

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА АО «НУРБАНК»
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 01 января 2007 ГОДА.

Общая информация.

АО «Нурбанк» (далее, «Банк») был образован как Акционерный Коммерческий Банк «Нурбанк» на основании решения Общего собрания акционеров от 20 мая 1992 года и зарегистрирован в органах юстиции 8 сентября 1993 года. 14 февраля 1995 года Общее собрание акционеров АКБ «Нурбанк» приняло решение о переименовании Банка в акционерный банк «Нурбанк». 20 мая 1998 года, в связи с увеличением уставного капитала до 1 миллиарда тенге, ОАО «Нурбанк» произвел перерегистрацию Устава Банка в Министерстве юстиции Республики Казахстан. 14 августа 2000 года в Устав Банка были внесены изменения в связи с увеличением размера акционерного капитала до 3 миллиардов тенге. Вследствие необходимости приведения в соответствие с требованиями законодательства об акционерных обществах, введенных в 2003 году, с 9 ноября 2004 года ОАО "Нурбанк" стало именоваться АО "Нурбанк", в связи с изменением организационно-правовой формы. Для приведения в соответствие имеющейся лицензии на право осуществления банковских операций 20 декабря 2004 года Банк получил в Агентстве РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций банковскую лицензию №142 на проведение операций в национальной и иностранной валюте. В соответствии с изменениями банковского законодательства Республики Казахстан, введенными в действие в 2005 году, 30.09.2005 г. АО "Нурбанк" получило лицензию на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте 22.12.2005 г. Министерством юстиции Республики Казахстан зарегистрированы изменения в Устав относительно увеличения размера уставного капитала до 15 миллиардов тенге. Оплаченный уставный капитал Банка на отчетную дату составил 14,994.0 миллиардов тенге.

В 2003 года Головной офис Банка переехал в г. Алматы. Дата регистрации в Министерстве Юстиции Республики Казахстан - 6 сентября 2003г. Юридический адрес Головного Банка находится в г. Алматы (улица Желтоксан, 168«б»). В 2005 году Головной банк, в основном, переехал в здание бизнес-центра «Кен-дала» по адресу ул. Достык, 38. По состоянию на 31 декабря 2006 года у Банка было пятнадцать филиалов, расположенных в городах Алматы, Атырау, Актобе, Актау, Караганда, Астана, Шымкент, Усть-Каменогорск, Костанай, Павлодар, Тараз, Уральск, Петропавловск, Кокшетау и двадцать один дополнительных помещений.

Основная деятельность Банка включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов от юридических и физических лиц, операции по торговому финансированию, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, операции на рынке капитала, и осуществление операций с платежными карточками.

На 01.01.2007 года количество сотрудников Банка составило 1364 человека.

На 01.01.2007 года Банк имеет следующие дочерние организации:

<i>Дочерняя организация</i>	<i>Доля участия %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата образования</i>	<i>Вид деятельности</i>
на 01.01.2007 г.				
<i>АО "Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами "НУР-ТРАСТ"</i>	100	<i>Казахстан</i>	<i>Июль 2001 г.</i>	<i>Управление пенсионными активами</i>
<i>ТОО «Лизинговая компания НУР-ИНВЕСТ»</i>	100	<i>Казахстан</i>	<i>Июнь 2001 г.</i>	<i>Лизинг</i>
<i>АО «Money Experts»</i>	100	<i>Казахстан</i>	<i>Март 2002 г.</i>	<i>Брокерские операции</i>
<i>ТОО «Грант Ломбард»</i>	100	<i>Казахстан</i>	<i>Ноябрь 1999г.</i>	<i>Ломбард</i>
<i>АО НПФ "Атамекен"</i>	52,95	<i>Казахстан</i>	<i>Август 1997г.</i>	<i>Пенсионный фонд</i>
<i>АО «Страховая компания Нурполис»</i>	81,5	<i>Казахстан</i>	<i>Декабрь 1998г.</i>	<i>Страхование</i>
<i>Nurfinance B. V.</i>	100	<i>Нидерланды</i>	<i>Июль 2006г.</i>	<i>Размещение ценных бумаг Банка</i>

