 Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях

	2006	2005
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета «Ностро»	19,840,647	7,142,454
Займы и депозиты	2,691,038	742,204
Начисленное вознаграждение	136,283	19,988
	<u>22,667,968</u>	<u>7,904,646</u>
Резерв на обесценение	-	(1,876)
	<u><b>22,667,968</b></u>	<u><b>7,902,770</b></u>

### Концентрация размещений в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года было два банка, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема размещений в банках и других финансовых учреждениях. Совокупный объем размещений по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года составил 18,492,415 тысяч тенге и 5,708,038 тысяч тенге, соответственно.

## 13 Займы клиентам

### (a) Анализ портфеля займов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались займы и авансы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2006	2005
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Розничное кредитование</b>		
Ипотечные кредиты	18,176,161	7,332,216
Потребительские кредиты	9,388,433	5,136,828
Приобретение автотранспорта	1,267,477	482,702
Прочие	5,484,546	4,733,322
	<u>34,316,617</u>	<u>17,685,068</u>
<b>Корпоративное кредитование</b>		
Жилищное строительство	26,550,566	4,223,742
Оптовая и розничная торговля	14,730,498	13,668,145
Сфера развлечений	6,261,963	3,483,886
Транспорт	4,274,842	9,118,287
Услуги	3,643,387	4,509,259
Металлургия	1,067,483	3,954,353
Машиностроение	675,596	5,412,916
Производство и поставка электроэнергии	620,130	1,905,550
Прочие	955,100	1,459,854
Начисленное вознаграждение	1,502,006	758,139
	<u>94,598,188</u>	<u>66,179,199</u>
Резерв на обесценение	(1,762,362)	(1,593,577)
	<u><b>92,835,826</b></u>	<u><b>64,585,622</b></u>





## 13 Займы клиентам (продолжение)

### (б) Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2006 года займы 10 крупным заемщикам составили 27% от общего портфеля займов (2005 год: 36%). Совокупное значение данных займов составляло 25,335,348 тысяч тенге и 23,603,470 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года, соответственно.

### (в) Просроченные займы

Ниже приводится информация о займах с просроченным погашением основной суммы долга или вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года:

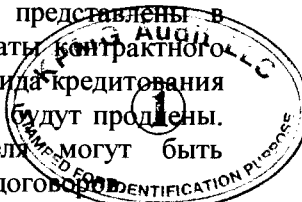
	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
Совокупный объем займов с просроченным погашением основной суммы долга или вознаграждения	1,922,718	3,100,878
Резерв на обесценение	(1,259,730)	(710,700)
Чистая сумма просроченных займов, отраженная в балансе	<b>662,988</b>	<b>2,390,178</b>

Как изложено в примечании 2, руководство Банка полагается на свой опыт и знания при расчете убытков от обесценения займов и авансов, выданных клиентам. Банк рассмотрел портфель текущих займов и определил займы в сумме 3,478,023 тысяч тенге (2005: 8,919,764 тысяч тенге), по которым присутствуют признаки обесценения. Банк создал резерв на обесценение по данным займам в размере 1,305,384 тысяч тенге (2005: 1,480,742 тысяч тенге). Изменения в оценке могут повлиять на размеры резервов. Так, например, если чистая приведенная стоимость ожидаемых денежных поступлений изменилась бы на 1% в сторону увеличения или уменьшения, то величина обесценения коммерческих займов по состоянию на 31 декабря 2006 года уменьшилась или увеличилась бы на 589,762 тысяч тенге.

Относительно розничных займов, Банк выявил займы в сумме 863,319 тысяч тенге (2005 г.: 446,396 тысяч тенге), по которым присутствуют признаки обесценения. Оценка возможного обесценения займов Банка основана на прошлом историческом опыте по данному типу займов. Так как такой вид кредитования является относительно новым для Казахстана, ограниченный исторический опыт не позволяет провести достоверную оценку уровня создания резервов на обесценение займов. Банк создал резерв на возможные обесценения в сумме 456,978 тысяч тенге (2005 г.: 112,835 тысяч тенге). Изменения в оценке могут повлиять на резерв на обесценение займов. Так, например, если чистая приведенная стоимость ожидаемых денежных поступлений изменилась бы на 1% в сторону увеличения или уменьшения, то величина обесценения по коммерческим займам по состоянию на 31 декабря 2006 года уменьшилась или увеличилась бы на 338,596 тысяч тенге.

