

20 April, 2007
OFFICE COPY
Client 5

АО «Нурбанк»

Консолидированная финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
с отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный бухгалтерский баланс	1
Консолидированный отчёт о доходах и расходах.....	2
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале	3
Консолидированный отчёт о движении денег	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основные направления деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчётности	6
3. Обзор существенных аспектов учетной политики	9
4. Существенные учётные суждения и оценки	18
5. Деньги и их эквиваленты	19
6. Обязательные резервы	19
7. Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о доходах и расходах	19
8. Средства в кредитных учреждениях.....	20
9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
10. Производные финансовые инструменты	21
11. Займы клиентам.....	22
12. Обесценение и резервы	23
13. Инвестиции в ассоциированные компании.....	23
14. Налогообложение	24
15. Основные средства	25
16. Нематериальные активы	26
17. Средства Правительства.....	26
18. Средства кредитных учреждений	27
19. Средства клиентов	27
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
21. Собственный капитал	30
22. Финансовые и условные обязательства	30
23. Чистый доход в виде комиссионных и сборов	31
24. Доходы и убытки от страховой деятельности	32
25. Прочие доходы	32
26. Заработная плата и прочие операционные расходы	33
27. Налоги, помимо подоходного налога.....	33
28. Доход на акцию	34
29. Политики по управлению рисками.....	34
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	43
31. Сделки со связанными сторонами	44

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Нурбаню» –

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчётности АО «Нурбаню» и его дочерних организаций (далее по тексту «Баню»), которая включает консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и консолидированный отчёт о доходах и расходах, консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале и консолидированный отчёт о движении денег за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие пояснительные примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчётность

Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2006 года, а также его финансовые результаты и движение денег за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ – 2, № 0000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года.

12 апреля 2007 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Прим.	2006	2005 (пересчитано)
Активы			
Деньги и их эквиваленты	5	22.564.269	23.060.242
Обязательные резервы	6	12.774.583	1.344.789
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о доходах и расходах	7	6.925.476	9.921.757
Средства в кредитных учреждениях	8	1.999.630	3.888.750
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	10.102.014	5.276.421
Займы клиентам	11, 12	143.832.242	73.491.978
Инвестиции в ассоциированные компании	13	–	131.478
Текущие активы по подоходному налогу	14	106.509	283.050
Основные средства	15	3.098.031	3.055.164
Нематериальные активы	16	254.692	229.607
Резервы по возмещению страховых убытков, доля перестраховщика		39.459	25.538
Прочие активы		988.453	773.613
Итого активов		202.685.358	121.482.387
Обязательства			
Средства Правительства	17	77.428	81.119
Средства кредитных учреждений	18	43.458.527	23.158.196
Средства клиентов	19	74.852.653	46.492.311
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	58.045.223	36.154.346
Резервы по возмещению страховых убытков		347.069	196.269
Резервы	12	88.222	83.842
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	14	239.607	223.569
Прочие обязательства		1.036.088	1.053.162
Итого обязательств		178.144.817	107.442.814
Собственный капитал			
Уставный капитал			
- простые акции	21	12.997.000	5.120.000
- привилегированные акции	21	1.997.000	1.000.000
Собственные выкупленные акции	21	(9.520)	–
Дополнительный оплаченный капитал		89.815	100
Фонд переоценки ценных бумаг		101.820	184.423
Фонд переоценки основных средств		489.139	494.728
Нераспределённый доход		8.502.210	7.038.447
Итого капитала, относимого на акционеров Банка		24.167.464	13.837.698
Доля меньшинства		373.077	201.875
Итого собственного капитала		24.540.541	14.039.573
Итого собственного капитала и обязательств		202.685.358	121.482.387

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гульмира Д. Джумадилова

Председатель Правления

Айдын А. Таиров

Главный Бухгалтер

12 апреля 2007 года



Прилагаемые примечания на страницах 6 – 45 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2006	2005
Процентные доходы			
Займы		13.515.846	9.416.402
Ценные бумаги		1.054.233	583.150
Средства в кредитных учреждениях		467.637	444.319
		<u>15.037.716</u>	<u>10.443.871</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2.243.849)	(2.071.437)
Средства кредитных учреждений		(2.960.332)	(1.564.282)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4.131.972)	(2.648.321)
		<u>(9.336.153)</u>	<u>(6.284.040)</u>
Чистый процентный доход		5.701.563	4.159.831
(Обесценение) возврат активов, по которым начисляются проценты	12	(2.028.525)	784.352
Чистый процентный доход после обесценения активов, по которым начисляются проценты		<u>3.673.038</u>	<u>4.944.183</u>
Доходы в виде комиссионных и сборов	23	2.331.941	1.495.700
Расходы в виде комиссионных и сборов	23	(357.468)	(329.565)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов		<u>1.974.473</u>	<u>1.166.135</u>
Убытки за минусом доходов по финансовым активам по справедливой стоимости, включаемым в отчёт о доходах и расходах		(71.142)	(5.040)
Доходы, за минусом расходов по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам		53.020	37.151
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		413.756	168.841
- курсовая разница		592.218	21.405
Доля в доходе ассоциированных компаний	13	-	22.628
Доходы от страховой деятельности	24	201.960	247.350
Убытки от страховой деятельности	24	(49.679)	(112.243)
Прочие доходы	25	250.428	38.245
Прочие непроцентные доходы		<u>1.390.561</u>	<u>418.337</u>
Заработная плата и расходы на персонал	26	(2.317.454)	(1.699.199)
Износ и амортизация	15, 16	(443.105)	(342.151)
Налоги, помимо подоходного налога	27	(201.214)	(187.553)
Прочие операционные расходы	26	(2.039.978)	(2.115.041)
Прочие резервы	12	(4.380)	(8.159)
Прочие непроцентные расходы		<u>(5.006.131)</u>	<u>(4.352.103)</u>
Доход до учёта расходов по подоходному налогу		2.031.941	2.176.552
Расходы по подоходному налогу	14	(406.958)	(167.453)
Доход за год		<u>1.624.983</u>	<u>2.009.099</u>
Относимый на счёт:			
- акционеров Банка		1.593.694	1.953.417
- долю меньшинства		31.289	55.682
Базовый доход на акцию (в тенге)	28	1.799	3.904
Разводнённый доход на акцию (в тенге)	28	1.151	3.530

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 45 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

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

(В тысячах тенге)

	Отнесено на акционеров Банка							Итого собственного капитала		
	Уставный капитал - простые акции	Уставный капитал - привилегии- рованные акции	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Дополни- тельный облачен- ный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- делённый доход			
31 декабря 2004 года	4.000.000	1.000.000	-	100	(122.439)	-	5.536.511	10.414.172	146.193	10.560.365
Пересчёт (Примечание 2)	-	-	-	-	351.481	-	(351.481)	-	-	-
31 декабря 2004 года (пересчитано)	4.000.000	1.000.000	-	100	229.042	-	5.185.030	10.414.172	146.193	10.560.365
Изменение справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, за вычетом налога	-	-	-	-	29.531	-	-	29.531	-	29.531
Реализованное изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(74.150)	-	-	(74.150)	-	(74.150)
Переоценка основных средств, за вычетом налога (Примечание 14, 15)	-	-	-	-	-	494.728	-	494.728	-	494.728
Общие доходы и расходы, напрямую признанные в собственном капитале	-	-	-	-	(44.619)	494.728	-	450.109	-	450.109
Чистый доход	-	-	-	-	-	-	1.953.417	1.953.417	55.682	2.009.099
Итого доходов	-	-	-	-	(44.619)	494.728	1.953.417	2.403.526	55.682	2.459.208
Взносы в капитал	1.120.000	-	-	-	-	-	-	1.120.000	-	1.120.000
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	(100.000)	(100.000)	-	(100.000)
31 декабря 2005 года (пересчитано)	5.120.000	1.000.000	-	100	184.423	494.728	7.038.447	13.837.698	201.875	14.039.573

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Отнесено на акционеров Банка							Итого	Доля	Итого
	Уставный капитал - простые акции	Уставный капитал - привилегированные акции	Собственные выкупленные акции	Доплаты-оплаченный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённый доход			
31 октября 2005 года (пересчитано)	5.120.000	1.000.000	-	100	184.423	494.728	7.038.447	13.837.698	201.875	14.039.573
Изменение справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, за вычетом налога	-	-	-	-	(33.679)	-	-	(33.679)	-	(33.679)
Реализованное изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(48.924)	-	-	(48.924)	-	(48.924)
Переоценка основных средств, за вычетом налога	-	-	-	-	-	(5.589)	5.589	-	-	-
Общие доходы и расходы, напрямую признанные в собственном капитале	-	-	-	-	(82.603)	(5.589)	5.589	(82.603)	-	(82.603)
Чистый доход	-	-	-	-	-	-	1.593.694	1.593.694	31.289	1.624.983
Итого доходов	-	-	-	-	(82.603)	(5.589)	1.599.283	1.511.091	31.289	1.542.380
Взносы в капитал	7.877.000	997.000	-	89.715	-	-	-	8.963.715	-	8.963.715
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	(135.520)	(135.520)	-	(135.520)
Доля меньшинства, возникающая при приобретении дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	291.050	291.050
Увеличение в доле участия в дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	(151.137)	(151.137)
Приобретение собственных акций	-	-	(9.520)	-	-	-	-	(9.520)	-	(9.520)
31 октября 2006 года	12.997.000	1.997.000	(9.520)	89.815	101.820	489.139	8.502.210	24.167.464	373.077	24.540.541

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 45 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Доход до учёта налогов и доли меньшинства	2.031.941	2.176.552
Корректировки:		
Обесценение (возврат) активов, по которым начисляются проценты	2.028.525	(784.352)
Прочие резервы	4.380	8.159
Износ и амортизация	443.105	342.151
Нереализованную отрицательную (положительную) курсовую разницу	39.317	(46.069)
Убыток от выбытия основных средств	15.929	6.423
Резервы по возмещению страховых убытков	136.879	(20.881)
Доход от приобретения дочерней организации	(164.500)	-
Доход от ассоциированной компании	-	(22.628)
Убыток от переоценки основных средств	-	10.047
Доход от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	4.535.576	1.669.402
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:		
Обязательные резервы	(11.429.794)	105.123
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о доходах и расходах	2.881.639	(9.189.222)
Средства в кредитных учреждениях	1.885.088	(3.244.951)
Займы клиентам	(73.497.383)	(4.538.246)
Прочие активы	(384.701)	(502.576)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства Правительства	(3.691)	(86.901)
Средства кредитных учреждений	3.730.007	1.711.550
Средства клиентов	28.404.421	(2.887.214)
Прочие обязательства	(27.293)	826.696
Чистое расходование денег в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(43.906.131)	(16.136.339)
Подоходный налог уплаченный	(214.379)	(351.043)
Чистое расходование денег в операционной деятельности	(44.120.510)	(16.487.382)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	(12.838.252)	(696.124)
Продажа ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	8.140.601	1.472.815
Приобретение основных средств	(1.150.436)	(1.283.163)
Поступления от продажи основных средств	124.162	376.308
Приобретение нематериальных активов	(74.900)	(92.776)
Чистые денежные средства, полученные при приобретении дочерних организаций	67.034	-
Чистое расходование денег в инвестиционной деятельности	(5.731.791)	(222.940)
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Поступления от выпуска акций	8.963.715	1.120.000
Собственные акции	(9.520)	-
Дивиденды выплаченные	(135.520)	(100.000)
Выпущенные долговые ценные бумаги	22.913.080	27.516.564
Долгосрочные займы, полученные от кредитных учреждений	18.592.120	4.643.028
Погашение долгосрочных займов, полученных от кредитных учреждений	(1.008.920)	(4.103.564)
Чистое поступление денег от финансовой деятельности	49.314.955	29.076.028
Влияние изменений обменных курсов на деньги и их эквиваленты	41.373	20.126
Чистое изменение в деньгах и их эквивалентах	(495.973)	12.385.832
Деньги и их эквиваленты на начало года	23.060.242	10.674.410
Деньги и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	22.564.269	23.060.242
Дополнительная информация:		
Проценты полученные	12.987.462	8.949.519
Проценты выплаченные	(9.218.775)	(5.165.022)

Неденежные сделки – дополнительное раскрытие:

Неденежные сделки в 2006 году, в том числе следующие, были исключены из отчета о движении денег: передача заёмщику оборудования на сумму в 610.502 тысячи тенге по соглашению о финансовой аренде.