Условия создания Банка, структура управления и операционная структура, в рамках которых он должен осуществлять свою деятельность регулируются Уставом, внутренними политиками, правилами и положениями Банка. Уставом предусмотрено, что Банк создан на неопределенный период и может быть ликвидирован по решению акционеров, либо по решению суда в случае его принудительной ликвидации. При этом банк соблюдает принцип соответствия деятельности дочерних компаний основному профилю банка, т.е. оказания финансовых услуг клиентам.

Банк участвует в системе обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан и имеет свидетельство №0000010 от 07 декабря 2004 года на осуществление данной деятельности. АО «Нурбанк» является членом Ассоциации Финансистов Казахстана и АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

По состоянию на конец 2006 году подтверждены международные рейтинги Банка на уровне :

Standard & Poor's

Долгосрочный

«B»

Краткосрочный

«C»

Прогноз

«Стабильный»

Moody's Investors Service

Долгосрочный депозитный	«Ваз»
Рейтинг финансовой силы	Е+
Прогноз	«Стабильный»

I. Основные принципы учетной политики

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

1) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах учитываются в тенге по учетному курсу, действующему на день операции. На дату составления баланса все денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, переводятся в тенге по учетному курсу на указанную дату. Положительная и отрицательная курсовые разницы от использования разных курсов включаются в отчет о доходах и расходах. Неденегные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые отражены по первоначальной стоимости, переводятся в тенге по курсу, действующему на день операции. Банком переоценка произведена по курсу сложившемуся на утренней сессии Казахстанской фондовой биржи 29 декабря 2006 года.

Валюта	30 декабря 2005г.	30 декабря 2006г.
1 доллар США	133,98	127,00
1 евро	158,99	167,12
1 российский рубль	4,66	4,82
1 фунт стерлингов	230,70	249,01
1 швейцарский франк	102,05	104,07

2) Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») – за исключением, средств в кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования соответствующего баланса и свободные от договорных обязательств

3) Финансовые инструменты

Финансовые инструменты – это договора, при заключении которого у одной стороны договора возникает финансовый актив, у другой – финансовое обязательство или обязательство исполнить подтвержденное договорами требование первой стороны на долю своих активов, остающуюся после вычета всех своих обязательств;

а) Классификация

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – это те инструменты, которые Банк в основном держит с целью получения краткосрочной прибыли. Они включают инвестиции и производные инструменты, которые не являются эффективными инструментами хеджирования, а также обязательства по краткосрочной продаже финансовых инструментов. Все торговые производные финансовые инструменты в чистой позиции к уплате (отрицательная справедливая стоимость), а также проданные опционы отражаются как торговые обязательства. Все торговые производные финансовые инструменты в чистой позиции к получению (положительная справедливая стоимость), а также приобретенные опционы отражаются как торговые активы.

Выданные займы и дебиторская задолженность – займы и дебиторская задолженность, созданные Банком путем предоставления денег заемщику, за исключением случаев, когда они представляются с целью получения краткосрочной прибыли. Выданные займы и дебиторская задолженность включают займы и авансовые выплаты банкам и клиентам.

Активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами с фиксированным сроком погашения, которыми Банк намерен и способен владеть до наступления срока погашения.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые не являются торговыми, созданными Банком или удерживаемыми до погашения.

б) Признание

Банк признает финансовые инструменты, предназначенные для продажи и активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату возникновения обязательства по приобретению активов.

Активы, удерживаемые до погашения, счета к получению и выданные займы признаются на дату, когда они получены Банком или выданы Банком.

в) Оценка

Финансовые инструменты первоначально оцениваются по себестоимости, включая расходы по сделке.