### (г) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих ссудный портфель Банка, представлены в примечании 32 и представляют собой периоды от отчетной даты до даты контрактного погашения займов, составляющих ссудный портфель. В зависимости от вида кредитования существует вероятность того, что сроки погашения большинства займов будут продлены. Соответственно, эффективные сроки погашения ссудного портфеля могут быть значительно дольше, чем определено классификацией на основе условий договоров.



## 14 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
<b>Не выступающие обеспечением</b>		
<i>Долговые инструменты – входящие в листинг</i>		
Казначейские векселя Министерства финансов	4,654,727	933,211
Евроноты Министерства финансов	3,400,574	7,703,255
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	1,047,907	1,100,201
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная компания»	781,866	848,668
Муниципальные облигации города Астана	743,344	795,699
Облигации АО «Народный банк Казахстана»	302,505	303,963
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	287,058	1,808,246
Облигации НАК «Казатомпром»	245,695	253,681
Облигации АО «АТФ Банк»	155,899	154,537
Муниципальные облигации города Атырау	126,438	134,235
Еврооблигации АО «Казтрансойл»	-	223,238
<i>Долевые инструменты – входящие в листинг</i>		
Акции АО «АТФ Банк»	1,866,530	-
<i>Долевые инструменты – не входящие в листинг</i>		
Акции АО «Процессинговый центр»	10,000	10,000
	13,622,543	14,268,934
Резервы на обесценение	-	(6,637)
	<b>13,622,543</b>	<b>14,262,297</b>
<b>Выступающие обеспечением по сделкам РЕПО</b>		
<i>Долговые инструменты – входящие в листинг</i>		
Казначейские векселя Министерства финансов	85,642	3,791,709
	<b>85,642</b>	<b>3,791,709</b>
<b>Выступающие обеспечением по займам от других банков</b>		
<i>Долговые инструменты – входящие в листинг</i>		
Евроноты Министерства финансов	8,497,637	5,594,918
Казначейские векселя Министерства финансов	1,395,061	-
	<b>9,892,698</b>	<b>5,594,918</b>
	<b>9,978,340</b>	<b>9,386,627</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года простые акции АО «Процессинговый центр» являются некотирующимися и учитываются по себестоимости.



## 15 Прочие активы

	2006	2005
	тыс. тенге	тыс. тенге
Документарные расчеты	170,251	40,018
Начисленный комиссионный доход	71,125	18,247
Предоплаты по капитальным затратам	36,069	143,602
Предоплаты	35,272	9,494
Расходные материалы	33,246	34,607
Предоплата по налогам, кроме подоходного налога	31,286	14,385
Прочие активы	48,928	42,931
	<u>426,177</u>	<u>303,284</u>
Резерв на обесценение	(3,175)	(36,500)
	<u><b>423,002</b></u>	<u><b>266,784</b></u>

## 16 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспорт	Незавершен- ное строитель- ство	Прочие	Итого
<b>Стоимость</b>						
На 1 января 2005 г.	367,141	368,008	110,751	-	126,041	971,941
Поступление	168,112	272,263	80,846	152,361	17,233	690,815
Выбытие	-	(10,790)	(13,268)	-	(9,248)	(33,306)
Перемещение	-	14,036	-	(14,036)	-	-
На 31 декабря 2005 г.	<u>535,253</u>	<u>643,517</u>	<u>178,329</u>	<u>138,325</u>	<u>134,026</u>	<u>1,629,450</u>
На 1 января 2006 г.	535,253	643,517	178,329	138,325	134,026	1,629,450
Поступление	120,160	312,888	86,960	497,416	96,381	1,113,805
Выбытие	-	(2,616)	(6,147)	-	(60,343)	(69,106)
Перемещение	74,519	106,713	-	(181,232)	-	-
На 31 декабря 2006 г.	<u>729,932</u>	<u>1,060,502</u>	<u>259,142</u>	<u>454,509</u>	<u>170,064</u>	<u>2,674,149</u>
<b>Износ</b>						
На 1 января 2005 г.	8,682	97,994	40,153	-	7,480	154,309
Начисление износа	11,398	47,329	16,472	-	3,214	78,413
Выбытие	-	(5,668)	(10,793)	-	(823)	(17,284)
На 31 декабря 2005 г.	<u>20,080</u>	<u>139,655</u>	<u>45,832</u>	<u>-</u>	<u>9,871</u>	<u>215,438</u>
На 1 января 2006 г.	20,080	139,655	45,832	-	9,871	215,438
Начисление износа	14,245	144,540	29,373	-	16,446	204,604
Выбытие	-	(1,116)	(2,888)	-	(7,190)	(11,194)
На 31 декабря 2006 г.	<u>34,325</u>	<u>283,079</u>	<u>72,317</u>	<u>-</u>	<u>19,127</u>	<u>408,848</u>
<b>Балансовая стоимость</b>						
На 1 января 2005 г.	<u>358,459</u>	<u>270,014</u>	<u>70,598</u>	<u>-</u>	<u>118,561</u>	<u>817,632</u>
На 31 декабря 2005 г.	<u>515,173</u>	<u>503,862</u>	<u>132,497</u>	<u>138,325</u>	<u>124,155</u>	<u>1,414,012</u>
На 31 декабря 2006 г.	<u>695,607</u>	<u>777,423</u>	<u>186,825</u>	<u>454,509</u>	<u>150,937</u>	<u>2,265,301</u>