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 45 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Нурбанк» и его дочерние организации (далее по тексту «Банк») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам, услуги по управлению пенсионными и страховыми активами в Казахстане. Банк был зарегистрирован в 1993 году как открытое акционерное общество. Вследствие изменений в законодательстве, введенных в 2003 году, 9 ноября 2004 года Банк был перерегистрирован как акционерное общество. Банк зарегистрирован и расположен в Республике Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН»).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит обменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Начиная с 16 февраля 2000 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Обязательное страхование вкладов банков второго уровня» от 7 июля 2006 года. Руководство системой осуществляет АФН. Страхование покрывает обязательства Банка перед вкладчиками - физическими лицами на сумму до 400 тысяч тенге по каждому физическому лицу, в случае банкротства и отзыва банковской лицензии, выданной НБРК.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Желтоксан 168 Б, Алматы 050013, Республика Казахстан. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту «КФБ») и некоторые выпущенные долговые ценные бумаги, включённые в основной листинг на Лондонской Фондовой Бирже, включены в листинг на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы. На 31 декабря 2006 года Банк имел 15 филиалов, 21 дополнительное помещение (на 31 декабря 2005 года: 15 филиалов, 21 дополнительное помещение), расположенных на территории Казахстана.

На 31 декабря следующие акционеры владеют свыше 5% выпущенных простых акций.

Акционер	2006 %	2005 %
АО «Алма-ТВ»	9,93	9,53
ТОО «А-Холдинг»	9,93	—
АО «Алматинский Сахар»	9,93	7,62
АО «Сахарный центр»	9,93	5,90
АО «Алма Тур»	9,45	6,85
АО «Компания Новый Мир Лимитед»	8,88	2,02
М. Алиев	6,84	2,34
Прочие	35,11	65,74
Итого	100,00	100,00

В настоящее время Рахат Алиев находится в процессе получения статуса крупного участника Банка.

На 31 декабря 2006 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находится 47.354 акций Банка (или 3,64%) (на 31 декабря 2005 года: 47.354 акции или 9,25%).

2. Основа подготовки отчетности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом первоначальной стоимости с учётом изменений, необходимых для оценки по справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости, включаемых в отчёт о доходах и расходах, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и заданий.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге за исключением дохода на одну акцию и если не указано иное.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учётных политиках

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: «Финансовые гарантии», вступающей в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или после этой даты. Данная поправка регулирует учёт договоров финансовых гарантий и поручительств поручителем. Согласно новой редакции МСБУ 39, финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определённой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и суммы, первоначально признанной в бухгалтерском балансе, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определённой в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».

Применение указанного выше положения не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Банка.

МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО, ещё не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу:

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчётности» - «Раскрытие информации в отношении капитала»;

Интерпретация 8 «Сфера действия МСФО 2»;

Интерпретация 9 «Повторное рассмотрение встроженных производных инструментов»;

Интерпретация 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»;

Интерпретация 11 «МСФО 2 – Операции внутри группы и операции с собственными акциями»;

Интерпретация 12 «Концессии на оказание услуг».

По мнению Банка, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Банка в течение первоначального периода их применения, за исключением раскрытия новой информации в соответствии с МСФО 7, которая позволит пользователям консолидированной финансовой отчётности оценить значение операций с финансовыми инструментами для Банка, природы и размера рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также цели, политику и процедуры, используемые Банком для управления капиталом.

Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчётность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля %	Страна	Дата образования	Тип деятельности	Дата приобретения	Итого активов	Собственный капитал	Чистый доход
<i>31 декабря 2006 года</i>								
АО ООИУПА «НУР-ТРАСТ»	100	Казахстан	Июль 2001 года	Управление активами	Август 2001 года	318.044	312.502	81.158
ТОО «Лизинговая компания НУР-ИНВЕСТ»	100	Казахстан	Июнь 2001 года	Лизинг	Август 2001 года	1.363.856	367.130	25.888
АО «Money Experts»	100	Казахстан	Март 2002 года	Брокерские операции	Октябрь 2002 года	124.425	107.829	20.083
АО «Страховая компания Нурполис»	82	Казахстан	Декабрь 1999 года	Страхование	Май 2004 года	839.846	488.887	85.137
АО «НПФ «Атамекен»	53	Казахстан	Август 1997 года	Пенсионный фонд	Июнь 2006 года	631.059	599.454	112.992
«NurFinance B.V.»	100	Нидерланды	Июль 2006 года	Финансы	Октябрь 2006 года	36.792.991	4.159	1.151

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Дочерние организации (продолжение)

Дочерняя организация	Доля %	Страна	Дата образования	Тип деятельности	Дата приобретения	Итого активов	Собственный капитал	Чистый доход
<i>31 декабря 2005 года</i>								
АО ООИУПА «НУР-ТРАСТ»	100	Казахстан	Июль 2001 года	Управление активами	Август 2001 года	237.086	231.344	34.364
ТОО «Лизинговая компания НУР-ИНВЕСТ»	100	Казахстан	Июнь 2001 года	Лизинг	Август 2001 года	1.901.344	341.242	24.864
АО «Money Experts»	100	Казахстан	Март 2002 года	Брокерские операции	Октябрь 2002 года	86.555	87.746	13.422
ТОО «Гранд Ломбард»	100	Казахстан	Поябрь 1999 года	Ломбард	Ноябрь 1999 года	34.676	24.506	853
АО «Страховая компания Нурполис»	50	Казахстан	Декабрь 1999 года	Страхование	Май 2004 года	605.911	403.750	111.364

31 июля 2006 года Банк создал новую дочернюю организацию «NurFinance B.V.». На 31 декабря 2006 года Банк владеет 100% уставного капитала «NurFinance B.V.».

В декабре 2006 года Правление Банка приняло решение о реализации 100% дочерней организации ТОО «Гранд Ломбард». Дочерняя организация включена в прочие активы по справедливой стоимости в 20.841 тысячу тенге.

Объединение компаний

31 декабря 2003 года Банк приобрёл 34,15% уставного капитала АО НПФ «Атамекен», которое учитывалось по методу долевого участия до 28 июня 2006 года. 28 июня 2006 года Банк приобрёл 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 тысяч тенге. Банк начал консолидировать АО НПФ «Атамекен» в своей консолидированной финансовой отчётности, начиная с 28 июня 2006 года.

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств АО НПФ «Атамекен» на дату приобретения выглядит следующим образом:

	Признано при приобретении (34.15%)	Признано при приобретении (5.10%)	Признано при приобретении (52.95%)
Деньги и их эквиваленты	187.400	113.534	199.234
Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	74.063	325.620	325.620
Дебиторская задолженность	41.266	40.625	40.625
Прочие активы	21.731	63.338	63.338
	<u>324.460</u>	<u>543.117</u>	<u>628.817</u>
Прочие обязательства	(28.142)	(10.219)	(10.219)
	<u>(28.142)</u>	<u>(10.219)</u>	<u>(10.219)</u>
Справедливая стоимость чистых активов	296.318	532.898	618.598
Доля Банка в справедливой стоимости чистых активов	101.193	27.178	327.548
Средства уплаченные	(101.193)	(15.000)	(85.700)
Изменение доли Банка в чистых активах после взноса в уставный капитал	—	—	118.385
Превышение доли в справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств над уплаченными средствами	—	12.178	32.685

На даты приобретений расчётная справедливая стоимость чистых активов примерно равнялась их балансовой стоимости.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Объединение компаний (продолжение)**

Финансовые результаты АО НПФ «Атамекен» за период с 28 июня 2006 года, дата приобретения, по 31 декабря 2006 года представлены чистым убытком в 16.500 тысяч тенге. Если бы Банк консолидировал финансовые результаты АО НПФ «Атамекен» в своей финансовой отчётности начиная с 1 января 2006 года, выручка и чистый доход Банка составили бы 553.921 тысяча тенге и 112.992 тысячи тенге соответственно. Превышение доли Банка в справедливой стоимости идентифицируемых активах и обязательствах АО НПФ «Атамекен» над уплаченными средствами в 44.863 тысячи тенге было учтено в отчёте о доходах и расходах в составе прочего дохода.

Общая стоимость объединения составила 100.700 тысяч тенге и была полностью оплачена денежными средствами. Чистое поступление денег по приобретению представлено следующим образом:

Деньги уплаченные	(100.700)
Минус: денежные средства, приобретённые с дочерней организацией	199.234
Чистое поступление денег	98.534

Увеличение доли участия в дочерних организациях

28 июня 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 тысяч тенге. Превышение стоимости дополнительной доли Банка в АО «Страховая Компания «Нурполис» над долей меньшинства в активах и обязательствах, отражённое в консолидированном бухгалтерском балансе на дату приобретения в сумме 119.637 тысяч тенге, было учтено в отчёте о доходах и расходах в составе прочего дохода.

Ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия

Следующая ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия:

Ассоциированные компании	Доля участия %	Страна	Дата образования	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля в чистых активах	Доля в чистом доходе
<i>31 декабря 2005 года</i>							
АО «НПФ «Атамекен»	34,15	Казахстан	Август 1997 года	Пенсионный фонд	Декабрь 2003 года	138.658	22.628

На 31 декабря 2006 года у Банка не было ассоциированных компаний.