После первоначальной оценки все торговые инструменты и активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, кроме тех случаев, когда инструмент, который не имеет назначенную рыночную стоимость на действующем рынке, и текущая стоимость которого не может быть определена с большой степенью достоверности, отражается по себестоимости, включая расходы по сделке, за вычетом убытков от снижения стоимости.

Все неторговые финансовые обязательства, выданные займы, счета к получению и активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости за вычетом резервов. Амортизируемая стоимость рассчитывается по методу эффективной ставки процента. Премии и скидки, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируется, основываясь на эффективной процентной ставке инструмента.

г) Принципы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется

рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на дату составления.

Справедливая стоимость производных инструментов, не предназначенных для торгового обмена, оценена в сумме, которую Банк мог бы получить или уплатить при расторжении контракта на дату баланса с учетом текущих рыночных условий и текущей платежеспособности сторон сделки.

д) Прибыли или убытки от последующей оценки

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости торговых инструментов и ценных бумаг имеющиеся в наличии для продажи, признаются в отчете о доходах и расходах.

4) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда Банк теряет контроль над правами требования в отношении данного финансового актива. Банк теряет такой контроль в случае удовлетворения прав требования, истечения срока действия прав требования или отказа Банка от данных прав. Признание финансового обязательства прекращается в случае погашения.

Банк прекращает признавать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, предназначенные для торговли, в случае их продажи, при этом, соответствующая дебиторская задолженность, связанная с данными финансовыми активами, признается на дату принятия Банком обязательства по продаже данных финансовых активов. Банк применяет специальные методы определения прибыли или убытка, возникающего при прекращении признания финансовых активов.

5) Договоры РЕПО и Обратного РЕПО

Соглашения о продаже и обратной покупке («репо») рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо, удерживаются в бухгалтерском балансе, и в случае если приобретатель имеет право по контракту или по праву продать или перезаложить их, перегруппировываются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям репо. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов. Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям о перепродаже («обратное репо»), учитываются там, где это уместно, как средства в кредитных учреждениях или займы клиентам. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как вознаграждение и начисляется за период действия соглашений репо, с использованием метода фактической ставки дохода.

Ценные бумаги, одолженные партнёрам, удерживаются в консолидированной финансовой отчетности. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированной финансовой отчетности, если только они не проданы третьим сторонам, в этом случае, приобретение и продажа учитываются доходах, за минусом расходов по торговым ценным бумагам в консолидированном отчете о доходах и расходах. Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

б) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговое сальдо отражается в бухгалтерском балансе в случае, когда имеется юридически предусмотренное право взаимозачитывать признанные суммы и намерение урегулировать сделку на чистой основе или реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

7) Основные средства

а) Собственные активы

В 2005 году банк внес изменения в Учетную политику, в части касающейся учета основных средств. Учитывая, высокий рост цен на недвижимость, в том числе и коммерческую, за последние 3 года было принято решения о переходе на рыночную оценку стоимости основных средств.

Основные средства, кроме зданий, отражаются в бухгалтерском учете по меньшей первоначальной стоимости за минусом накопленного износа. Здания, отражаются в консолидированной бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, являющейся справедливой стоимостью, основанной на текущем использовании на дату переоценки, за вычетом последующего накопленного износа и возмещаемой стоимости. Переоценка зданий проводится регулярно, для того чтобы балансовая стоимость существенно не менялась.

Любое увеличение стоимости, возникающее в результате переоценки земли и зданий, отражается по кредиту резерва по переоценке основных средств, кроме того случая, когда такое увеличение сторнирует снижение переоценки для того же самого актива, который ранее был признан в качестве расхода, в том случае увеличение относится на кредит консолидированного отчёта о доходах и расходах в пределах суммы ранее начисленного расхода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки таких зданий относится на расходы в той степени, в которой такое уменьшение превышает баланс, если таковой имеется, в резерве по переоценке основных средств, относящегося к ранее проведенной переоценке данного актива. При последующей продаже или выбытии переоцененного актива, соответствующий доход от переоценки, оставшийся в резерве переоценки, переносится в нераспределённый доход. Резерв по переоценке Основных средств согласно МСФО 12,16 является объектом налогообложения.