## 17 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочие	Итого
<b>Стоимость</b>			
На 1 января 2005 г.	54,598	4,477	59,075
Поступление	70,553	1,758	72,311
Выбытие	(25,000)		(25,000)
На 31 декабря 2005 г.	<u>100,151</u>	<u>6,235</u>	<u>106,386</u>
На 1 января 2006 г.	100,151	6,235	106,386
Поступление	171,648	65,995	237,643
Выбытие	-	(1,650)	(1,650)
На 31 декабря 2006 г.	<u>271,799</u>	<u>70,580</u>	<u>342,379</u>
<b>Амортизация</b>			
На 1 января 2005 г.	22,081	448	22,529
Начисленная амортизация	10,497	683	11,180
На 31 декабря 2005 г.	<u>32,578</u>	<u>1,131</u>	<u>33,709</u>
На 1 января 2006 г.	32,578	1,131	33,709
Начисленная амортизация	24,475	6,260	30,735
На 31 декабря 2006 г.	<u>57,053</u>	<u>7,391</u>	<u>64,444</u>
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 31 декабря 2005 г.	<u>67,573</u>	<u>5,104</u>	<u>72,677</u>
На 31 декабря 2006 г.	<u>214,746</u>	<u>63,189</u>	<u>277,935</u>



## 18 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
Срочные депозиты	25,149,719	15,020,601
Синдицированные межбанковские займы	13,721,760	6,611,834
Счета «Лоро»	1,092,618	30,477
Начисленное вознаграждение	334,008	132,012
	<u>40,298,105</u>	<u>21,794,924</u>

### Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года было три банка, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых учреждений. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года составил 33,259,388 тысяч тенге и 17,484,084 тысяч тенге, соответственно.

## 19 Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО

	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
Кредиторская задолженность банкам и другим финансовым учреждениям	<u>77,064</u>	<u>3,560,563</u>

### Ценные бумаги, обеспеченные залогом

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года, Банк предоставил часть ценных бумаг в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (Примечание 14).

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- физические лица	3,182,281	2,121,333
- корпоративные клиенты	17,549,570	21,538,871
<b>Срочные депозиты</b>		
- физические лица	8,486,878	8,055,980
- корпоративные клиенты	50,110,707	31,120,261
Начисленное вознаграждение	990,657	791,229
	<u>80,320,093</u>	<u>63,627,674</u>



## 21 Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

### (а) Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2006 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 7,880,735 тысяч тенге (2005: 8,206,495 тысяч тенге) были заблокированы в качестве обеспечения по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

### (б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма по текущим счетам и депозитам 10 крупных клиентов составила 65% от всех вкладов клиентов (2005: 62%). Данные суммы по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года были равны 51,952,695 тысяч тенге и 39,332,714 тысяч тенге, соответственно.

## 22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2006 тыс. тенге	2005 тыс. тенге
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
Облигации	1,500,000	601,700
Дисконт	(9,359)	(14,135)
Начисленное вознаграждение	9,479	3,802
	<b>1,500,120</b>	<b>591,367</b>
<b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги</b>		
Субординированные облигации	11,004,120	3,000,000
Дисконт	(509,293)	(45,700)
Начисленное вознаграждение	161,189	10,000
	<b>10,656,016</b>	<b>2,964,300</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги состояли из деноминированных в тенге субординированных и несубординированных облигаций, номинальной стоимостью 11,004,120 тысяч тенге и 1,500,000 тысяч тенге, соответственно. В январе 2006 года Банк осуществил третью эмиссию субординированных облигаций на сумму 8,004,120 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2006 года фиксированные ставки вознаграждений по субординированным облигациям второй и третьей эмиссий составили 6% и 8% годовых со сроками погашения, наступающими в 2011 и 2013 годах, соответственно. Фиксированная ставка вознаграждения по несубординированным облигациям первой эмиссии составила 6.5% годовых со сроком погашения, наступающим в 2008 году. Облигации всех трех эмиссий были размещены с дисконтом.



