

Акционерное общество «Траст- Банк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Бухгалтерский баланс	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-35

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении отчетности Акционерного общества «Траст-Банк» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, была утверждена Правлением Банка 25 января 2007 года.

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

29 марта 2007 года
г. Экибастуз

Сеитова Р.С.
Главный бухгалтер

29 марта 2007 года
г. Экибастуз

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Заман-Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Заман-Банк» (далее – «Банк»), которая включает в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами допущений.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015,
серия МФЮ - 2, выдана Министерством финансов
Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

Бекенов Нурлан
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Генеральный Директор
ТОО «Делойт»

29 марта 2007 года
Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Процентный доход	4, 19	140,256	145,670
Процентный расход	4	<u>(6,491)</u>	<u>(8,883)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		133,765	136,787
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>(4,617)</u>	<u>(38,129)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>129,148</u>	<u>98,658</u>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	7,220	2,841
Доходы по услугам и комиссии полученные	7, 19	20,460	11,316
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(1,678)	(1,577)
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(44)	(8)
Прочие доходы		<u>44</u>	<u>154</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>26,002</u>	<u>12,726</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		155,150	111,384
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 19	<u>(67,578)</u>	<u>(64,511)</u>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		87,572	46,873
Формирование резервов под обесценение по прочим активам	5	(3)	-
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	<u>(30,303)</u>	<u>-</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		57,266	46,873
Расход по налогу на прибыль	9	<u>(17,110)</u>	<u>(14,040)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u><u>40,156</u></u>	<u><u>32,833</u></u>

От имени Правления:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

25 января 2007 года
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

25 января 2007 года
г. Экибастуз

Примечания на стр. 9-35 являются составной частью данной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах тенге)

	Примечания	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10	96,758	59,182
Средства в банках	11	34,889	74,934
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 19	1,117,169	1,044,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13	49,939	84,884
Основные средства и нематериальные активы	14	15,647	16,203
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	-	22
Прочие активы		985	838
ИТОГО АКТИВЫ		1,315,387	1,280,616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	15, 19	82,072	240,282
Резервы	5	30,303	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	95	-
Прочие обязательства	10	6,954	4,867
Итого обязательства		119,424	245,149
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	1,005,000	884,631
Резерв на переоценку справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи		(40)	(11)
Нераспределенная прибыль		191,003	150,847
Итого капитал		1,195,963	1,035,467
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,315,387	1,280,616

От имени Правления:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

25 января 2007 года
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

25 января 2007 года
г. Экибастуз

Примечания на стр. 9-35 являются составной частью данной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Резерв на переоценку справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2004 года	884,631	-	118,014	1,002,645
Чистая прибыль	-	-	32,833	32,833
Убыток от переоценки инвестиций в наличии для продажи	-	(11)	-	(11)
31 декабря 2005 года	884,631	(11)	150,847	1,035,467
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	120,369	-	-	120,369
Чистая прибыль	-	-	40,156	40,156
Убыток от переоценки инвестиций в наличии для продажи	-	(29)	-	(29)
31 декабря 2006 года	<u>1,005,000</u>	<u>(40)</u>	<u>191,003</u>	<u>1,195,963</u>

От имени Правления:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

25 января 2007 года
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

25 января 2007 года
г. Экибастуз

Примечания на стр. 9-35 являются составной частью данной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		57,266	46,873
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	4,617	38,129
Формирование резерва под обесценение по прочим активам	5	3	-
Формирование резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	30,303	-
Нереализованная прибыль и амортизация дисконта по инвестициям в наличии для продажи		(278)	(248)
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		118	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8	3,199	3,182
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		3,654	(3,622)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		60	2
		<u>98,942</u>	<u>84,316</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов			
Изменение операционных активов и пассивов			
Уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		42,026	55,270
Ссуды, предоставленные клиентам		(80,872)	(112,086)
Прочие активы		(175)	(471)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Средства клиентов		(158,210)	83,782
Прочие обязательства		2,087	1,284
		<u>(16,968)</u>	<u>(13,468)</u>
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(96,202)	112,095
Налог на прибыль уплаченный		(16,968)	(13,468)
		<u>(113,170)</u>	<u>98,649</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,703)	(5,373)
Поступления от реализации объектов основных средств		-	91
Поступления/(приобретение) от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, нетто		35,194	(84,647)
		<u>32,491</u>	<u>(89,929)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности			