Пересчёт

Суммы на 1 января 2005 года и 31 декабря 2005 года были пересчитаны для исправления ошибки, которая явилась результатом отражения курсовых разниц и изменений в амортизированной стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в фонде переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а не в отчёте о доходах и расходах в периодах, предшествовавших 1 января 2005 года. Корректировка ошибки, относящейся к предыдущим периодам, привела к уменьшению нераспределённого дохода и к увеличению фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 1 января 2005 года и 31 декабря 2005 года на 351.481 тысячу тенге.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики**Дочерние организации**

Дочерние организации, т.е. организации, более половины голосующих акций которых принадлежит Банку, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет иным образом, были включены в консолидированную финансовую отчётность. Консолидация дочерних организаций осуществляется с момента передачи контроля над ними Банку, и прекращается с даты прекращения такого контроля. Все операции между компаниями Банка и нерезализованная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчётам внутри Банка были полностью исключены. Нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. В случае необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для обеспечения соответствия учётной политике Банка.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Дочерние организации (продолжение)

Приобретение дочерних организаций

Приобретение Банком дочерних организаций отражается по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой организации учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвилл. В случае если стоимость приобретения меньше доли Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней организации, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о доходах и расходах.

Доля меньшинства представляет собой долю в дочерних организациях, не принадлежащих Банку. Доля меньшинства на отчетную дату представляет собой долю миноритарных акционеров в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней организации на дату приобретения и в изменении собственного капитала дочерней организации после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе собственного капитала.

Убытки, относимые на долю меньшинства, не превышают доли меньшинства в капитале дочерней организации, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме относятся на Банк.

Увеличение доли участия в имеющихся дочерних организациях

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочерней организации и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенного дохода.

Финансовые активы

Финансовые активы в части МСБУ 39, там, где это уместно, классифицируются или как финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах, займы и дебиторская задолженность, удерживаемые до погашения инвестиции, или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовых активов, они оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату исполнения сделки, т.е. дату, когда Банк принял на себя обязательство приобрести или продать актив. К стандартным приобретениям или продажам относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

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

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы или убытки по финансовым активам по справедливой стоимости, включаемым в отчет о доходах и расходах признаются в консолидированном отчете о доходах и расходах.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и убытки признаются в консолидированном отчете о доходах и расходах при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, это те производные финансовые активы, которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи и не отнесены к какой-либо из перечисленных выше категорий. После первоначального признания, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы или убытки признаются как отдельный компонент капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или убыток, ранее показанный в собственном капитале, включается в консолидированный отчет о доходах и расходах. Однако, вознаграждение, рассчитанное с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, признается в консолидированном отчете о доходах и расходах.

Для инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, справедливая стоимость определяется по биржевым котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Деньги и их эквиваленты

Деньги и эквиваленты денег состоят из наличности в кассе, средств в НБРК, за исключением обязательных резервов, и средств в кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и деньги, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денег и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денег.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном бухгалтерском балансе и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве вознаграждения и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном бухгалтерском балансе. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о доходах и расходах в составе убытков за минусом доходов по финансовым активам по справедливой стоимости, включаемым в отчет о доходах и расходах. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции с различными производными финансовыми инструментами, в основном с форвардами, на рынке иностранной валюты. Такие финансовые инструменты в основном удерживаются для торговых целей и первоначально признаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов, с последующей их переоценкой по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок или ценовых моделях, которые принимают во внимание текущие рыночные и контрактные цены соответствующих инструментов и другие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы, возникающие по этим инструментам, включены в консолидированный отчет о доходах и расходах в составе доходов, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой – диллинг.

Резервы на обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесён убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма такого убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчётных будущих потоков денег (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных на первоначальную эффективную ставку вознаграждения финансового актива (т.е. эффективную ставку вознаграждения, рассчитанную при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму резерва на обесценение. Сумма убытка отражается в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Текущая стоимость расчётных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Сначала Банк определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Активы, не оцениваемые в отдельности на предмет обесценения, и в отношении которых признается или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учёте суммы убытка от обесценения, то ранее отражённая сумма убытка восстанавливается. Восстановление суммы убытка от обесценения отражается в консолидированном отчёте о доходах и расходах при том условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превышает его амортизированную стоимость.

Если актив является безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва на обесценение. Такие активы списываются после выполнения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает сумму расходов по обесценению финансовых активов, отражаемую в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом расходов от обесценения, ранее отраженных в консолидированном отчёте о доходах и расходах, переносится из состава капитала в консолидированный отчет о доходах и расходах. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющихся в наличии для продажи, не отражается в консолидированном отчёте о доходах и расходах. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, сторнируются в консолидированном отчёте о доходах и расходах, в случае если превышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признаётся в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы подаётся контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Казахстане действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчёте о доходах и расходах.

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания. Здания отражаются по справедливой стоимости за вычетом сумм износа и обесценения, начисленных после даты переоценки.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующего накопленного износа и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчёте о доходах и расходах. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчёте о доходах и расходах, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределённого дохода осуществляется за счет разницы между суммой износа, рассчитываемого исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой износа, рассчитываемого исходя из первоначальной стоимости активов. Кроме того, накопленный износ на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределённого дохода.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	40
Транспортные средства	7
Компьютеры и банковское оборудование	4 – 5
Улучшения арендованного имущества	5
Прочее	10 – 14

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Определено, что нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 6 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения.

Заемные средства

Заемные средства, которые включают средства Правительства, средства кредитных учреждений, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о доходах и расходах, тогда когда прекращается признание заемных средств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о доходах и расходах.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Капитал

Уставный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы по вознаграждению отражаются по методу начисления с использованием эффективной ставки вознаграждения. Комиссия за выдачу займов клиентам, при её существенном значении, отсрочивается (вместе с соответствующими прямыми затратами) и признаётся как корректировка фактической ставки дохода по займам. Комиссии, сборы и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана. Комиссионные за услуги, за управление портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, в отношении инвестиционных фондов, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги. Такие же принципы применяются в отношении управления активами, финансового планирования и кастодиальных услуг, постоянно предоставляемых в течение длительного периода времени.

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на отчётную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о доходах и расходах как доходы, за минусом расходов от операций с иностранной валютой – курсовая разница. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и курсом обмена, установленным КФБ на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. На 31 декабря 2006 и 2005 годов официальный курс КФБ составил 127,00 тенге и 133,98 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

Доход от страховой деятельности

Доход (убыток) от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные по договорам, переданным на перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве по незаработанным премиям, резерв на возможные потери от страхования и расходы на урегулирование убытков и стоимость приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой общую сумму премий за вычетом премий, удержанных перестраховщиками.

При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в прочие обязательства в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе.

Убытки и расходы по урегулированию страховых требований относятся на расходы в консолидированном отчёте о доходах и расходах, как понесённые, посредством переоценки резерва на покрытие убытков и расходы по урегулированию страховых требований.

Комиссии, полученные по контрактам, переданным на перестрахование, учитываются как доход на дату, когда контракт по перестрахованию принят и считается подлежащим исполнению.

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в прилагаемый консолидированный бухгалтерский баланс и основаны на рассчитанной сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до отчётной даты, но ещё не оплаченным, и на основе расчёта произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчётному периоду.

Вследствие отсутствия предшествующего опыта, резерв произошедших, но не заявленных убытков приравнивается к ожидаемому коэффициенту убыточности по каждому виду деятельности, умноженной на стоимость страхового покрытия, за вычетом фактически заявленных убытков.

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в доходе текущего периода.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности, Банк передаёт договора страхования на перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству контролировать риски потенциальных убытков, возникающие в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию страховых требований, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестрахование в прилагаемом консолидированном балансе учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачёт.

Договора перестрахования оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определён как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определённый как разумная возможность существенного колебания сроков движения денег, передаются Банком перестраховщику.

(В тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределённости оценок на отчётную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчётного года:

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2006 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможне будут подтверждены.

Обязательства по убыткам, возникающим по страховым контрактам

По договорам страхования, необходимо осуществить оценки как для ожидаемой окончательной стоимости заявленных убытков на отчётную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчётную дату. Может потребоваться значительный период времени до того, как будет достоверно установлена окончательная стоимость убытков для некоторых типов полисов. Основным приёмом, принятый руководством при оценке заявленных убытков и понесённых, но не заявленных убытков, заключается в использовании трендов урегулирования прошлых убытков для прогноза трендов урегулирования будущих убытков. На каждую отчётную дату, оценки убытков предыдущего года пересматриваются на предмет адекватности и в резерв вносятся изменения. Резервы по общим страховым убыткам не дисконтируются на временную стоимость денег.

(В тысячах тенге)

5. Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты включают:

	2006	2005
Наличность в кассе	6.097.316	3.132.920
Текущие счета в НБРК	9.203.750	1.282.979
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	5.745.628	12.604.991
Срочные вклады в НБРК сроком до 90 дней	1.500.375	4.001.361
Срочные вклады в кредитных учреждениях сроком до 90 дней	17.200	857.889
Вклады овернайт в кредитных учреждениях	-	1.180.102
Деньги и их эквиваленты	22.564.269	23.060.242

Ставки вознаграждения и сроки погашения по срочным вкладам представлены ниже:

	2006		2005	
	Тенге	Доллары США, Евро	Тенге	Доллары США, Евро
Срочные вклады в НБРК сроком до 90 дней	4,50%	-	3,50%	-
Срочные вклады в кредитных учреждениях сроком до 90 дней	9,00 - 9,10%	-	5,50%	4,00% - 6,50%
Вклады овернайт в кредитных учреждениях	-	-	-	2,20% - 6,00%

На 31 декабря 2006 года сумма вкладов в десяти банках составляет 72,8% от общей суммы денег и их эквивалентов и представляет собой 67,0% от суммы собственного капитала Банка. На 31 декабря 2005 года сумма вкладов в десяти банках составляла 80,2% от общей суммы денег и их эквивалентов и представляла собой 131,3% от суммы собственного капитала Банка.

6. Обязательные резервы

На 31 декабря 2006 и 2005 годов обязательные резервы включают беспроцентный вклад в НБРК.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определённых обязательств Банка. Эти резервы должны находиться на депозитах в НБРК или как наличные деньги, и их объём зависит от среднемесячного остатка совокупных депозитов в НБРК и наличных денег. На использование таких средств налагаются определённые ограничения.