## 23 Прочие обязательства

	2006	2005
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства по налогам, кроме подоходного налога	150,335	49,902
Начисленные отпускные пособия	128,487	85,941
Прочая кредиторская задолженность	107,986	127,507
Кредиторская задолженность перед работниками	17,273	26,253
Прочие обязательства	70,637	12,753
	<b>474,718</b>	<b>302,356</b>

## 24 Отсроченные налоговые активы

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей отражения в финансовой отчетности и для целей налогообложения приводят к возникновению чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года. Данные отсроченные налоговые активы были отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть реализованы только в том случае, если Банк получит доходы, на которые будет возможно зачесть неиспользованный налоговый убыток, а также при условии, что в законодательстве Республики Казахстан не произойдут неблагоприятные изменения, которые повлияют на возможность зачета указанных льгот в будущих периодах.

Данные подлежащие вычету временные разницы, неограниченные по срокам вычета, представлены по их суммам с учетом налогового эффекта следующим образом:

тыс. тенге	Активы		Обязательства		Нетто	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Инвестиционные ценные бумаги	-	1,991	-	-	-	1,991
Займы клиентам	232,986	444,459	-	-	232,986	444,459
Основные средства	-	-	(221,414)	(126,759)	(221,414)	(126,759)
Прочие обязательства	58,461	39,442	-	-	58,461	39,442
Итого отсроченные налоговые активы/(обязательства)	<b>291,447</b>	<b>485,892</b>	<b>(221,414)</b>	<b>(126,759)</b>	<b>70,033</b>	<b>359,133</b>

Налоговая ставка, применяемая в расчетах отсроченного налога, равна 30% (2005: 30%). Срок зачета по временным разницам, подлежащим вычету, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Чистые отсроченные налоговые активы на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года отражены в настоящей финансовой отчетности.



## 24 Отсроченные налоговые активы (продолжение)

Движение временных разниц в течение года представлено следующим образом:

тыс. тенге	Сальдо на 1 января 2006 г.	Признано в отчете о доходах и расходах	Сальдо на 31 декабря 2006 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,991	(1,991)	-
Займы клиентам	444,459	(211,473)	232,986
Основные средства	(126,759)	(94,655)	(221,414)
Прочие обязательства	39,442	19,019	58,461
	<u>359,133</u>	<u>(289,100)</u>	<u>70,033</u>

## 25 Акционерный капитал

### (а) Выпущенные акции и эмиссионный доход

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка составляет 83,683 полностью оплаченные простые акции (2005 г.: 62,763). Разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка составляет 109,998 простых акций (2005 г.: 109,998). Акции имеют номинальную стоимость 95,598 тенге. Держатель простых акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления и право одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### (б) Дивиденды

Дивиденды к оплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенного дохода Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В 2006 году Банком не объявлялись и не выплачивались дивиденды за 2005 год (2005 год: 1,563,879 тысяч тенге).

### (в) Чистый доход на акцию

Базовый доход на акцию рассчитывается путем деления чистого дохода за год, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение года. Банк не выписывал опционы, а также конвертируемые долговые или долевыe инструменты.

	2006	2005
Чистый доход, причитающийся по простым акциям, тыс. тенге	3,818,147	3,797,986
Средневзвешенное количество простых акций	62,935	62,763
Базовый доход на акцию, тенге	<u>60,668</u>	<u>60,513</u>





## 26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основными рисками, связанными с рыночным риском, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, являются ценовой риск, риск изменения справедливой стоимости в результате изменения ставок вознаграждения, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности. Управление данными рисками осуществляется следующим образом:

### (а) Рыночный риск

#### i) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли данные изменения факторами, присущими определенному инструменту или факторами, влияющими на все инструменты, представленные на рынке. Ценовой риск возникает, когда Банк занимает длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

#### ii) Риск изменения справедливой стоимости в результате изменения ставок вознаграждения

Риск изменения справедливой стоимости – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения справедливой стоимости возникает, когда действительные или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше действительных или прогнозируемых обязательств в данном периоде погашения. Дополнительная информация о подверженности Банка данному риску на конец года представлена в Примечаниях 30 и 31.