б) Арендованные активы

Аренда, по условиям которой к Банку переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Оборудование, приобретенное в рамках финансового лизинга, отражается в сумме, эквивалентной наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей сумме минимальных арендных платежей на начало аренды, за вычетом накопленного износа (см. ниже).

Операционная аренда, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

в) Износ

Износ учитывается в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Износ начисляется с даты приобретения актива, или, в отношении собственного строительства, с момента установки актива и готовности к использованию. Земля не подлежит амортизации. Ниже представлены сроки полезной службы:

	Годы
Здания	40
Капитальные вложения в арендованные здания	5
Компьютеры	От 4 до 5
Транспортные средства	7
Прочие основные средства	От 10 до 14

8) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по себестоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от снижения стоимости.

Амортизация отражается в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов. Амортизация начисляется с первого дня месяца, следующего за датой готовности нематериального актива к использованию

9) Обесценение активов

Балансовая стоимость активов Банка, отличных от отсроченных налоговых активов, рассматривается на каждую дату балансового отчета в целях определения признаков, указывающих на их обесценение. В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Убыток от обесценения активов признается в случаях, когда балансовая стоимость актива или его генерирующая доход единица превышает возмещаемая стоимость. Все убытки от обесценения активов признаются в отчете о доходах и расходах.

а) Расчет возмещаемой стоимости

Возмещаемая стоимость инвестиций Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и счета к получению рассчитывается как текущая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированная по первоначально действующей процентной ставке, присущей этому активу. Краткосрочная дебиторская задолженность не дисконтируется. Возмещаемой стоимостью торговых инвестиций Банка и инвестиций, годных для продажи, является их справедливая стоимость.

Возмещаемой стоимостью прочих активов является наибольшая величина из чистой стоимости реализации и ценности использования. При оценке ценности использования будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконта до вычета налогов, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для актива. Для актива, который не приводит к денежным поступлениям, большей частью независимым от других активов, возмещаемая стоимость определяется для генерирующей единицы, к которой относится актив.

б) Сторнирование снижения стоимости активов

Убыток от снижения стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, или счетов к получению сторнируется в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости объективно относится к событию, имеющему место после признания убытка от снижения стоимости.

Убыток от снижения стоимости прочих активов сторнируется в том случае, если в оценках, используемых для определения суммы к получению, имеются изменения.

Убыток от снижения стоимости прочих активов сторнируется только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был бы признан.

10) Процентные займы

Первоначально процентные займы признаются по себестоимости за минусом расходов, понесенных при проведении операции. После первоначального признания процентные займы отражаются по амортизируемой стоимости с разницей между себестоимостью и выкупной стоимостью погашения, признаваемой в отчете о доходах и расходах в течение срока займа.

Если займы выкуплены или погашены до наступления срока погашения, разница между выплаченной суммой и балансовой стоимостью признается в отчете о доходах и расходах в момент выкупа или погашения.

11) Резервы

Резервы признаются в бухгалтерском балансе, когда Банк имеет законное или подразумеваемое обязательство в результате прошлого события, и, вероятно, потребуются отток экономических выгод для погашения обязательства. Если эффект является значительным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денег по ставке, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, при необходимости, риски, характерные для обязательства.

12) Дивиденды

В соответствии с положениями Устава акционеры могут утвердить на Общем собрании выплату годовых или промежуточных дивидендов в любое время, когда финансовое состояние Банка, по мнению акционеров, позволяет осуществить данные выплаты.

13) Налогообложение

Расход по подоходному налогу за год включает текущий и отсроченный налог. Подоходный налог признается в отчете о доходах и расходах.