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

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

	2006	2005
Еврооблигации казахстанских банков	4.353.632	2.514.477
Казначейские векселя стран, членов ОЭСР	1.492.203	3.212.508
Облигации казахстанских банков	525.769	533.620
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	272.659	280.967
Еврооблигации иностранных банков	125.896	134.789
Казначейские векселя Министерства Финансов	90.385	33.677
Еврооблигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	64.932	-
Еврооблигации иностранных кредитных учреждений, помимо банков	-	2.429.752
Корпоративные облигации	-	781.967
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о доходах и расходах	6.925.476	9.921.757

(В тысячах тенге)

7. Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о доходах и расходах (продолжение)

Номинальные ставки вознаграждения и сроки погашения представлены следующим образом:

	2006		2005	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Еврооблигации казахстанских банков	5,13% - 9,25%	2007 - 2049	6,50% - 9,00%	2007 - 2020
Казначейские векселя стран, членов ОЭСР	3,25% - 6,88%	2015 - 2037	5,40% - 6,90%	2010 - 2033
Облигации казахстанских банков	7,00%	2007	7,00% - 11,00%	2007 - 2008
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	8,50% - 9,00%	2009 - 2013	7,50% - 9,00%	2009 - 2013
Еврооблигации иностранных банков	4,63%	2014	4,60%	2014
Казначейские векселя Министерства Финансов	3,78% - 6,30%	2008 - 2012	6,30%	2006 - 2012
Еврооблигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	7,63%	2009	-	-
Еврооблигации иностранных кредитных учреждений, помимо банков	-	-	3,85% - 4,11%	2031
Корпоративные облигации	-	-	6,90% - 14,00%	2006 - 2011

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	2006	2005
Краткосрочные размещения в других банках	957.662	714.583
Долгосрочные размещения в других банках	647.292	135.370
Соглашения обратного Репо	359.107	2.715.448
Расчёты по платёжным карточкам с кредитными учреждениями	35.569	323.349
Средства в кредитных учреждениях	1.999.630	3.888.750

Ставки вознаграждения и сроки погашения представлены следующим образом:

	2006		2005	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Краткосрочные размещения в других банках	7,46% - 11,00%	2007	9,00% - 9,70%	2006
Долгосрочные размещения в других банках	3,50% - 11,13%	2007 - 2011	3,50%	2011
Соглашения обратного Репо	5,30% - 10,00%	2007	3,00% - 10,50%	2006 - 2007

На 31 декабря 2006 года в состав краткосрочных размещений в других банках включён условный вклад в местном банке, который является беспроцентным, в сумме 205.752 тысячи тенге (на 31 декабря 2005 года: 114.419 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2006	2005
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства Финансов	2.751.597	464.187
Еврооблигации казахстанских банков	2.153.271	1.931.807
Государственные облигации Республики Казахстан	1.103.032	1.643.833
Ноты НБРК	997.216	-
Облигации казахстанских банков	916.353	201.075
Ноты иностранных банков	660.554	-
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	623.839	13.850
Корпоративные облигации	412.926	786.723
Ноты иностранных кредитных учреждений, помимо банков	257.273	-
Облигации местных органов власти	-	17.637
	9.876.061	5.059.112
Долевые ценные бумаги:		
Акции местных банков и кредитных учреждений	222.507	217.309
Корпоративные акции	3.446	-
	10.102.014	5.276.421

Ставки вознаграждения и сроки погашения представлены следующим образом:

	2006		2005	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства Финансов	3,50% - 6,48%	2008 - 2013	3,50% - 8,29%	2006 - 2013
Еврооблигации казахстанских банков	7,13% - 10,13%	2007 - 2013	7,13% - 10,13%	2007 - 2013
Государственные облигации Республики Казахстан	11,13%	2007	11,13%	2007
Ноты НБРК	4,05% - 4,58%	2007	-	-
Облигации казахстанских банков	7,50% - 14,40%	2007 - 2016	8,00% - 12,00%	2007 - 2010
Ноты иностранных банков	8,40%	2008 - 2021	-	-
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	8,60% - 11,20%	2010 - 2014	8,30%	2006 - 2011
Корпоративные облигации	8,00% - 11,00%	2007 - 2011	8,50%	2006
Ноты иностранных кредитных учреждений, помимо банков	5,60%	2013	-	-
Облигации местных органов власти	-	-	8,50%	2006

10. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена информация о незавершенных сделках с производными финансовыми инструментами и торговыми обязательствами:

	2006		2005	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство Актив
Форварды и свопы – иностранные	33.671.780	- 38.930	931.637	1.923
Прочие форвардные контракты		- -	201.280	- 7.35
Производные финансовые инструменты		- 38.930		1.923 7.35

(В тысячах тенге)

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	2006	2005
Займы клиентам	148.459.746	76.323.337
Минус – резерв под обесценение по займам	(4.627.504)	(2.831.359)
Займы клиентам	143.832.242	73.491.978

На 31 декабря 2006 года годовые ставки вознаграждения, установленные Банком, варьируются от 9% до 40% в год по займам, выраженным в тенге (на 31 декабря 2005 года: 12% - 23%) и от 9% до 23% в год по займам, выраженным в иностранной валюте (на 31 декабря 2005 года: 12% - 20%).

Займы клиентам представлены следующим образом:

	2006	2005
Коммерческие предприятия	119.845.976	61.165.539
Физические лица	28.613.770	15.157.798
	148.459.746	76.323.337

Займы выдаются физическим лицам и коммерческим компаниям, осуществляющим деятельность преимущественно в Казахстане в следующих секторах экономики:

	2006	%	2005	%
Физические лица	28.613.770	19	15.157.798	20
Оптовая торговля, в том числе:	25.520.794	17	9.082.266	12
- нефтепродукты	16.628.788	11	3.914.079	5
- компьютеры и бытовая электроника	2.214.493	2	442.666	1
- продукты питания	2.015.035	1	1.359.639	2
- строительные материалы	1.808.522	1	204.112	-
- нефтепромысловое оборудование	151.781	-	1.789.227	2
- мобильные телефоны	12.185	-	169.481	-
- прочее	2.689.990	2	1.203.062	2
Строительство	23.964.310	16	12.071.194	16
Недвижимость	15.894.221	11	2.347.406	3
Пищевая промышленность	13.477.066	9	10.403.920	14
Сельское хозяйство	10.628.200	7	6.035.767	8
Транспорт	6.170.471	4	3.877.527	5
Аренда имущества	5.662.315	4	3.982.430	5
Ремонт и продажа автомобилей	2.982.676	2	2.070.610	3
Розничная торговля, в том числе:	2.462.971	2	744.987	1
- аренда имущества	669.753	1	208.571	-
- продукты питания	593.203	-	162.330	-
- фармацевтическая продукция	186.737	-	-	-
- мебель	150.929	-	18.041	-
- одежда	135.394	-	69.758	-
- строительные материалы	12.349	-	19.661	-
- бытовые электроприборы	9.588	-	4.505	-
- услуги по ремонту	5.017	-	189.453	-
- прочие потребительские товары	700.001	1	72.668	-
Сфера отдыха и развлечений	2.363.599	2	1.809.137	2
Издательское дело	1.635.414	1	878.941	1
Гостиницы и рестораны	1.058.575	1	486.712	1
Связь	811.280	1	4.502.039	6
Горнодобывающая отрасль	648.984	-	452.209	-
Добыча нерудных материалов	573.571	-	297.873	-
Распределение электроэнергии, газа и воды	373.592	-	237.067	-
Исследования и консультационные услуги	220.171	-	580.890	1
Медицинское обслуживание	178.523	-	35.298	-
Прочее	5.219.243	4	1.269.266	2
	148.459.746	100	76.323.337	100

(В тысячах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2006 года составляют 1.201.519 тысяч тенге (на 31 декабря 2005 года: 824.605 тысяч тенге).

На 31 декабря 2006 года займы, выданные десяти крупнейшим заемщикам, составляют 25% общего кредитного портфеля Банка и представляют собой 150% собственного капитала Банка. На 31 декабря 2005 года займы, выданные десяти крупнейшим заемщикам, составляют 29% общего кредитного портфеля Банка и представляют собой 159% собственного капитала Банка. Общая стоимость данных займов на 31 декабря 2006 и 2005 годов составляет 36.837.627 тысяч тенге и 22.382.219 тысяч тенге соответственно.

12. Обесценение и резервы

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам, представлено следующим образом:

	<i>Займы клиентам</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2004 года	3.489.168	22.009	3.511.177
Отчисления на обесценение (сторнирование)	(875.067)	90.715	(784.352)
Списания	(140.273)	(20.568)	(160.841)
Восстановления	357.531	1.075	358.606
31 декабря 2005 года	2.831.359	93.231	2.924.590
Отчисления на обесценение	1.841.522	187.003	2.028.525
Списания	(83.389)	(135.643)	(219.032)
Восстановления	38.012	-	38.012
31 декабря 2006 года	4.627.504	144.591	4.772.095

Отчисления в резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Гарантии и обязательства</i>
31 декабря 2004 года	75.683
Отчисления	8.159
31 декабря 2005 года	83.842
Отчисления	4.380
31 декабря 2006 года	88.222

Резервы по гарантиям и договорным обязательствам учитываются в обязательствах.

13. Инвестиции в ассоциированные компании

Движение инвестиций в ассоциированных компаниях представлено следующим образом:

	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Сальдо на начало периода	131.478	108.850
Доля в чистом доходе	-	22.628
Увеличение в капитале ассоциированной компании	100.700	-
Элиминирование дочерней организации, учитываемой по методу полной консолидации	(232.178)	-
Сальдо на конец периода	-	131.478

Для общей информации обратитесь к Примечанию 2.

(В тысячах тенге)

14. Налогообложение

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан.

Расходы по подоходному налогу включают:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Расходы по текущему налогу	390.920	184.331
Расходы (льгота) по отсроченному налогу	16.038	(16.878)
Расходы по подоходному налогу	406.958	167.453

На 31 декабря 2006 года текущие активы по подоходному налогу составляют 106.509 тысяч тенге (на 31 декабря 2005 года: 283.050 тысяч тенге).

Выверка между расходами по подоходному налогу, отраженными в прилагаемой финансовой отчетности, и доходом до уплаты налогов, помноженным на нормативную ставку налога 30% за годы, закончившиеся 31 декабря, представлена следующим образом:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Доход до подоходного налога и доли меньшинства	2.031.941	2.176.552
Нормативная ставка подоходного налога	30%	30%
Расчётные расходы по подоходному налогу по нормативной ставке	609.582	652.966
Расходы, не относимые на вычет:		
Налоги	80.386	14.482
Резервы по займам клиентам и прочим активам	62.481	27.214
Расходы на рекламу	20.627	-
Благотворительность	20.656	32.014
Административные расходы	19.720	-
Износ	13.216	9.722
Транспортные расходы	3.468	10.196
Убыток от продажи основных средств	1.088	1.928
Штрафы	13	718
Процентные расходы	-	54.839
Доход, не облагаемый налогом:		
Проценты по ипотечным займам	(399.633)	(419.595)
Государственные ценные бумаги	(45.234)	(117.282)
Прочее	(4.452)	(5.111)
Убыток (доход) дочерних организаций	25.040	(94.638)
Расходы по подоходному налогу	406.958	167.453

Активы и обязательства по отсроченному налогу включают:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Активы по отсроченному налогу:		
Займы клиентам	91.678	-
Форвардные контракты	11.679	7.511
	103.357	7.511
Обязательства по отсроченному налогу:		
Переоценка основных средств	(209.631)	(212.027)
Основные средства	(83.983)	(19.053)
Инвестиции в дочерние организации	(49.350)	-
	(342.964)	(231.080)
Чистые обязательства по отсроченному налогу	(239.607)	(223.569)

Изменения в обязательствах по отсроченному налогу представлены следующим образом:

31 декабря 2004 года	(28.420)
Отнесено на фонд переоценки основных средств	(212.027)
Отнесено на отчёт о доходах и расходах	16.878
31 декабря 2005 года	(223.569)
Отнесено на отчёт о доходах и расходах	(16.038)
31 декабря 2006 года	(239.607)

(В тысячах тенге)

14. Налогообложение (продолжение)

Отсроченный налог в сумме 2.396 тысяч тенге в 2006 году был переведён из фонда переоценки основных средств в нераспределённый доход (в 2005 году: ноль). Это относится к разнице между фактическим износом зданий и сооружений и износом, основанным на первоначальной стоимости зданий и сооружений.