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала от выпуска простых акций		<u>120,369</u>	<u>-</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>120,369</u>	<u>-</u>
<i>Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		(10)	-
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		39,690	8,698
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	<u>62,255</u>	<u>53,557</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	<u><u>101,935</u></u>	<u><u>62,255</u></u>
Сумма процентов, выплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося декабря 2006 года, составила 6,491 тыс. тенге и 139,080 тыс. тенге.			31
Сумма процентов, выплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося декабря 2005 года, составила 8,883 тыс. тенге и 140,840 тыс. тенге.			31

От имени Правления:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

25 января 2007 года
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

25 января 2007 года
г. Экибастуз

Примечания на стр. 9-35 являются составной частью данной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«Траст-Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») в соответствии с лицензией номер 11, выданной 06 октября 2006 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: проспект Ленина 111А, г. Экибастуз, 141206, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2006 года на территории Республики Казахстан работал один филиал, открытый в г. Алматы.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2006 и 2005 годов составляло 37 и 35 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры	31 декабря 2006 года, %	31 декабря 2005 года, %
Абгужинов Б.С.	14.5%	16.5%
Куанышев А.В.	10.0%	9.5%
Габдуллин С.А.	9.7%	9.5%
Абгужинов А.Т.	7.1%	0.0%
Павлищев В.Н.	4.9%	5.6%
Кашаганов Б.З.	4.9%	0.0%
Каливина Г.В.	4.0%	4.6%
Дугинов В.А.	3.7%	4.2%
Рябиков В.Е.	4.0%	4.5%
Воронов А.С.	3.5%	4.0%
Темиргалиев З.К.	3.5%	4.0%
Прочие акционеры (индивидуально имеющие менее 4%)	30.2%	37.8%
Итого	100.0%	100.0%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 25 января 2007 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с казахстанским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные допущения

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

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Ссуды, предоставленные клиентам	1,117,169	1,044,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,939	84,884

Ссуды, предоставленные клиентам, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по амортизированной стоимости/себестоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Не представляется возможным оценить, в какой степени основные допущения и другие факторы неопределенности влияют на данные остатки по состоянию на отчетную дату.

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учетные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

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

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам

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

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Резерв под обесценение

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

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

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, плюс накопленный купонный доход. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, а также нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется с целью списания себестоимости или оценочной стоимости активов в течение срока их полезного использования методом равномерного начисления на основе нижеприведенных оценок:

Компьютеры	28%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	10%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

Отложенные налоговые обязательства не отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

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

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

Средства клиентов

Средства клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме случаев объединения, отражаются как уменьшение капитала за вычетом применимого налога на прибыль.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

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

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

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

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в иностранные валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Тенге/долл. США	127.00	133.77
Тенге/евро	167.12	158.54
Тенге/Российский рубль	4.82	4.65

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Процентный доход		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	139,501	145,290
Проценты по долговым ценным бумагам	249	237
Проценты по средствам в банках	506	143
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные доходы	140,256	145,670
Процентный расход		
Проценты по средствам клиентов	(6,491)	(8,883)
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные расходы	(6,491)	(8,883)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	133,765	136,787

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение и прочим резервам, представлена следующим образом:

	Средства, предоставлен- ные клиентам	Гарантии и прочие обязательства	Прочие активы
На 31 декабря 2004 года	81,414	-	-
Формирование резервов	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	38,129	-	-
На 31 декабря 2005 года	119,543	-	-
Формирование резервов	4,617	30,303	3
Списание активов	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	(24,915)	-	-
На 31 декабря 2006 года	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	99,245	30,303	3

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Торговые операции, нетто	6,805	3,082
Курсовые разницы, нетто	<hr/>	<hr/>
	415	(241)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	7,220	2,841