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

Отсроченный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях. Следующие временные разницы не учитываются: гудвилл, не подлежащий вычету в налоговых целях, первоначальное признание активов или обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерский, ни на налогооблагаемый доход и временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, филиалы и зависимые предприятия, и если при этом материнская компания имеет возможность контролировать время сторнирования временной разницы и существует вероятность того, что временная разница не будет аннулирована в обозримом будущем. Расчет суммы отсроченного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на дату составления баланса.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты неиспользованные налоговые убытки и займы. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

14) Доходы в виде вознаграждения (интереса)

Доходы в виде вознаграждения (интереса) и расходы в виде вознаграждения (интереса) признаются в отчете о доходах и расходах по мере начисления, учитывая реальный доход актива или применяемый плавающий курс валюты. Доходы в виде вознаграждения (интереса) и расходы в виде вознаграждения (интереса) включают амортизацию дисконта или премии, или других разниц между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его суммой в момент погашения, рассчитанной на основе эффективной процентной ставки.

15) Комиссионные доходы

Комиссионный доход признается по мере оказания соответствующих услуг.

16) Чистый доход от ценных бумаг

Чистый доход от купли/продажи включает доходы и убытки от выбытия и изменений в справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, имеющих в наличии для продажи.

17) Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия, т.е. инвестиции в дочернюю и ассоциированную организацию при первоначальном признании учитываются по себестоимости и в последующем их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается на признанную долю Банка в доходах или расходах дочерней и ассоциированной организации после даты приобретения доли участия.

II. Соответствие принципам бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее, «МСФО») и требованиями Национального Банка Республики Казахстан (далее, НБРК). Форма представления данной финансово отчетности соответствует требованиям МСФО 1, 30 относительно составления финансовой отчетности банков и соответствующим требованиям НБРК, а также МСФО 39, в части учета финансовых инструментов.

1) Основы представления

Финансовая отчетность подготовлена на основе справедливой стоимости для производных финансовых инструментов, торговых финансовых активов и обязательств активов, имеющих в наличии для продажи, кроме тех, для которых достоверная оценка справедливой стоимости невозможна. Прочие финансовые активы и обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства отражаются по амортизируемой или первоначальной стоимости.

2) Валюта измерения и представления отчетности

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство Банка определило тенге в качестве валюты измерения, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Тенге также является валютой отчетности, используемой при составлении данной финансовой отчетности.

3) Конвертируемость тенге

Казахстанский тенге не является конвертируемой валютой за пределами Республики Казахстан и, поэтому любой перевод сумм, выраженных тенге, в иностранную валюту, не может быть истолкован как утверждение, что суммы в тенге могли, могут или будут в дальнейшем подлежать конвертации в иностранную валюту по указанному или по какому-либо другому курсу.

4) Принцип непрерывности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была составлена на основе принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Банка реализовывать свои активы, а также его деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Банк не мог продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

Информация об активах и обязательствах (Примечания к бухгалтерскому балансу)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2006 года (не- аудировано)	31 декабря 2005 года
Наличность в кассе	6.	3.
Текущие счета в НБРК	21.	2.0
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	2.	12..
Краткосрочные вклады в НБРК	1.	4.0
Краткосрочные вклады в других банках		637.0
Вклады овернайт в других банках		1.
Денежные средства и их эквиваленты	32.	24.

Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о доходах и расходах

Финансовые активы, по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о доходах и расходах, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2005 года
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя стран-членов ОЭСР	3.1	5.1
Еврооблигации казахстанских банков	687.6	1.8
Еврооблигации иностранных кредитных учреждений, помимо банков	125.8	134.7
Облигации казахстанских банков	1.8	1.2
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	337.5	1.0
Еврооблигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков		557.9
Корпоративные облигации	564.7	-
Еврооблигации иностранных банков	130.8	-
Ноты НБРК	-	-
Казначейские векселя Министерства Финансов	90.3	33.6
Финансовые активы, по справедливой стоимости,	6.5	9.9