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введённые республиканскими и местными органами власти. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. Применяемые положения зачастую являются неясными, и лишь несколько прецедентов было создано. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пеню, и прочие начисления. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстан, чем, например, в странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, однако остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

15. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Оборудование к установке	Улучшения арендованного имущества	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость:							
31 декабря 2004 года	380.846	52.893	785.594	351.789	127.817	482.915	2.181.854
Поступления	195.830	11.503	462.784	224.962	107.604	280.480	1.283.163
Переоценка	758.710	—	—	—	—	—	758.710
Выбытия	(27.392)	(3.536)	(2.404)	(348.664)	(3.682)	(1.840)	(387.518)
Переводы	(98.438)	—	—	—	—	98.438	—
31 декабря 2005 года	1.209.556	60.860	1.245.974	228.087	231.739	859.993	3.836.209
Приобретение дочерней организации	—	9.210	23.019	—	—	16.362	48.591
Поступления	126.271	27.411	243.786	78.417	2.391	672.160	1.150.436
Выбытия	—	(679)	(11.037)	(133.860)	(40.286)	(629.297)	(815.159)
31 декабря 2006 года	1.335.827	96.802	1.501.742	172.644	193.844	919.218	4.220.077
Накопленный износ:							
31 декабря 2004 года	(49.666)	(13.153)	(222.590)	—	(45.536)	(93.815)	(424.760)
Отчисления	(22.022)	(8.771)	(197.790)	—	(32.407)	(38.080)	(299.070)
Переоценка	(62.002)	—	—	—	—	—	(62.002)
Выбытия	274	70	2.130	—	1.777	536	4.787
Переводы	11.653	—	—	—	—	(11.653)	—
31 декабря 2005 года	(121.763)	(21.854)	(418.250)	—	(76.166)	(143.012)	(781.045)
Приобретение дочерней организации	—	(2.447)	(11.309)	—	—	(2.637)	(16.393)
Отчисления	(20.710)	(13.406)	(243.985)	—	(42.526)	(68.547)	(389.174)
Выбытия	—	679	10.277	—	27.922	25.688	64.566
31 декабря 2006 года	(142.473)	(37.028)	(663.267)	—	(90.770)	(188.508)	(1.122.046)
Остаточная стоимость:							
31 декабря 2006 года	1.193.354	59.774	838.475	172.644	103.074	730.710	3.098.031
31 декабря 2005 года	1.087.793	39.006	827.724	228.087	155.573	716.981	3.055.164
31 декабря 2004 года	331.180	39.740	563.004	351.789	82.281	389.100	1.757.094

В 2006 году Банк передал заёмщику оборудование, включённое в прочие основные средства, в сумме 610.502 тысячи тенге по соглашению о финансовой аренде.

(В тысячах тенге)

15. Основные средства (продолжение)

В 2005 году Банк привлёк независимого оценщика для оценки справедливой рыночной стоимости зданий и сооружений Банка. Справедливая стоимость определяется посредством ссылки на рыночную информацию. Переоценка на 27 декабря 2005 года была отражена в финансовой отчетности Банка. Увеличение балансовой стоимости зданий на сумму 706.755 тысяч тенге было включено в отчёт об изменениях в собственном капитале, в фонде переоценки основных средств, за вычетом соответствующего отсроченного налога. Уменьшение в балансовой стоимости зданий и сооружений было признано как расход в отчёте о доходах и расходах в составе прочих операционных расходов в сумме 10.047 тысяч тенге.

Если бы здания и сооружения были оценены с использованием модели учёта по первоначальной стоимости, балансовая стоимость выглядела бы следующим образом:

	<u>2005</u>
Первоначальная стоимость	476.475
Накопленный износ	(59.166)
Остаточная стоимость	<u>417.309</u>

16. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость:			
31 декабря 2004 года	57.243	171.874	229.117
Поступления	58.967	33.809	92.776
31 декабря 2005 года	116.210	205.683	321.893
Приобретение дочерней организации	699	7.455	8.154
Поступления	17.521	57.379	74.900
Выбытия	-	(8)	(8)
31 декабря 2006 года	<u>134.430</u>	<u>270.509</u>	<u>404.939</u>
Накопленная амортизация:			
31 декабря 2004 года	(4.044)	(45.161)	(49.205)
Отчисления	(15.313)	(27.768)	(43.081)
31 декабря 2005 года	(19.357)	(72.929)	(92.286)
Приобретение дочерней организации	(136)	(3.896)	(4.032)
Отчисления	(16.095)	(37.836)	(53.931)
Выбытия	-	2	2
31 декабря 2006 года	<u>(35.588)</u>	<u>(114.659)</u>	<u>(150.247)</u>
Остаточная стоимость:			
31 декабря 2006 года	<u>98.842</u>	<u>155.850</u>	<u>254.692</u>
31 декабря 2005 года	<u>96.853</u>	<u>132.754</u>	<u>229.607</u>
31 декабря 2004 года	<u>53.199</u>	<u>126.713</u>	<u>179.912</u>

17. 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 5,2% в год (на 31 декабря 2005 года: 1,0% и 10,2%) и срок погашения наступает в 2007 - 2011 годы (на 31 декабря 2005 года: 2006 - 2010 годы). Банк несёт кредитные риски по займам, выданным в рамках данной программы.

(В тысячах тенге)

18. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Займы синдиката банков	34.387.423	15.483.083
Процентные размещения банков стран, членов ОЭСР	4.437.010	5.406.259
Процентные размещения казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.721.750	340.814
Вклады овернайт от других банков	1.651.538	-
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.217.011	1.762.000
Счета Лоро	43.795	166.040
Средства кредитных учреждений	43.458.527	23.158.196

Ставки вознаграждения и сроки погашения представлены следующим образом:

	<u>2006</u>		<u>2005</u>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы синдиката банков	ЛИБОР + 1,15% - ЛИБОР + 1,95%	2007 - 2008	ЛИБОР + 1,90% - ЛИБОР + 2,20%	2006
Процентные размещения банков стран, членов ОЭСР	3,84% - 8,87%	2007 - 2011	3,18% - 7,79%	2006 - 2010
Процентные размещения казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	5,50% - 10,10%	2007	7,36% - 8,00%	2006
Вклады овернайт от других банков	5,35% - 6,25%	2007	-	-
Займы кредитных учреждений, помимо банков	5,93% - 8,07%	2007 - 2010	4,51% - 7,30%	2007 - 2010

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 залогодателя 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 обязательства по данным положениям, может привести к цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что на 31 декабря 2006 года Банк соблюдает все ограничительные положения.

19. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря включают суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады и представлены следующим образом:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	20.407.757	9.847.066
Физические лица	3.433.082	921.433
Государственные предприятия	3.844	6.647
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	19.180.011	20.738.164
Физические лица	26.583.323	12.388.899
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам и гарантиям	5.244.636	2.590.102
Средства клиентов	74.852.653	46.492.311

(В тысячах тенге)

19. Средства клиентов (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения представлены следующим образом:

	2006				2005			
	Тенге		Доллары США/Евро		Тенге		Доллары США/Евро	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Текущие счета	до 2,0%	–	–	–	до 2,00%	–	до 3,00%	–
Срочные вклады	0,7% - 16,0%	2007 - 2019	1,0% - 10,0%	2007 - 2019	1,50% - 16,00%	2006 - 2019	1,00% - 10,00%	2006 - 2019
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	3,5% - 11,0%	2007	5,5% - 8,5%	2007 - 2009	3,50% - 12,00%	2006 - 2010	2,00% - 8,75%	2006 - 2019

На 31 декабря 2006 и 2005 годов средства десяти крупнейших клиентов составляют примерно 47% и 40%, соответственно, от общей суммы средств клиентов. Анализ средств клиентов по секторам экономики представлен следующим образом:

	2006	%	2005	%
Оптовая торговля, в том числе:	5.340.299	7	5.417.289	12
- нефтепродукты	2.845.216	4	122.837	–
- компьютеры и бытовая электроника	497.170	1	44.477	–
- оборудование	420.777	1	3.067.336	7
- продукты питания	159.999	–	517.955	1
- потребительские товары	131.128	–	673.320	2
- строительные материалы	127.501	–	43.107	–
- прочее	1.158.508	1	948.257	2
Физические лица	30.016.405	40	13.310.332	29
Финансы	8.448.040	11	3.953.192	8
Металлургия	6.784.320	9	–	–
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	5.244.636	7	2.590.102	6
Недвижимость	3.488.770	5	151.570	–
Строительство	2.686.231	4	9.115.909	20
Страхование	1.906.025	3	501.047	1
Реклама	1.800.736	3	20.735	–
Розничная торговля	1.703.785	2	378.531	1
Сельское хозяйство	1.535.496	2	85.768	–
Нефть и газ	1.014.165	1	3.601.292	8
Сфера отдыха и развлечений	899.153	1	1.995.297	4
Связь	668.090	1	464.594	1
Продажа, ремонт и обслуживание автомобилей	560.843	1	348.464	1
НИОКР	443.037	1	205.371	–
Аренда имущества	283.703	1	447.309	1
Издательское дело	259.163	–	175.117	–
Пищевая промышленность	243.424	–	51.267	–
Медицинское обслуживание	183.584	–	97.297	–
Распределение электроэнергии, газа и воды	161.035	–	76.344	–
Горнодобывающая промышленность	108.960	–	2.214.646	5
Образование	70.394	–	154.824	–
Государственное управление	3.844	–	6.647	–
Прочее	998.515	1	1.129.367	3
	74.852.653	100	46.492.311	100

(В тысячах тенге)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2006	2005
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	38.100.000	20.097.000
Облигации в тенге	10.000.000	9.845.415
Облигации в тенге с плавающей ставкой	4.000.000	4.000.000
Субординированные облигации в тенге с фиксированной ставкой	3.674.150	-
Субординированные облигации в тенге, индексированные к доллару США	3.425.497	3.601.949
	59.199.647	37.544.364
Облигации в долларах США, выкупленные Банком	(1.043.305)	(966.666)
Облигации в тенге, выкупленные Банком	(8.335)	(100.000)
Субординированные облигации в тенге, выкупленные Банком	-	(3.253)
	58.148.007	36.474.445
Плюс неамортизированная премия	7.107	2.085
Минус неамортизированный дисконт	(977.518)	(463.371)
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	(275.496)	(176.153)
	56.902.100	35.837.006
Проценты начисленные	1.143.123	317.340
Выпущенные долговые ценные бумаги	58.045.223	36.154.346

Ставки вознаграждения и сроки погашения представлены следующим образом:

	2006		2005	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	9,00 - 9,38%	4/28/2008 - 10/17/2011	9,00%	4/28/2008
Облигации в тенге	8,00%	12/30/2008	8,00%	12/30/2008
	8,00% в год + (1,00%, умноженный на индекс инфляции)	6/25/2007	8,00% в год + (1,00%, умноженный на индекс инфляции)	6/25/2007
Облигации в тенге с плавающей ставкой				
Субординированные облигации в тенге с фиксированной ставкой	7,50%	5/18/2016	-	-
Субординированные облигации в тенге, индексированные к доллару США	9,00%	6/12/2011	9,00%	6/12/2011

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 определенные 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 заимодавца 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 обязательств 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.