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Выдача гарантий	6,393	2,644
Проведение кассовых операций	4,855	3,770
Переводные операции	4,716	2,478
Проведение валютных операций	3,470	1,496
Проведение документарных операций	374	298
Прочее	652	630
	<hr/>	<hr/>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>20,460</u>	<u>11,316</u>
	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Проведение переводных операций	909	715
Проведение кассовых операций	749	825
Услуги банков-корреспондентов	11	24
Прочее	9	13
	<hr/>	<hr/>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>1,678</u>	<u>1,577</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Заработная плата и премии	23,197	19,852
Расходы на операционную аренду	12,905	12,905
Плата за профессиональные услуги	6,363	5,934
Услуги связи	4,716	6,556
Налоги, кроме налога на прибыль	3,549	2,914
Услуги службы безопасности	3,314	2,341
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3,199	3,182
Прочие расходы от небанковской деятельности	2,553	2,582
Административные расходы	2,430	2,363
Командировочные расходы	863	1,915
Расходы на рекламу и маркетинг	848	888
Расходы по инкассации	779	563
Прочее	2,862	2,516
	<hr/>	<hr/>
Итого операционные расходы	<u>67,578</u>	<u>64,511</u>

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями казахстанского налогового законодательства Республики Казахстан, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, на территории Республики Казахстан ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 30%.

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

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

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Требования по отложенному налогу на прибыль:		
Основные средства и нематериальные активы	-	18
Прочие активы	59	4
	<u>59</u>	<u>4</u>
Итого требования по отложенному налогу на прибыль	<u>59</u>	<u>22</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль:		
Основные средства и нематериальные активы	(98)	-
Ссуды, предоставленные клиентам	(15)	-
	<u>(113)</u>	<u>-</u>
Итого обязательства по отложенному налогу на прибыль	<u>(113)</u>	<u>-</u>
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/требования	<u>(95)</u>	<u>22</u>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Прибыль до налогообложения	<u>57,266</u>	<u>46,873</u>
Установленная законом ставка налога	30%	30%
Налог по установленной ставке	17,180	14,062
Налоговый эффект от постоянных разниц	47	(594)
Изменение в чистых отложенных (обязательствах)/активах	<u>(117)</u>	<u>572</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>17,110</u>	<u>14,040</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	16,993	13,468
Расход по отложенному налогу на прибыль	<u>117</u>	<u>572</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>17,110</u>	<u>14,040</u>

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
(Обязательства)/требования по отложенному налогу на прибыль:		
На начало года	22	594
Расход по отложенному налогу на прибыль	<u>(117)</u>	<u>(572)</u>
На конец года	<u>(95)</u>	<u>22</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Наличные средства в кассе	4,855	3,167
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>91,903</u>	<u>56,015</u>
Итого денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>96,758</u>	<u>59,182</u>

Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов включают минимальные резервные требования в сумме 4,945 тыс. тенге и 7,999 тыс. тенге, соответственно. Банк обязан поддерживать эти денежные резервы, которые рассчитываются в процентном отношении к определенным обязательствам банка. Однако Банк имеет право использовать данные резервы при соблюдении определенных правил.

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	96,758	59,182
Средства в банках стран ОЭСР	<u>5,177</u>	<u>3,073</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>101,935</u>	<u>62,255</u>

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Корреспондентские счета в других банках	9,886	9,915
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>25,003</u>	<u>65,019</u>
Итого средства в банках	<u>34,889</u>	<u>74,934</u>

В состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 5 тыс. тенге и 20 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов соответственно.

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

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	25,003	26,328	-	-
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, МЕОКАМ	-	-	65,019	71,231
	<u>25,003</u>	<u>26,328</u>	<u>65,019</u>	<u>71,231</u>

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Ссуды, выданные клиентам	1,216,414	1,164,096
За вычетом резерва под обесценение	<u>(99,245)</u>	<u>(119,543)</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>1,117,169</u>	<u>1,044,553</u>

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 1,171 тыс. тенге и 4,810 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов соответственно.

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Ссуды, обеспеченные залогом товаров	691,771	448,892
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	255,963	237,481
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	213,738	164,411
Ссуды, обеспеченные смешанным залогом	44,065	219,192
Ссуды, обеспеченные залогом транспорта	9,980	9,728
Ссуды, обеспеченные гарантиями	897	54
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	84,338
	<u>1,216,414</u>	<u>1,164,096</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(99,245)</u>	<u>(119,543)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>1,117,169</u>	<u>1,044,553</u>

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Торговля	1,002,510	866,152
Добыча угля	97,751	97,751
Производство деревянных изделий	44,065	70,000
Физические лица	27,022	9,787
Строительство и техобслуживание	12,700	2,100
Транспортная отрасль	12,600	28,150
Производство металлов	11,000	-
Пищевая промышленность	7,733	-
Сельское хозяйство	1,033	36,580
Оказание услуг	-	50,526
Продажа и ремонт автомобилей	-	1,700
Прочие	-	1,350
	<u>1,216,414</u>	<u>1,164,096</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(99,245)</u>	<u>(119,543)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>1,117,169</u></u>	<u><u>1,044,553</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов Банком была выдана ссуда одному заемщику на общую сумму 137,955 тыс. тенге и 139,500 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 4,306 тыс. тенге и 22,358 тыс. тенге, соответственно.

13. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Дисконт к номиналу %	31 декабря 2006 года	Дисконт к номиналу %	31 декабря 2005 года
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	1.50%-2.49%	<u>49,939</u>	1.50%-2.35%	<u>84,884</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>49,939</u></u>		<u><u>84,884</u></u>

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют ноты Национального Банка Республики Казахстан – ценные бумаги, эмитированные Национальным Банком Республики Казахстан, свободно обращающиеся на Казахстанском рынке.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры	Прочее	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной стоимости				
На 31 декабря 2004 года	4,272	7,255	11,508	23,035
Поступления	496	263	4,614	5,373
Перевод	50	(50)	-	-
Выбытия	-	(101)	(223)	(324)
На 31 декабря 2005 года	4,818	7,367	15,899	28,084
Поступления	1,524	1,179	-	2,703
Выбытия	(210)	(191)	(69)	(470)
На 31 декабря 2006 года	6,132	8,355	15,830	30,317
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2004 года.	2,795	3,283	2,852	8,930
Начисления за год	903	976	1,303	3,182
Выбытия	-	(101)	(130)	(231)
На 31 декабря 2005 года	3,698	4,158	4,025	11,881
Начисления за год	878	937	1,384	3,199
Выбытия	(208)	(156)	(46)	(410)
На 31 декабря 2006 года	4,368	4,939	5,363	14,670
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2006 года	<u>1,764</u>	<u>3,416</u>	<u>10,467</u>	<u>15,647</u>
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2005 года	<u>1,120</u>	<u>3,209</u>	<u>11,874</u>	<u>16,203</u>

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Вклады до востребования	81,477	136,720
Депозиты клиентов	<u>595</u>	<u>103,562</u>
Итого средства клиентов	<u>82,072</u>	<u>240,282</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года средства клиентов на сумму 88,100 тыс. тенге удерживались в качестве обеспечения по кредитам.

Анализ по секторам экономики представлен ниже:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Торговля	36,639	113,214
Угледобывающая промышленность	19,027	17,923
Производство машин и оборудования	17,022	-
Строительство	3,753	1,471
Частный сектор	1,596	88,975
Медицина	1,437	-
Сфера обслуживания	1,221	2,473
Сельское хозяйство	140	49
Прочее	1,237	16,177
	<hr/>	<hr/>
Итого средства клиентов	<u>82,072</u>	<u>240,282</u>

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	5,500	3,605
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	885	832
Обязательства по выплатам сотрудникам	156	11
Расчеты по прочим операциям	154	157
Начисленные обязательства по операционным расходам	77	111
Прочее	182	151
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие обязательства	<u>6,954</u>	<u>4,867</u>

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,000,000 и 880,230 простых акций номинальной стоимостью 1,005 тенге каждая. Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. В 2006 и 2005 годов дивиденды не объявлялись.

18. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов созданный резерв на потери по аккредитивам и гарантиям составил 33,303 тыс. тенге и 0 тенге, соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	151,515	151,515	160,600	160,600
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	19,166	3,833	14,244	2,849
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>170,681</u>	<u>155,348</u>	<u>174,844</u>	<u>163,449</u>

Обязательства по капитальным затратам

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

Операционная аренда

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, отраженные по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов, приведены ниже.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
В течение одного года	8,705	8,705
Более 2 лет, но не более 5 лет	<u>4,200</u>	<u>4,200</u>
Итого операционная аренда	<u>12,905</u>	<u>12,905</u>

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в Международном стандарте бухгалтерского учета № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», являются контрагентами, представляющими собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц;
- (д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления, и
- (е) стороны, имеющие совместный контроль над Банком.