#### iii) Валютный риск

Банк имеет активы и обязательства, деноминированные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает, когда действительные или прогнозируемые активы, деноминированные в иностранной валюте, больше или меньше обязательств, деноминированных в данной валюте. Дополнительная информация о подверженности Банка данному риску на конец года представлена в Примечании 33.

Банк управляет рыночным риском посредством назначения лимитов на открытую позицию финансовых инструментов по срокам погашения, процентной ставке и валютной позиции, которые регулярно контролируются, рассматриваются и утверждаются Советом Директоров.

### (б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых убытков, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк разработал политику и процедуры управления кредитным риском, включая руководства по ограничению концентрации портфеля и учреждение Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров.



## 27 Управление рисками (продолжение)

### (в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями по привлечению ресурсов для выплаты потенциальных обязательств. Банк поддерживает политику управления ликвидностью с целью обеспечения уверенности в том, что ресурсы, необходимые для выполнения обязательств по мере наступления сроков их погашения, будут доступны в любое время. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров. Дополнительная информация о подтвержденности Банка данному риску на конец года представлена в Примечании 32.

## 28 Потенциальные обязательства

Банк имеет потенциальные обязательства по продлению займов в любой момент. Такие обязательства представляют собой одобренные займы, лимиты по кредитным карточкам и льготы по превышению кредитного лимита.

Банк предоставляет финансовые гарантии и аккредитивы с целью гарантирования исполнения обязательств своих клиентов перед третьими сторонам. Банк также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по кредитным операциям с ценными бумагами.

Договорные суммы потенциальных и условных обязательств представлены ниже в таблице по категориям. Суммы, отраженные в таблице по потенциальным обязательствам, предполагают полное выполнение указанных обязательств. Суммы, отраженные в таблице по гарантиям и аккредитивам, представляют собой максимальную величину расчетного убытка, который отражался бы в финансовой отчетности на учетную дату в том случае, если контрагенты Банка не выполнили бы договорные обязательства.

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
<b>Сумма, согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	26,828,136	14,522,202
Аккредитивы	3,737,674	1,211,258
Гарантии	2,634,491	1,441,064
Обязательства по размещению вкладов	-	983,775
Резервы	(64,330)	(45,531)
	<u>33,135,971</u>	<u>18,112,768</u>

Итоговые невыполненные контрактные обязательства по продлению займов, указанные выше, не обязательно представляют собой будущие потребности в наличности, поскольку у большинства данных потенциальных обязательств истекает срок или прекращается действие до начала необходимых по ним выплат.



## 29 Потенциальные обязательства (продолжение)

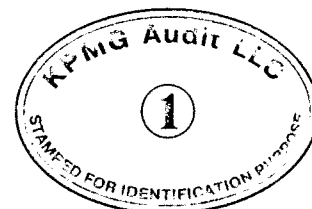
### (а) Анализ движения провизий

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Сальдо на начало периода	45,531	1,394
Чистое начисление за период	18,799	44,137
Сальдо на конец периода	<b>64,330</b>	<b>45,531</b>

### (б) Операционный лизинг

Банк арендует помещения на условиях операционного лизинга. Сроки лизинговых соглашений истекают в 2007 году. Оставшаяся сумма операционного лизинга составляет 258,694 тыс. тенге. Договоры лизинга не содержат пункт об условных обязательствах по аренде.

В течение текущего года сумма в размере 279,395 тыс. тенге была признана в отчете о доходах и расходах в качестве расхода, связанного с данным операционным лизингом. (2005: 137,296 тыс. тенге).



## **30 Условные обязательства**

### **(а) Страхование**

Страховая индустрия Казахстана развивается, и многие формы страховой защиты, доступные для других стран мира, как правило, еще не доступны для Казахстана. Банк не имеет полного страхового обеспечения в отношении имущества и оборудования, на случай прекращения деятельности или возникновения обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным их имуществу или окружающей среде, вызванным несчастным случаем, связанным с имуществом Банка или относящимся к его деятельности. До того времени, пока Банк не обеспечит адекватное страхование, существует риск того, что потеря или уничтожение определенных активов может иметь значительное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### **(б) Судопроизводство**

В ходе своей обычной деятельности Банк подвергается судебным разбирательствам и претензиям. Руководство считает, что окончательные обязательства, при наличии таковых, возникающие вследствие данных судебных разбирательств и претензий, не будут иметь существенного негативного влияния на финансовое положение результатов деятельности Банка в будущем.

### **(в) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется частыми изменениями в законодательстве, официальных документах и судебных решениях, зачастую нечеткими и допускающими разные интерпретации со стороны налоговых органов. Налоги подлежат проверке и расследованию со стороны ряда органов, имеющих право налагать крупные штрафы, начислять и взимать пени и процентные платежи.