(В тысячах тенге)

21. Собственный капитал

На 31 декабря 2006 года Банк имеет 1.300.000 (на 31 декабря 2005 года: 1.300.000) разрешённых к выпуску простых акций и 200.000 (на 31 декабря 2005 года: 200.000) привилегированных акций. Выпущенный и оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2006 года состоит из 1.299.700 простых акций и 198.748 привилегированных акций (на 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 (на 31 декабря 2005 года: 10%). Дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов по простым акциям.

Движение зарегистрированных, оплаченных и выпущенных в обращение акций было представлено следующим образом:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная сумма</i>		<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Простые</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Простые</i>	
31 декабря 2004 года	100.000	400.000	1.000.000	4.000.000	5.000.000
Взносы в капитал	-	112.000	-	1.120.000	1.120.000
31 декабря 2005 года	100.000	512.000	1.000.000	5.120.000	6.120.000
Взносы в капитал	98.748	787.700	987.480	7.877.000	8.864.480
31 декабря 2006 года	198.748	1.299.700	1.987.480	12.997.000	14.984.480

В 2006 году Банк разместил 98.748 привилегированных акций и 787.700 простых акций.

На 31 декабря 2006 года дочерние организации Банка удерживают 952 акции Банка в качестве собственных 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 (2005: 100.000 тысяч тенге по результатам года, закончившегося 31 декабря 2004 года).

В январе 2007 года Банк разместил 300 простых и 300 привилегированных акций, которые были непоплаченными на 31 декабря 2006 года.

10 апреля 2007 года Банк зарегистрировал дополнительную эмиссию 2.900.000 простых акций и 100.000 привилегированных акций.

На 12 апреля 2007 года общее количество разрешённых к выпуску простых и привилегированных акций составляло 4.200.000 акций и 300.000 акций соответственно.

22. Финансовые и условные обязательства**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных разбирательств и претензий. Руководство считает, что в случае возникновения окончательного обязательства, если таковое будет иметь место, вследствие негативного исхода тяжб по таким искам и претензиям, оно не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

(В тысячах тенге)

22. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Финансовые и условные обязательства**

Финансовые и условные обязательства Банка включают:

	2006	2005
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по выдаче займов	29.588.402	12.751.269
Гарантии	4.185.833	2.343.323
Коммерческие аккредитивы	12.951.876	10.139.243
	<u>46.726.111</u>	<u>25.233.835</u>
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	421.906	20.643
Свыше 1 года, но не более 5 лет	228.965	457.312
Свыше 5 лет	27.000	14.957
	<u>677.871</u>	<u>492.912</u>
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(5.244.636)	(2.590.102)
Минус резервы	(88.222)	(83.842)
Финансовые и условные обязательства	<u>42.071.124</u>	<u>23.052.803</u>

Финансовые гарантии являются условными обязательствами, выданными Банком для гарантирования исполнения клиентом обязательств перед третьей стороной. Кредитный риск, связанный с выпуском гарантий по существу такой же, как и риск, связанный с выдачей средств другим клиентам.

Банк, при оценке вероятности убытка по гарантии, применяет принципы, аналогичные тем, которые применяются при оценке необходимого резерва на убытки по другим кредитным линиям. Коммерческие аккредитивы представляют собой операции по финансированию Банком своих клиентов, где клиент обычно является покупателем/импортёром товаров, а бенефициар обычно является продавцом/экспортёром. Кредитный риск является ограниченным, так как отгруженные товары являются обеспечением по сделке. При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги и другое обеспечение.

На 31 декабря 2006 года десять гарантий составляют 82% от всех финансовых гарантий Банка (на 31 декабря 2005 года: 75%) и представляют собой 14% (на 31 декабря 2005 года: 12%) от собственного капитала Банка.

На 31 декабря 2006 года десять аккредитивов составляют 96% от всех коммерческих аккредитивов Банка (на 31 декабря 2005 года: 95%) и представляют собой 51% (на 31 декабря 2005 года: 69%) от собственного капитала Банка.

23. Чистый доход в виде комиссионных и сборов

Доходы в виде комиссионных и сборов включают:

	2006	2005
Кассовые операции	583.079	332.954
Расчётные операции	351.929	246.286
Переводные операции	343.796	266.329
Комиссия за управление пенсионными активами	295.059	45.564
Покупка – продажа валюты	273.586	194.924
Аккредитивы	259.533	259.915
Выданные гарантии	128.320	91.960
Прочее	96.639	57.768
Доходы в виде комиссионных и сборов	<u>2.331.941</u>	<u>1.495.700</u>

(В тысячах тенге)

23. Чистый доход в виде комиссионных и сборов (продолжение)

Расходы в виде комиссионных и сборов включают:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Аккредитивы	(122.773)	(135.716)
Обслуживание платёжных карточек	(86.569)	(72.813)
Переводные операции	(56.296)	(53.880)
Кассовые операции	(45.307)	(43.386)
Выданные гарантии	(15.170)	(8.893)
Операции с ценными бумагами	(8.985)	(10.722)
Прочее	(22.368)	(4.155)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(357.468)	(329.565)

24. Доходы и убытки от страховой деятельности

В 2004 году Банк получил контроль над страховой компанией АО «Нурполис». Страховые операции Банка и результаты деятельности, учтённые в доходах и расходах от страховой деятельности, относятся к данной дочерней организации.

Доходы от страховой деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Общая сумма начисленных страховых премий	375.702	246.502
Страховые премии, переданные на перестрахование	(56.990)	(38.495)
Начисленные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	318.712	208.007
Изменение в незаработанных страховых премиях, нетто	(129.200)	30.440
Заработанные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	189.512	238.447
Понесённые убытки, доля перестраховщика	6.525	5.105
Комиссионный доход по страховой деятельности	5.923	3.798
Доходы от страховой деятельности	201.960	247.350

Убытки от страховой деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Понесённые убытки, общая сумма	(41.838)	(106.187)
Комиссионные расходы по страховой деятельности	(9.383)	(7.755)
Изменение в резерве на покрытие убытков, нетто	1.542	1.699
Убытки от страховой деятельности	(49.679)	(112.243)

25. Прочие доходы

Прочие доходы включают:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Доход от приобретения дочерней организации	164.500	-
Прочее	85.928	38.245
Прочие доходы	250.428	38.245

(В тысячах тенге)

26. Заработная плата и прочие операционные расходы

Зарплата, прочие выплаты и прочие операционные расходы включают:

	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Заработная плата и премии	1.745.498	1.318.991
Отчисления на социальное обеспечение	262.905	175.982
Прочие выплаты	309.051	204.226
Заработная плата и расходы на персонал	2.317.454	1.699.199
Аренда	595.255	583.078
Расходы на рекламу	414.174	593.248
Услуги связи	178.535	172.917
Профессиональные услуги	133.665	135.710
Ремонт и обслуживание	129.081	77.303
Транспорт	71.549	81.313
Канцелярские и офисные принадлежности	51.803	33.589
Командировочные расходы	50.835	56.139
Административные расходы дочерних организаций	49.059	45.265
Расходы по инкассированию наличности	43.993	33.827
Страхование вкладов	36.780	26.571
Благотворительность	35.031	7.767
Охрана	30.592	28.835
Обучение	30.370	15.249
Коммунальные услуги	24.856	24.934
Почтовые услуги	16.505	17.017
Убыток от выбытия основных средств	15.944	6.423
Услуги по информационным технологиям	4.098	27.966
Штрафы и пени	3.548	2.798
Убыток от переоценки основных средств	-	10.047
Прочее	124.305	135.045
Прочие операционные расходы	2.039.978	2.115.041

27. Налоги, помимо подоходного налога

Налоги, помимо подоходного налога, включают:

	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Налог на добавленную стоимость	107.385	102.706
Налог у источника с нерезидентов	19.209	44.376
Налог на имущество	27.394	21.460
Прочее	47.226	19.011
Налоги, помимо подоходного налога	201.214	187.553

(В тысячах тенге)

28. Доход на акцию

Базовый доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося держателем простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение года. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Далее представлены данные по доходу и акциям, использованные в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию, за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Чистый доход, отнесённый на держателей простых акций, для базовой прибыли на акцию	1.593.694	1.953.417
Средневзвешенное количество акций (простых и привилегированных), для базовой прибыли на акцию	885.739	500.307
Средневзвешенное количество акций (простых и привилегированных), для разводнённой прибыли на акцию	1.385.061	553.319

Акции, участвующие в формировании уставного капитала, состоят из простых и привилегированных акций, которые имеют право на равное с простыми акциями участие в распределении чистого дохода.

29. Политики по управлению рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных элементов в операциях Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски и риски, связанные с ликвидностью, изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск неплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объёме и в установленные сроки. Банк определяет уровни кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному заёмщику и группам заёмщиков, а также по отраслевым и географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска применительно к заёмщику или продукту, отрасли, географическому расположению регулярно утверждаются Советом Директоров. При необходимости и для большинства выдаваемых им займов Банк получает обеспечение. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную, либо более частую, оценку и анализ.

Уровень риска по отдельным заёмщикам, включая банки и брокеров, также ограничивается за счёт дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются Кредитным комитетом. Максимальный кредитный риск, в случае неспособности контрагентов выполнить свои обязательства по финансовым инструментам, эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отражённых в прилагаемой финансовой отчётности, и раскрытых в ней финансовых обязательств.