включаемые в отчёт о доходах и расходах

Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2006 года (не- аудировано)	31 декабря 2005 года
Краткосрочные размещения в других банках	2.897.044	71.
Долгосрочные размещения в других банках	501.702	13.
Соглашения обратного Repo	0	:
Средства в кредитных учреждениях	3.398.746	.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2006 года (неаудировано)	31 декабря 2005 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	55.479	59.186
Еврооблигации казахстанских банков	927.898	203. 552
Государственные облигации Республики Казахстан		
Облигации казахстанских банков	2.223.092	1.805.009.
Казначейские векселя Министерства Финансов	3.740.691.	1.844.045
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	667.382	786.722
Еврооблигации иностранных банков	790.827	
Облигации местных органов власти		17.637
Ноты НБРК	997.217	
	9.402.586	4.716.151
Долевые ценные бумаги:		
Акции местных банков	206.223	207.154
Корпоративные акции		
	206.223	207.154
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9.608.809	4.923.305

Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2006 года (неаудировано)	31 декабря 2005 года
Займы клиентам	146.439.972	75.748.868
Минус – резерв под обесценение по займам	(3.746.188)	(2.831.359)
Займы клиентам	142.693.784	72.917.509

Инвестиции в капитал

	31 декабря 2006 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2005 года
Инвестиции в капитал	890.306	755.097

В 2006 году в структуре инвестиций в капитал произошли следующие изменения :

1. в июне 2006 года Банк приобрел у существующих акционеров дополнительные 5,10% голосующих акций АО НПФ «Атамекен» и одновременно увеличил свою долю в уставном капитале АО НПФ «Атамекен» до 52,95% посредством дополнительного взноса в уставный капитал 85.700 тыс.тенге.
2. в июне 2006 года Банк увеличил свою долю в уставном капитале АО «Страховая Компания «Нурполис» с 50,0% до 81,5% посредством приобретения 315 простых акций у миноритарного держателя за 31.500 тыс.тенге.
3. в октябре 2006года Банк оплатил уставный капитал дочерней компании Nurfinance B. V. В сумме 18 тыс.евро

Средства Правительства

Средства Правительства представляют собой финансирование по займам сельскохозяйственным компаниям и промышленным предприятиям в рамках программы развития малого и среднего бизнеса. В рамках этой программы Правительство предоставляет финансирование малым и средним предприятиям в Казахстане. На 31 декабря 2006 года ставка вознаграждения по этим суммам варьировалась от 1,0% до 5,190% годовых (на 31 декабря 2005 года: 1,0% и 10,2%) и срок погашения наступает в 2007-2011 годах (на 31 декабря 2005 года: 2006-2010 годы). Банк несёт кредитные риски по займам, выданным в рамках данной программы.

	31 декабря 2006 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2005 года.
Займы, полученные от Правительства	77.296	81.075
Вознаграждение	132	44
Средства Правительства	77.428	81.119

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2005 года.
Займы синдиката банков	17.2	15.4
Процентные размещения банков стран-членов ОЭСР	4.5	5.4
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.2	1.7
Процентные размещения казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	3.3	340.8
Счета Лоро	43.7	166.0
Средства кредитных учреждений	26.4	23.1

Финансовые обязательства

В соответствии с контрактами условиями займов синдиката банков, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определённых займов Банк обязан получить разрешение заимодавателя перед распределением владельцам простых акций дивидендов, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций.

Кроме того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Банка содержат положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Помимо этого, неисполнение Банком обязательств по данным положениям, может привести к цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка.

Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады и представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (не- аудировано)	31 декабря 2005 года.
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	20.067.302	11.574.303
Физические лица	3.457.295	921.433
Государственные предприятия	3.844	6.647
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	56.291.036	19.103.441
Физические лица	26.583.323	12.388.899
Удерживаемые как обеспечение по гарантиям и ак- кредитивам	6.989.773	2.759.664
Средства клиентов	113.392.573	46.754.387

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2005 года
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	19.3	20.393.520
Облигации в тенге	10.4	9.845.415
Облигации в тенге с плавающей ставкой	4.0	4.004.611
Субординированные облигации в тенге, индексированные к доллару США	3.4	3.618.158
Субординированные облигации в тенге	3.1	-
	40.1	37.861.704
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Банком	(789.3)	(966.666)
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Банком	-	(100.000)
	40.1	36.795.038