Налоговый период остается открытым для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти календарных лет, следующих за данным налоговым периодом; однако при определенных обстоятельствах налоговый период может оставаться открытым дольше указанного срока. Последние события в Республике Казахстан свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более твердую позицию в отношении интерпретаций и обеспечения исполнения налогового законодательства.

Вышеизложенные факты могут создать более значительные налоговые риски в Казахстане, чем в других странах. Руководство, основываясь на интерпретации применяемого в Казахстане налогового законодательства, официальных документов и судебных решений, считает, что обязательства по налогам отражены адекватно. Тем не менее, интерпретации соответствующих органов могут отличаться от интерпретаций Банка и тем самым могут существенно повлиять на финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии с МСФО, в случае, если интерпретации данных органов будут верными в отличие от интерпретаций Банка.



## 31 Операции со связанными сторонами

### (a) Осуществление контроля

Материнской компанией Банка является АО «Евразийская Финансово-Промышленная Компания», совместно принадлежащая трем физическим лицам Машкевичу А., Шодиеву П. и Ибрагимову А. Материнской компанией Банка не выпускается финансовая отчетность, предназначенная для открытого доступа.

### (б) Операции с членами Совета Директоров и Правления Банка

Общая сумма вознаграждений членов Совета Директоров и Правления в форме краткосрочных выплат, включенных в статью «Вознаграждения сотрудникам» (примечание 10), представлена следующим образом:

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров	112,852	119,554
Члены Правления	208,653	211,157
	<b>321,505</b>	<b>330,711</b>

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров и Правления по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года представлены ниже:

	2006 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения	2005 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения
<b>Бухгалтерский баланс</b>				
<b>Активы</b>				
Займы членам Совета Директоров и Правления	1,759,121	4.2%	1,565,346	3.3%
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления	1,797,479	9.4%	4,830,429	10.7%

Суммы, включенные в отчет о доходах и расходах по операциям с членами Совета Директоров и Правления, представлены следующим образом:

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
<b>Отчет о доходах и расходах</b>		
Доходы в виде вознаграждения	46,837	24,291
Расходы в виде вознаграждения	286,081	428,869

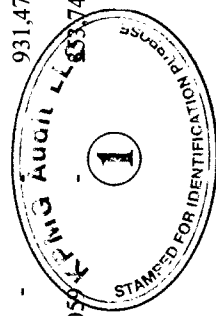


## 31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Операции с другими связанными сторонами

Остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения и результаты сделок по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., а также за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 г. и 2005 г., с другими связанными сторонами представлены следующим образом:

	Материнская компания			Родственные дочерние компании			Прочие			Всего	
	31 декабря 2006 г. тыс. тенге	Средняя ставка % в 2006 г.	31 декабря 2005 г. тыс. тенге	31 декабря 2006 г. тыс. тенге	Средняя ставка % в 2006 г.	31 декабря 2005 г. тыс. тенге	31 декабря 2006 г. тыс. тенге	Средняя ставка % в 2005 г.	31 декабря 2006 г. тыс. тенге	31 декабря 2005 г. тыс. тенге	
<b>Бухгалтерский баланс</b>											
<b>Активы</b>											
Займы клиентам	-	-	-	5,006,735	10.6%	8,323,067	534,349	10%	182,725	5,541,084	8,505,792
<b>Обязательства</b>											
Текущие счета и депозиты клиентов	1,104,655	3%	1,346,163	33,775,327	4.9%	22,914,131	180,122	9.5%	148,768	35,060,104	24,409,062
<b>Потенциальные обязательства</b>											
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	-	-	-	865,753	-	588,271	33,497	-	-	899,250	588,271
Гарантии выданные	342,265	-	-	224,596	-	1,119,761	-	-	-	566,861	1,119,761
<b>Отчет о доходах и расходах</b>											
Доход в виде вознаграждения	-	-	-	559,043	-	318,643	39,194	-	4,532	598,237	323,175
Расходы в виде вознаграждения	19,356	-	43,260	962,430	-	965,655	31,276	-	342	1,013,062	1,009,257
Комиссионный доход	2,172	-	19,658	929,307	-	492,213	-	-	-	931,479	511,871
Общедминистративные расходы	196,163	-	116,713	4,441	-	2,043	153,139	-	112,050	833,743	230,815