(В тысячах тенге)

29. Политики по управлению рисками (продолжение)

Концентрация по географическому признаку

Далее представлена концентрация денежных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	31 декабря 2006 года				31 декабря 2005 года			
	Казахстан	ОЭСР	СНГ и прочие зарубеж- ные страны	Итого	Казахстан	ОЭСР	СНГ и прочие зарубеж- ные страны	Итого
Активы:								
Деньги и их эквиваленты	16.818.328	5.616.657	129.284	22.564.269	9.215.819	12.482.099	1.362.324	23.060.242
Обязательные резервы	12.774.583	–	–	12.774.583	1.344.789	–	–	1.344.789
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о доходах и расходах	3.642.434	3.283.042	–	6.925.476	4.144.707	5.777.050	–	9.921.757
Средства в кредитных учреждениях	953.184	35.569	1.010.877	1.999.630	3.640.913	46.928	200.909	3.888.750
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.824.779	1.277.235	–	10.102.014	5.276.421	–	–	5.276.421
Займы клиентам	136.516.921	–	7.315.321	143.832.242	73.381.193	–	110.785	73.491.978
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	131.478	–	–	131.478
Текущие активы по подоходному налогу	106.509	–	–	106.509	283.050	–	–	283.050
Резервы по возмещению страховых убытков, доля перестраховщика	39.459	–	–	39.459	25.538	–	–	25.538
Прочие активы	721.907	208.926	57.620	988.453	317.967	359.534	96.112	773.613
	<u>180.398.104</u>	<u>10.421.429</u>	<u>8.513.102</u>	<u>199.332.635</u>	<u>97.761.875</u>	<u>18.665.611</u>	<u>1.770.130</u>	<u>118.197.616</u>
Обязательства:								
Средства Правительства	77.428	–	–	77.428	81.119	–	–	81.119
Средства кредитных учреждений	3.127.589	39.946.228	384.710	43.458.527	485.780	21.514.403	1.158.013	23.158.196
Средства клиентов	72.536.119	2.315.843	691	74.852.653	44.700.431	–	1.791.880	46.492.311
Выпущенные долговые ценные бумаги	20.852.874	37.192.349	–	58.045.223	35.857.826	296.520	–	36.154.346
Резервы по возмещению страховых убытков	347.069	–	–	347.069	196.269	–	–	196.269
Резервы	88.222	–	–	88.222	83.842	–	–	83.842
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	239.607	–	–	239.607	223.569	–	–	223.569
Прочие обязательства	855.575	137.642	42.871	1.036.088	1.006.570	–	46.592	1.053.162
	<u>98.124.483</u>	<u>79.592.062</u>	<u>428.272</u>	<u>178.144.817</u>	<u>82.635.406</u>	<u>21.810.923</u>	<u>2.996.485</u>	<u>107.442.814</u>
Нетто позиция по бухгалтерскому балансу	<u>82.273.621</u>	<u>(69.170.633)</u>	<u>8.084.830</u>	<u>21.187.818</u>	<u>15.126.469</u>	<u>(3.145.312)</u>	<u>(1.226.355)</u>	<u>10.754.802</u>

(В тысячах тенге)

29. Политики по управлению рисками (продолжение)

Рыночный риск

Банк также подвержен влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по ставкам вознаграждения и валюте, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Валютный риск

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денег. Совет Директоров устанавливает лимиты уровня риска по типам валют (преимущественно, для доллара США и Евро) для филиалов и в целом для Банка. Эти лимиты также соответствуют минимальным требованиям АФН. Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2006 года				Итого
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие иностран- ные валюты	
Активы:					
Деньги и их эквиваленты	14.962.727	2.668.498	4.715.717	217.327	22.564.269
Обязательные резервы	12.774.583	–	–	–	12.774.583
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах	888.813	5.047.401	989.262	–	6.925.476
Средства в кредитных учреждениях	620.137	627.940	503.483	248.070	1.999.630
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.914.479	4.187.535	–	–	10.102.014
Займы клиентам	71.888.379	70.076.377	1.867.486	–	143.832.242
Текущие активы по подоходному налогу	106.509	–	–	–	106.509
Резервы по возмещению страховых убытков, доля перестраховщика	39.459	–	–	–	39.459
Прочие активы	656.872	265.988	23.723	41.870	988.453
	107.851.958	82.873.739	8.099.671	507.267	199.332.635
Обязательства:					
Средства Правительства	77.428	–	–	–	77.428
Средства кредитных учреждений	1.427.975	39.286.803	2.743.749	–	43.458.527
Средства клиентов	54.488.632	10.400.606	9.938.110	25.305	74.852.653
Выпущенные долговые ценные бумаги	20.847.581	37.197.642	–	–	58.045.223
Резервы по возмещению страховых убытков	347.069	–	–	–	347.069
Резервы	62.297	25.005	920	–	88.222
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	239.607	–	–	–	239.607
Прочие обязательства	863.103	144.530	4.581	23.874	1.036.088
	78.353.692	87.054.586	12.687.360	49.179	178.144.817
Нетто позиция по бухгалтерскому балансу	29.498.266	(4.180.847)	(4.587.689)	458.088	21.187.818

(В тысячах тенге)

29. Политики по управлению риском (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	31 декабря 2005 года				Итого
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие иностранные валюты	
Активы:					
Деньги и их эквиваленты	7.690.577	13.518.549	1.380.653	470.463	23.060.242
Обязательные резервы	1.344.789	–	–	–	1.344.789
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о доходах и расходах	901.046	9.020.711	–	–	9.921.757
Средства в кредитных учреждениях	3.360.267	462.944	–	65.539	3.888.750
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	913.312	4.363.109	–	–	5.276.421
Займы клиентам	39.552.074	31.207.816	2.700.500	31.588	73.491.978
Инвестиции в ассоциированные компании	131.478	–	–	–	131.478
Текущие активы по подоходному налогу	283.050	–	–	–	283.050
Резервы по возмещению страховых убытков, доля перестраховщика	25.538	–	–	–	25.538
Прочие активы	312.585	340.630	54.161	66.237	773.613
	54.514.716	58.913.759	4.135.314	633.827	118.197.616
Обязательства:					
Средства Правительства	81.119	–	–	–	81.119
Средства кредитных учреждений	341.451	18.945.474	3.871.271	–	23.158.196
Средства клиентов	25.932.244	19.874.921	541.230	143.916	46.492.311
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.959.870	19.194.476	–	–	36.154.346
Резервы по возмещению страховых убытков	196.269	–	–	–	196.269
Резервы	17.696	45.569	20.577	–	83.842
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	223.569	–	–	–	223.569
Прочие обязательства	969.820	37.464	1.676	44.202	1.053.162
	44.722.038	58.097.904	4.434.754	188.118	107.442.814
Нетто позиция по бухгалтерскому балансу	9.792.678	815.855	(299.440)	445.709	10.754.802

Свободно конвертируемые валюты преимущественно представлены долларами США, но также включают в себя валюты других стран ОЭСР. Основные денежные потоки (доходы, операционные расходы) Банка генерируются главным образом в тенге. В результате, потенциальные колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут отрицательно сказаться на балансовой стоимости денежных активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США. Помимо этого, такие колебания могут негативно отразиться на способности Банка реализовать инвестиции в неденежные активы, отражённые в настоящей финансовой отчётности в долларах США.

(В тысячах тенге)

29. Политики по управлению рисками (продолжение)

Риск, связанный со ставками вознаграждения

Риск, связанный с изменением ставок вознаграждения, возникает вследствие возможности изменения стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений ставок вознаграждения. Политика Банка по управлению рисками, связанными со ставками вознаграждения, рассматривается и утверждается Комитетом Банка по управлению активами и обязательствами.

В следующей таблице представлен анализ подверженности Банка риску, связанному с изменением ставок вознаграждения на 31 декабря 2006 года. В таблице показаны денежные активы и обязательства Банка по балансовой стоимости, сгруппированные либо по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше.

	31 декабря 2006 года						Итого
	До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Активы:							
Деньги и их эквиваленты	21.046.694	1.505.479	12.096	-	-	-	22.564.269
Обязательные резервы	-	-	-	-	12.774.583	-	12.774.583
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах	-	535.212	36.196	355.324	1.174.727	4.824.017	6.925.476
Средства в кредитных учреждениях	205.752	337.282	101.795	1.177.494	177.307	-	1.999.630
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.300	1.043.769	75.234	1.586.193	4.402.571	2.987.947	10.102.014
Займы клиентам	-	9.254.780	15.802.324	29.802.636	80.021.280	8.951.222	143.832.242
Текущие активы по подоходному налогу	-	51.509	55.000	-	-	-	106.509
Резервы по возмещению страховых убытков, доля перестраховщика	-	-	39.459	-	-	-	39.459
Прочие активы	-	539.175	142.211	60.141	234.726	12.200	988.453
	21.258.746	13.267.206	16.264.315	32.981.788	98.785.194	16.775.386	199.332.635
Обязательства:							
Средства Правительства	-	132	-	21.696	55.600	-	77.428
Средства кредитных учреждений	43.795	2.131.096	1.057.974	17.581.014	22.644.648	-	43.458.527
Средства клиентов	23.628.088	2.490.052	4.757.475	16.316.565	27.658.808	1.665	74.852.653
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5.133.475	49.643.269	3.268.479	58.045.223
Резервы по возмещению страховых убытков	-	-	347.069	-	-	-	347.069
Резервы	-	48.474	14.814	16.053	8.881	-	88.222
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	-	-	239.607	-	-	-	239.607
Прочие обязательства	-	558.848	184.400	261.271	31.569	-	1.036.088
	23.671.883	5.228.602	6.601.339	39.330.074	100.042.775	3.270.144	178.144.817
Разрыв по чувствительности к процентной ставке, нетто	(2.413.137)	8.038.604	9.662.976	(6.348.286)	(1.257.581)	13.505.242	21.187.818
Совокупный разрыв по чувствительности к процентной ставке	(2.413.137)	5.625.467	15.288.443	8.940.157	7.682.576	21.187.818	

(В тысячах тенге)

29. Политики по управлению рисками (продолжение)

Риск, связанный со ставками вознаграждения (продолжение)

	31 декабря 2005 года						Итого
	До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Активы:							
Деньги и их эквиваленты	17.020.890	5.836.352	22.000	181.000	–	–	23.060.242
Обязательные резервы	–	–	–	–	1.344.789	–	1.344.789
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах	–	–	8	167.542	3.433.781	6.320.426	9.921.757
Средства в кредитных учреждениях	437.768	1.122.678	1.897.541	95.393	200.000	135.370	3.888.750
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	1.145.651	2.556.732	1.574.038	5.276.421
Займы клиентам	–	6.743.593	5.181.093	18.244.587	33.300.487	10.022.218	73.491.978
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	131.478	131.478
Текущие активы по подоходному налогу	–	–	163.594	119.456	–	–	283.050
Резервы по возмещению страховых убытков, доля перестраховщика	–	–	25.538	–	–	–	25.538
Прочие активы	–	533.790	108.035	95.768	23.821	12.199	773.613
	<u>17.458.658</u>	<u>14.236.413</u>	<u>7.397.809</u>	<u>20.049.397</u>	<u>40.859.610</u>	<u>18.195.729</u>	<u>118.197.616</u>
Обязательства:							
Средства							
Правительства	–	–	–	6.239	74.880	–	81.119
Средства кредитных учреждений	166.039	46.689	176.938	17.246.630	5.521.900	–	23.158.196
Средства клиентов	12.404.374	11.121.631	6.509.620	8.369.831	8.049.244	37.611	46.492.311
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	4.280.741	28.273.057	3.600.548	36.154.346
Резервы по возмещению страховых убытков	39.713	–	–	156.556	–	–	196.269
Резервы	–	390	28.890	7.974	46.588	–	83.842
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	223.569	–	–	–	–	–	223.569
Прочие обязательства	–	526.482	58.971	243.898	223.811	–	1.053.162
	<u>12.833.695</u>	<u>11.695.192</u>	<u>6.774.419</u>	<u>30.311.869</u>	<u>42.189.480</u>	<u>3.638.159</u>	<u>107.442.814</u>
Разрыв по чувствительности к процентной ставке, нетто	<u>4.624.963</u>	<u>2.541.221</u>	<u>623.390</u>	<u>(10.262.472)</u>	<u>(1.329.870)</u>	<u>14.557.570</u>	<u>10.754.802</u>
Совокупный разрыв по чувствительности к процентной ставке	<u>4.624.963</u>	<u>7.166.184</u>	<u>7.789.574</u>	<u>(2.472.898)</u>	<u>(3.802.768)</u>	<u>10.754.802</u>	

(В тысячах тенге)

29. Политики по управлению рисками (продолжение)**Риск, связанный со ставками вознаграждения (продолжение)**

На 31 декабря 2006 и 2005 годов эффективные средние ставки вознаграждения по денежным финансовым инструментам, предусматривающим получение/уплату вознаграждения, представлены следующим образом:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые		
в отчёт о доходах и расходах	5,1%	4,7%
Средства в кредитных учреждениях	3,5%	5,1%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,1%	5,7%
Займы клиентам	12,8%	13,2%
Средства кредитных учреждений	7,5%	6,7%
Вклады клиентов	5,4%	4,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,6%	9,7%

Кроме того, как отмечено в приведённом ниже анализе активов и обязательств по срокам погашения, большинство активов и обязательств Банка имеет относительно короткие сроки погашения. Банк отслеживает колебания ставок вознаграждения и, соответственно, не считает, что он подвергается значительному риску, связанному с изменениями ставок вознаграждения или логически вытекающему риску оттока денежных средств.