Плюс неамортизированная премия	7.1	2.085
Минус неамортизированный дисконт	(714.2)	(463.371)
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	-	(176.153)
Выпущенные долговые ценные бумаги	39.4	36.157.599

Субординированные облигации в тенге, индексированные к доллару США, являются необеспеченными обязательствами Банка и являются второстепенными в праве оплаты в отношении всей существующей и будущей приоритетной задолженности и ряда других обязательств Банка.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определённые обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, если только таковые сделки не совершаются по справедливой рыночной стоимости. Также, Банк обязан получить разрешение заимодавтеля перед распределением дивидендов владельцам простых акций. Более того, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Кроме того, неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что Банк выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями облигаций.

Собственный капитал

Количество разрешённых к выпуску простых и привилегированных акций составляет 1.300.000 (31 декабря 2005 года: 1.300.000) и 200.000 (31 декабря 2005 года: 200.000), соответственно. Выпущенный и оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2006 года состоял из 1,299,700 простых акций и 199,700 привилегированных акций (31 декабря 2005 года: 512.000 и 100.000). Каждая простая акция даёт право голоса и право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге, номинальная стоимость каждой акции составляет 10 тысяч тенге. Привилегированные акции являются непогашаемыми, с кумулятивным дивидендом в минимальном размере 10% годовых от номинального значения в год, и они не дают права голоса (31 декабря 2005 года: 10%). Размер дивидендов по привилегированным акциям не может быть меньше, чем размер дивидендов по простым акциям. В соответствии с казахстанским законодательством, Общее Собрание Акционеров имеет право принять любое решение в соответствии с процедурами, указанными в Уставе Банка, в отношении любого вопроса, в том числе невыплаты дивидендов по привилегированным акциям.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2006 года Банк разместил 99.700 привилегированных акций и 787.700 простых акций.

По состоянию на 31 декабря 2006 года дочерние организации Банка удерживали 952 акций Банка в качестве собственных выкупленных акций (на 31 декабря 2005 года: ноль).

В соответствии с решением ежегодного собрания акционеров, состоявшегося 25 мая 2006 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по привилегированным акциям в сумме 135.520 тысяч тенге по результатам года, закончившегося 31 декабря 2005 года (на 31 декабря 2005 года: 100.000 тысяч тенге по результатам года, закончившегося 31 декабря 2004 года).

Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности (Примечания к отчету о доходах и расходах)

По состоянию на 1 января 2007 года финансовый результат работы банка выглядит следующим образом : были получены доходы в сумме 25,246,178 тыс. тенге (доходы-расходы по купле-продаже ценных бумаг, иностранной валюты, доходы-расходы от переоценки ценных бумаг, финансовых активов и иностранной валюты приведены на нетто-основе), расходы составили 23,230,369 тыс. тенге (с учетом подоходного налога с юридических лиц), а чистая прибыль –2,015,809 тыс. тенге.

Совокупный доход банка по состоянию на 1 января 2007г. составил 25,246,178 тыс. тенге, что на 8,995,655 тыс. тенге больше, чем за 2005г. В структуре доходов доля доходов, связанных с получением вознаграждения составила 57% или 14,383,949 тыс. тенге и доля доходов, несвязанных с получением вознаграждения, составила 43% (10,862,229 тыс. тенге).

В структуре доходов, связанных с получением вознаграждения основную часть составляют доходы, полученные от предоставления займов, которые составили 90% или 12,972,662 тыс. тенге, что по сравнению с прошлым годом увеличилось на 28%.

Сумма доходов, несвязанных с получением вознаграждения на 1 января 2007г. составила 10,862,229 тыс. тенге или 43% от совокупных доходов банка. В структуре доходов, несвязанных с получением вознаграждения основная доля приходится на доходы по купле-продаже валюты – 6,803,113 тыс. тенге или 63%. Оставшиеся доходы включают в себя – переоценку иностранной валюты, финансовых инструментов, комиссионные доходы, неустойки.