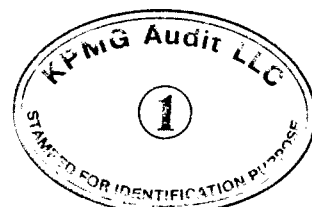


## 32 Деньги и денежные эквиваленты

По состоянию на конец отчетного года деньги и их эквиваленты, показанные в отчете о движении денег, состоят из следующих статей:

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Деньги	3,541,164	3,315,469
Счета и депозиты Национальном Банке Республики Казахстан	6,214,200	4,286,799
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	20,435,134	7,220,139
Обязательный резерв	(8,588,091)	(1,882,743)
	<b>21,602,407</b>	<b>12,939,664</b>

По законодательству Республики Казахстан Банк обязан поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны держаться либо в виде беспроцентных вкладов в НБРК, либо в виде наличности и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено.



### 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и Представление». Данные приведены в таблице:

	2006	2006	2005	2005
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Деньги	3,541,164	3,541,164	3,315,469	3,315,469
Счета и депозиты в НБРК	6,214,200	6,214,200	4,286,799	4,286,799
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	22,667,968	22,667,968	7,902,770	7,902,770
Займы клиентам	93,993,080	92,835,826	65,568,226	64,585,622
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23,600,883	23,600,883	23,648,924	23,648,924
Предоплата по подоходному налогу	377,877	377,877	10,083	10,083
Прочие активы	423,002	423,002	266,784	266,784
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	40,298,105	40,298,105	21,794,924	21,794,924
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	77,064	77,064	3,560,563	3,560,563
Текущие счета и депозиты клиентов	80,320,093	80,320,093	63,627,674	63,627,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,427,453	1,500,120	579,443	591,367
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	10,319,545	10,656,016	2,643,615	2,964,300
Прочие обязательства	474,718	474,718	302,356	302,356

Оцененная справедливая стоимость котируемых активов, имеющихся в наличии для продажи, основана на котируемых рыночных ценах на отчетную дату без вычета затрат на совершение сделок.

Оцененная справедливая стоимость всех других финансовых активов и обязательств рассчитывается методом дисконтирования оцененных будущих денежных потоков с использованием дисконтной ставки по аналогичным инструментам на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на приблизительное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами действительно желающими совершить такую сделку. Тем не менее, в силу существующей неопределенности и субъективности оценки, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

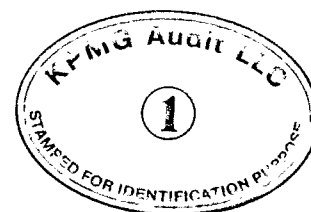




## 34 Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2006 г. и 31 декабря 2005 г. и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения за годы, закончившиеся на указанные даты. Данные эффективные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

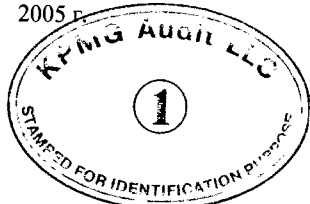
	31 декабря 2006 г. Стоимость, тыс. тенге	2006 Средняя эффективная ставка вознаграждения	31 декабря 2005 г. Стоимость, тыс. тенге	2005 Средняя эффективная ставка вознаграждения
<b>АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях				
- тенге	15,655	1.61%	2,198,656	3.69%
- доллары США	21,184,157	5.60%	5,384,357	4.85%
- прочая валюта	1,468,156	4.04%	319,757	1.00%
Займы клиентам				
- тенге	56,837,690	13.53%	34,203,039	13.37%
- доллары США	34,734,079	12.03%	30,182,502	11.93%
- прочая валюта	1,264,057	9.79%	200,081	9.70%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- тенге	10,020,554	4.87%	6,069,564	6.47%
- доллары США	13,580,329	5.53%	17,579,360	4.80%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений				
- тенге	7,951,684	7.95%	3,558,890	3.78%
- доллары США	31,263,857	7.75%	18,076,859	6.28%
- прочая валюта	1,082,564	5.85%	159,175	2.40%
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО				
- тенге	77,064	5%	3,560,563	2.36%
Текущие счета и депозиты клиентов				
- тенге	32,263,545	5.96%	23,805,121	3.27%
- доллары США	46,154,804	4.71%	39,164,947	4.15%
- прочая валюта	1,901,744	0.86%	657,606	1.00%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- тенге	1,500,120	6.52%	591,367	7.49%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги				
- тенге	10,656,016	7.91%	2,964,300	6.00%