Риск, связанный с ликвидностью

Риск, связанный с ликвидностью, относится к необходимости наличия средств, достаточных для возврата средств клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском ликвидности Банк, на ежедневной основе, отслеживает ожидаемые в будущем параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Комитет по управлению активами и обязательствами определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых с клиентских счетов сумм, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников заёмных, которые Банк должен иметь для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств сверх ожидаемого уровня.

(В тысячах тенге)

29. Политики по управлению рисками (продолжение)

Риск, связанный с ликвидностью (продолжение)

В следующих таблицах представлен анализ активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления баланса до даты наступления оплаты по договору.

	31 декабря 2006 года						Итого
	До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Активы:							
Деньги и их эквиваленты	21.046.694	1.505.479	12.096	-	-	-	22.564.269
Обязательные резервы	-	-	-	-	12.774.583	-	12.774.583
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах	6.925.476	-	-	-	-	-	6.925.476
Средства в кредитных учреждениях	205.752	337.282	101.795	1.177.494	177.307	-	1.999.630
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.300	1.043.769	75.234	1.586.193	4.402.571	2.987.947	10.102.014
Займы клиентам	-	9.254.780	15.802.324	29.802.636	80.021.280	8.951.222	143.832.242
Текущие активы по подоходному налогу	-	51.509	55.000	-	-	-	106.509
Резервы по возмещению страховых убытков, доля перестраховщика	-	-	39.459	-	-	-	39.459
Прочие активы	-	539.175	142.211	60.141	234.726	12.200	988.453
	28.184.222	12.731.994	16.228.119	32.626.464	97.610.467	11.951.369	199.332.635
Обязательства:							
Средства Правительства	-	132	-	21.696	55.600	-	77.428
Средства кредитных учреждений	43.795	2.131.096	1.057.974	17.581.014	22.644.648	-	43.458.527
Средства клиентов	23.628.088	2.490.052	4.757.475	16.316.565	27.658.808	1.665	74.852.653
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5.133.475	49.643.269	3.268.479	58.045.223
Резервы по возмещению страховых убытков	-	-	347.069	-	-	-	347.069
Резервы	-	48.474	14.814	16.053	8.881	-	88.222
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	-	-	239.607	-	-	-	239.607
Прочие обязательства	-	558.848	184.400	261.271	31.569	-	1.036.088
	23.671.883	5.228.602	6.601.339	39.330.074	100.042.775	3.270.144	178.144.817
Нетто позиция по бухгалтерскому балансу	4.512.339	7.503.392	9.626.780	(6.703.610)	(2.432.308)	8.681.225	21.187.818
Накопленная разница	4.512.339	12.015.731	21.642.511	14.938.901	12.506.593	21.187.818	

Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах классифицированы в группе до востребования, так как являются высоколиквидными, и Банк считает данную классификацию должным представлением своей позиции по ликвидности. Банк считает, что, несмотря на то, что существенная часть вкладов физических лиц является вкладами до востребования, диверсификация данных вкладов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Банка показывает то, что данные вклады обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования для Банка.

(В тысячах тенге)

29. Политики по управлению рисками (продолжение)

Риск, связанный с ликвидностью (продолжение)

	31 декабря 2005 года						Итого
	До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Активы:							
Деньги и их эквиваленты	17.020.890	5.836.352	22.000	181.000	-	-	23.060.242
Обязательные резервы	-	-	-	-	1.344.789	-	1.344.789
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о доходах и расходах	9.921.757	-	-	-	-	-	9.921.757
Средства в кредитных учреждениях	437.768	1.122.678	1.897.541	95.393	200.000	135.370	3.888.750
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1.145.651	2.556.732	1.574.038	5.276.421
Займы клиентам	-	6.743.593	5.181.093	18.244.587	33.300.487	10.022.218	73.491.978
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	131.478	131.478
Текущие активы по подоходному налогу	-	-	163.594	119.456	-	-	283.050
Резервы по возмещению страховых убытков, доля перестраховщика	-	-	25.538	-	-	-	25.538
Прочие активы	-	533.790	108.035	95.768	23.821	12.199	773.613
	27.380.415	14.236.413	7.397.801	19.881.855	37.425.829	11.875.303	118.197.616
Обязательства:							
Средства Правительства	-	-	-	6.239	74.880	-	81.119
Средства кредитных учреждений	166.039	46.689	176.938	17.246.630	5.521.900	-	23.158.196
Средства клиентов	12.404.374	11.121.631	6.509.620	8.369.831	8.049.244	37.611	46.492.311
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4.280.741	28.273.057	3.600.548	36.154.346
Резервы по возмещению страховых убытков	39.713	-	-	156.556	-	-	196.269
Резервы	-	390	28.890	7.974	46.588	-	83.842
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	223.569	-	-	-	-	-	223.569
Прочие обязательства	-	526.482	58.971	243.898	223.811	-	1.053.162
	12.833.695	11.695.192	6.774.419	30.311.869	42.189.480	3.638.159	107.442.814
Нетто позиция по бухгалтерскому балансу	14.546.720	2.541.221	623.382	(10.430.014)	(4.763.651)	8.237.144	10.754.802
Накопленная разница	14.546.720	17.087.941	17.711.323	7.281.309	2.517.658	10.754.802	

Способность Банка погашать свои обязательства зависит от его способности реализовывать активы на эквивалентную сумму в течение того же периода времени.

(В тысячах тенге)

29. Политики по управлению рисками (продолжение)

Риск, связанный с ликвидностью (продолжение)

Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в Казахстане, за исключением программ международных финансовых организаций. Тем не менее, на казахстанском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в приведённой выше таблице. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов, ликвидация которых традиционно происходила в течение более длительного периода, чем указано в таблице выше. Эти остатки включены в суммы счетов, имеющие сроки погашения до одного месяца. Хотя финансовые активы по справедливой стоимости, включённые в отчёт о доходах и расходах и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены на счетах для востребования, реализация таких активов по требованию зависит от состояния финансового рынка, поэтому может оказаться, что значительные объёмы ценных бумаг не могут быть оперативно проданы без ценовых потерь.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчётной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряжённых с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов:

Средства кредитных учреждений

Для активов, срок погашения которых наступает в течение одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения указанных финансовых инструментов. По вкладам с более длительным сроком, применимые ставки вознаграждения отражают рыночные ставки вознаграждения.

Коммерческие займы и авансы

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денег по отдельным займам по расчётным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец соответствующего года.

Средства клиентов

Для сумм со сроком погашения не более одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для более длительных вкладов с фиксированной ставкой вознаграждения и прочих заимствований, оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денег с использованием ставок вознаграждения по новым заимствованиям с аналогичными оставшимися сроками погашения.

(В тысячах тенге)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Выпущенные долговые ценные бумаги**

Оценка основана на установленных рыночных ценах ценных бумаг на дату составления бухгалтерского баланса.

	2006		2005	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы</i>				
Займы клиентам	143.832.242	150.751.340	73.491.978	79.673.839
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства кредитных учреждений	43.458.527	44.506.476	23.158.196	23.342.162
Средства клиентов	74.852.653	69.457.553	46.492.311	46.761.137
Выпущенные долговые ценные бумаги	58.045.223	60.204.670	36.154.346	38.743.248

31. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объемы сделок со связанными сторонами, непогашенное сальдо на конец года и соответствующие расходы, и доходы за год, представлены следующим образом:

	2006			2005		
	Ассоциированные компании	Ключевой руководящий персонал	Аktionеры	Ассоциированные компании	Ключевой руководящий персонал	Аktionеры
Общая сумма непогашенных займов на 1 января	80.000	-	16.993	165.167	-	-
Займы, выданные в течение года	9.141.479	-	107.906	2.066.604	-	25.161
Займы, погашенные в течение года	(7.734.669)	-	(68.712)	(2.151.771)	-	(8.168)
Общая сумма непогашенных займов на 31 декабря	1.486.810	-	56.187	80.000	-	16.993
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря	-	-	(2.124)	-	-	(19)
Чистая сумма непогашенных займов на 31 декабря	1.486.810	-	54.063	80.000	-	16.974
Процентный доход по займам	96.269	-	3.559	28.590	-	1.899
Обесценение займов	-	-	(2.105)	-	-	(19)
Вклады на 1 января	21.700	14.400	18.240	13.000.000	28.600	3.900
Вклады, полученные в течение года	16.653.866	111.600	946.616	144.652.951	98.125	26.533
Вклады, выплаченные в течение года	(4.157.992)	(126.000)	(493.715)	(157.631.251)	(112.325)	(12.193)
Вклады на 31 декабря	12.517.574	-	471.141	21.700	14.400	18.240
Процентные расходы по вкладам	(158.483)	(1.727)	(23.380)	(66.412)	(2.937)	(1.358)
Доходы в виде комиссионных и сборов	85.663	-	750	121.691	635	16
Прочие операционные расходы	(4.344)	-	-	(2.134)	-	-

(В тысячах тенге)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2006			2005		
	Ассоцииро- ванные компании		Ключевой руководя- щий персонал	Ассоцииро- ванные компании		Ключевой руководя- щий персонал
	Акционеры			Акционеры		
Займы:						
Срок погашения	2007	–	2007 - 2021	2006	–	2006 - 2019
Ставка вознаграждения в тенге	12,5%	–	9,0% - 18,0%	11,0% - 11,3%	–	–
Ставка вознаграждения в долларах США	12,5%	–	10,0% - 14,0%	11,3%	–	10,0% - 18,0%
Вклады:						
Срок погашения	2007 - 2011	–	2007 - 2011	2006	2006	2007 - 2019
Ставка вознаграждения в тенге	6,0% - 11,0%	–	9,0% - 12,0%	7,5%	8,0% - 9,5%	10,0% - 11,0%
Ставка вознаграждения в евро	4,5%	–	2,0% - 4,5%	–	–	4,5%
Ставка вознаграждения в долларах США	7,0%	–	5,0% - 8,5%	–	–	5,0% - 8,5%

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты 26 членам Правления и Совета Директоров Банка за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, составляют 156.076 тысяч тенге (2005: 21 член Правления и Совета Директоров и 113.840 тысяч тенге соответственно).