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

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	83,141	1,216,414	242,931	1,164,096
Резерв под обесценение	50	99,245	20	119,543
Средства клиентов	20,607	82,072	96,645	240,282

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года		Год, закончившийся 31 декабря 2005 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу:				
Заработная плата и премии	9,364	23,197	6,748	19,852
	<u>9,364</u>	<u>23,197</u>	<u>6,748</u>	<u>19,852</u>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года		Год, закончившийся 31 декабря 2005 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	10,679	140,256	12,423	145,670
- связанные компании	10,679		12,269	
- директора	-		154	
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	20,460	1,746	11,316
- связанные компании	-		1,746	
Операционные расходы	6,901	67,578	6,000	64,511
- связанные компании	6,901		6,000	

Все операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, в основном, были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям Международного стандарта бухгалтерского учета № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и Международного стандарта бухгалтерского учета № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	96,758	96,758	59,182	59,182
Средства в банках	34,889	34,889	74,934	74,934
Ссуды, предоставленные клиентам	1,117,169	1,117,169	1,044,553	1,044,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,939	49,939	84,884	84,884
Средства клиентов	82,072	82,072	240,282	240,282

21. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с требованиями законодательства установлены следующие количественные показатели, отличные от количественных показателей, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности, с целью обеспечения достаточности капитала. Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала плюс резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на потери не превышают 1.25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

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

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан
0%	Государственные долговые ценные бумаги в тенге
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
	Прочие аккредитивы и условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
50%	
100%	Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

	Фактическая сумма	В целях обеспечения достаточности капитала	Норматив достаточности капитала, %	Минимальный норматив, %
На 31 декабря 2006 года				
Общий капитал	1,195,963	1,195,96	87.87	8
Капитал первого порядка	1,195,923	1,195,92	87.87	4
На 31 декабря 2005 года				
Общий капитал	1,035,467	1,035,46	83.65	8
Капитал первого порядка	1,035,478	1,035,47	83.65	4

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Риск ликвидности

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год - 5 лет	Просро- ченная задолжен- ность	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Итого
АКТИВЫ							
Средства в банках	34,889	-	-	-	-	-	34,889
Ссуды, предоставленные клиентам	40,078	105,885	619,966	297,919	53,321	-	1,117,169
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,939	-	-	-	-	-	49,939
Итого активов, по которым начисляются проценты	124,906	105,885	619,966	297,919	53,321	-	1,201,997
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	96,758	-	-	-	-	-	96,758
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	15,647	15,647
Прочие активы	985	-	-	-	-	-	985
ИТОГО АКТИВЫ	222,649	105,885	619,966	297,919	53,321	15,647	1,315,387
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	595	-	-	-	-	-	595
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	595	-	-	-	-	-	595
Средства клиентов	81,477	-	-	-	-	-	81,477
Резервы	-	-	30,303	-	-	-	30,303
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	95	95
Прочие обязательства	569	6,385	-	-	-	-	6,954
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	82,641	6,385	30,303	-	-	95	119,424
Разница между активами и обязательствами	140,008	99,500	589,663	297,919	53,321	15,552	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	124,311	105,885	619,966	297,919	53,321		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	124,311	230,196	850,162	1,148,081	1,201,402		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	9.5%	17.5%	64.6%	87.3%	91.3%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год - 5 лет	Просро- ченная задолжен- ность	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого
АКТИВЫ							
Средства в банках	74,934	-	-	-	-	-	74,934
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	509,483	512,712	22,358	-	1,044,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	84,884	-	-	-	-	-	84,884
Итого активов, по которым начисляются проценты	159,818	-	509,483	512,712	22,358	-	1,204,371
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	59,182	-	-	-	-	-	59,182
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16,203	16,203
Требования по отложенному налогу на прибыль	22	-	-	-	-	-	22
Прочие активы	838	-	-	-	-	-	838
ИТОГО АКТИВЫ	219,860	-	509,483	512,712	22,358	16,203	1,280,616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	419	-	103,143	-	-	-	103,562
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	419	-	103,143	-	-	-	103,562
Средства клиентов	136,720	-	-	-	-	-	136,720
Прочие обязательства	4,867	-	-	-	-	-	4,867
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	142,006	-	103,143	-	-	-	245,149
Разница между активами и обязательствами	77,854	-	406,340	512,712	22,358	16,203	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	159,399	-	406,340	512,712	22,358		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	159,399	159,399	565,739	1,078,451	1,100,809		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	12.4%	12.4%	44.2%	84.2%	86.0%		