## 35 Анализ сроков погашения

Следующая таблица отражает активы и обязательства по остаточным контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Менее	От 1 до 3	От 3	От 1 года	Более 5	Срок	Итого
	1 месяца	месяцев	месяцев до 1 года	до 5 лет	лет	погашения отсутствует	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>							
Деньги	1,167,273	-	-	-	-	2,373,891	3,541,164
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	6,214,200	6,214,200
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	20,819,892	15,534	353,170	1,479,372	-	-	22,667,968
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	46,737	46,737
Займы клиентам	1,832,762	402,505	11,427,756	51,077,523	28,095,280	-	92,835,826
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	322,937	1,015,488	13,460,457	4,562,699	2,362,773	1,876,529	23,600,883
Предоплата по подоходному налогу	377,877	-	-	-	-	-	377,877
Отсроченные налоговые активы	-	-	-	-	-	70,033	70,033
Прочие активы	389,756	-	-	-	-	33,246	423,002
Основные средства	-	-	-	-	-	2,265,301	2,265,301
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	277,935	277,935
<b>Итого активы</b>	<b>24,910,497</b>	<b>1,433,527</b>	<b>25,241,383</b>	<b>57,119,594</b>	<b>30,458,053</b>	<b>13,157,872</b>	<b>152,320,926</b>
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	4,722,944	6,540,344	18,465,070	10,569,747	-	-	40,298,105
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	77,064	-	-	-	-	-	77,064
Текущие счета и депозиты клиентов	24,363,936	2,790,530	10,684,794	40,983,036	1,497,797	-	80,320,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	9,479	1,490,641	-	-	1,500,120
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	161,189	2,961,966	7,532,861	-	10,656,016
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска	64,330	-	-	-	-	-	64,330
Прочие обязательства	474,718	-	-	-	-	-	474,718
<b>Итого обязательства</b>	<b>29,702,992</b>	<b>9,330,874</b>	<b>29,320,532</b>	<b>56,005,390</b>	<b>9,030,658</b>	<b>-</b>	<b>133,390,446</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 г.</b>	<b>(4,792,495)</b>	<b>(7,897,347)</b>	<b>(4,079,149)</b>	<b>1,114,204</b>	<b>21,427,395</b>	<b>13,157,872</b>	<b>18,930,480</b>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 г.	(23,968,228)	(180,935)	(21,664,998)	43,864,520	11,186,634	3,738,565	12,975,558



## 36 Анализ валюты

Следующая таблица показывает валютную структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Тенге	Доллар США	Прочая валюта	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>				
Деньги	1,358,785	1,776,904	405,475	3,541,164
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	4,309,197	1,905,003	-	6,214,200
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	15,655	21,184,157	1,468,156	22,667,968
Драгоценные металлы	-	46,737	-	46,737
Займы клиентам	56,837,690	34,734,079	1,264,057	92,835,826
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,020,554	13,580,329	-	23,600,883
Предоплата по подоходному налогу	377,877	-	-	377,877
Отсроченные налоговые активы	70,033	-	-	70,033
Прочие активы	216,250	98,919	107,833	423,002
Основные средства	2,265,301	-	-	2,265,301
Нематериальные активы	277,935	-	-	277,935
<b>Итого активы</b>	<b>75,749,277</b>	<b>73,326,128</b>	<b>3,245,521</b>	<b>152,320,926</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	7,951,684	31,263,857	1,082,564	40,298,105
Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО	77,064	-	-	77,064
Текущие счета и депозиты клиентов	32,263,545	46,154,804	1,901,744	80,320,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,500,120	-	-	1,500,120
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	10,656,016	-	-	10,656,016
Резерв на покрытия забалансового кредитного риска	64,330	-	-	64,330
Прочие обязательства	369,649	74,945	30,124	474,718
<b>Итого обязательства</b>	<b>52,882,408</b>	<b>77,493,606</b>	<b>3,014,432</b>	<b>133,390,446</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 г.</b>	<b>22,866,869</b>	<b>(4,167,478)</b>	<b>231,089</b>	<b>18,930,480</b>
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 г.	14,580,542	(1,941,629)	336,645	12,975,558



## **37 Сегментная информация**

Операции Банка высоко интегрированы и составляют единый индустриальный сегмент для целей МСБУ 14 «Сегментная отчетность». Активы Банка в основном сконцентрированы в Республике Казахстан и большую часть доходов и чистого дохода Банк получает от операций в Республике Казахстан и операций, связанных с Республикой Казахстан.

## **38 События после отчетной даты**

В январе 2007 Банк приобрел 100% пакет акций пенсионного фонда «Сенім» за 377,315 тысяч тенге.