Доля расходов, связанных с выплатой вознаграждения составила 9,62,447 тыс. тенге от совокупных расходов банка (39%), из них 42% (3,769,853 тыс. тенге) составили расходы по долговым ценным бумагам.

В структуре совокупных расходов - доля расходов, несвязанных с выплатой вознаграждения составила 14,167,922 тыс. тенге или 61%. Комиссионные расходы составили сумму 510,956 тыс. тенге (4%). Сумма по общим административным расходам и расходам на оплату труда и на персонал составила 5,162,608 тыс. тенге или 36%. Увеличение данных расходов обусловлено увеличением филиальной сети, увеличением в целом штатной численности. Сумма расходов по налогу (за исключением корпоративного подоходного налога) на 1 января 2007 года составила 277,540 тыс. тенге, что выше по сравнению с прошлым отчетным периодом на 94,861 тыс. тенге. В связи с увеличением инвестиций в основные средства и нематериальные активы, увеличились и расходы на амортизационные отчисления в 2006 году – 441,402 тыс. тенге против 320,820 тыс. тенге в 2005г.

Расходы по корпоративному подоходному налогу за отчетный период составили 247,500 тыс. тенге.

Информация о денежных потоках (Примечания к отчету о движении денег)

По состоянию на 01.01.2007 года прибыль Банка до налогообложения составила 2,263,309 тыс. тенге. Чистое движение (отток) денег за период составила 9,633,538 тыс. тенге.

Основная причина уменьшения денег вызвано увеличением операционной деятельности банка. За отчетный период 2006 года наблюдалось увеличение покупки ценных бумаг предназначенных для продажи 2,042,192 тыс. тенге, увеличение выданных кредитов составил 71,033,134 тыс. тенге. Нетто-приток по счетам депозитной базы составил 68,804,472 тыс. тенге.

Инвестиционная деятельность банка характеризуется приобретением ОС и НМА на уровне 437,851 тыс. тенге.

Значительно увеличился приток денег от финансовой деятельности. Уставный капитал банк увеличился за счет приобретения акционерами акций на сумму 8,963,715 тыс. тенге. Банк выпустил 10 летние субординированные облигации объемом эмиссии 5 млрд. тенге и размещал на внутреннем рынке облигации, на внешнем - еврооблигации. Чистое изменение по данной позиции составило 3,619,037 тыс. тенге

Информация об изменении собственного капитала (Примечания к отчету об изменениях в собственном капитале)

Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2007г. объявленный уставный капитал Банка составляет 15,000,000 тыс. тенге. В течение отчетного периода по неоплаченному уставному капиталу было внесено акционерами денежными средствами 8,874,000 тыс. тенге.

Резервный капитал

Увеличение резервного капитала банка по балансовому счету 3510 в сумме 1,688,712 тыс.тенге произведено за счет распределения прибыли, полученной в 2005 году. Банком соблюдаются требования по минимальному размеру резервного капитала (не менее 5 % от суммы неклассифицируемых активов). За период существования Банка, по резервному фонду происходило чистое увеличение, случаев использования данных средств на покрытие непредвиденных чрезвычайных убытков не было.

Фонд переоценки Основных средств

В декабре 2005 года банк провел переоценку Основных средств на сумму 706,755 тыс. тенге. Данная переоценка была объектом формирования отсроченного подоходного налога на сумму 212,027 тыс. тенге. В результате чего чистая сумма переоценки ОС за вычетом налога по состоянию на 01.01.2006г. составила 494,728 тыс. тенге. В отчетном периоде была произведена амортизация фонда переоценки ОС на сумму 5,589 тыс. тенге.

В соответствии с решением годового собрания акционеров Банк объявил и выплатил дивиденды по привилегированным акциям в размере 135,520 тыс. тенге за год.

Главный бухгалтер

А.А. Таиров