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка (Международный стандарт финансовой отчетности № 32 п. 58). Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2006 года				31 декабря 2005 года			
	Тенге	Долл. США	Евро	Рубль	Тенге	Долл. США	Евро	Рубль
АКТИВЫ:								
Средства в банках	-	0.2-0.4	0.2-0.4	0.03	1-5	0.2-0.4	0.2-0.4	0.03
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1.5-2.49	-	-	-	1.5-2.35	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	5.5 - 20	-	-	-	4-22	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов	8-10	-	-	-	8-10	-	-	-

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 127.00 тенге	Евро 1 Евро = 167.12 тенге	Рубль 1 рубль = 4.82 тенге	31 декабря 2006 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	96,573	108	53	24	96,758
Средства в банках	25,005	4,514	1,650	3,720	34,889
Ссуды, предоставленные клиентам	1,117,169	-	-	-	1,117,169
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,939	-	-	-	49,939
Основные средства и нематериальные активы	15,647	-	-	-	15,647
Прочие активы	985	-	-	-	985
ИТОГО АКТИВЫ	<u>1,305,318</u>	<u>4,622</u>	<u>1,703</u>	<u>3,744</u>	<u>1,315,387</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	78,081	2,307	-	1,684	82,072
Резервы	30,303	-	-	-	30,303
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	95	-	-	-	95
Прочие обязательства	6,899	-	55	-	6,954
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>115,378</u>	<u>2,307</u>	<u>55</u>	<u>1,684</u>	<u>119,424</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,189,940</u>	<u>2,315</u>	<u>1,648</u>	<u>2,060</u>	

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 133.77 тенге	Евро 1 Евро = 158.54 тенге	Рубль 1 рубль = 4.65 тенге	31 декабря 2005 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики					
Казахстан	57,170	1,714	122	176	59,182
Средства в банках	65,020	2,932	194	6,788	74,934
Ссуды, предоставленные клиентам	1,044,553	-	-	-	1,044,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	84,884	-	-	-	84,884
Основные средства и нематериальные активы	16,203	-	-	-	16,203
Требования по отложенному налогу на прибыль	22	-	-	-	22
Прочие активы	838	-	-	-	838
ИТОГО АКТИВЫ	<u>1,268,690</u>	<u>4,646</u>	<u>316</u>	<u>6,964</u>	<u>1,280,616</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	240,282	-	-	-	240,282
Прочие обязательства	4,867	-	-	-	4,867
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>245,149</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>245,149</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,023,541</u>	<u>4,646</u>	<u>316</u>	<u>6,964</u>	

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам ежемесячно утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. В отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет мониторинг обязательств по предоставлению кредитов по срокам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны СНГ	Страны ОЭСР	31 декабря 2006 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	96,758	-	-	96,758
Средства в банках	25,991	3,721	5,177	34,889
Ссуды, предоставленные клиентам	1,117,169	-	-	1,117,169
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,939	-	-	49,939
Основные средства и нематериальные активы	15,647	-	-	15,647
Прочие активы	985	-	-	985
ИТОГО АКТИВЫ	1,306,489	3,721	5,177	1,315,387
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	82,072	-	-	82,072
Резервы	30,303	-	-	30,303
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	95	-	-	95
Прочие обязательства	6,954	-	-	6,954
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	119,424	-	-	119,424
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,187,065	3,721	5,177	

	Казахстан	Страны СНГ	Страны ОЭСР	31 декабря 2005 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	59,182	-	-	59,182
Средства в банках	65,072	6,789	3,073	74,934
Ссуды, предоставленные клиентам	1,044,553	-	-	1,044,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	84,884	-	-	84,884
Основные средства и нематериальные активы	16,203	-	-	16,203
Требования по отложенному налогу на прибыль	22	-	-	22
Прочие активы	838	-	-	838
ИТОГО АКТИВЫ	<u>1,270,754</u>	<u>6,789</u>	<u>3,073</u>	<u>1,280,616</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	240,282	-	-	240,282
Прочие обязательства	4,867	-	-	4,867
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>245,149</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>245,149</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,025,605</u>	<u>6,789</u>	<u>3,073</u>	