

21 Марта 2007

**АО Казкоммерцбанк объявляет финансовые результаты  
по состоянию на конец 2006 года.**

Алматы, Казахстан – Март 21, 2007 – АО Казкоммерцбанк, ведущий банк Казахстана, сегодня объявил результаты финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря, 2006 года

**Основные показатели:**

- Чистая прибыль выросла на 49.3% с 19,815 млн тенге до **29,586 млн тенге в 2006**
- Чистая прибыль до налогообложения выросла на 86.8% с 22,153 млн тенге до **41,375 млн тенге.**
- Чистый процентный доход увеличился на 37.5% с 22,719 млн тенге до **31,248 млн тенге.**
- Чистый комиссионный доход вырос на 68.5% с 9,415 млн тенге до **15,865 млн тенге.**
- Операционная прибыль выросла на 61.5% с 37,286 млн. тенге до **60,215 млн. тенге.**
- Доход на акцию вырос на 27.2% с 50.95 тенге до **64.83 тенге.**
- Общие активы выросли на 104.6% с 1,195 млрд. тенге до **2,444 млрд. тенге**
- Капитал вырос на 205.9% с 81 млрд. тенге до **249 млрд. тенге.**
- **Займы клиентам за минусом** провизий на убыток от обесценения стоимости выросли на 125.8% с 743 млрд. тенге до **1,679 млрд. тенге.**
- Счета клиентов выросли на 126.7% с 303 млрд. тенге до **688 млрд. тенге.**
- Выпущенные долговые ценные бумаги выросли на 39.9% с 303 млрд. тенге до **424 млрд. тенге.**



**Контактное лицо в случае возникновения вопросов:**

Марал Амрина  
Начальник Управления по работе с инвесторами  
Тел: + 7 (327) 258 5125  
Факс: + 7 (327) 258 5242  
E-mail: investor\_relations@kkb.kz  
АО «Казкоммерцбанк» Ул. Гагарина 135-ж,  
Алматы, Республика Казахстан, 050060

**Конференц звонок по обсуждению финансовых результатов:**

Руководство АО Казкоммерцбанк предлагает обсуждение финансовых результатов за 2006 год в ходе звонка, который будет проводиться 21 марта 2007 года в 20:00 по алматинскому времени (14:00 GMT, 10:00 EST).

**Номер для соединения: +44 (0)20 7138 0835 (для Европы)  
+1 718 354 1172 (для США)**

Финансовые результаты за 2006 год опубликованы отдельным документом, а также доступны по следующим адресам в Интернете:

- <http://en.kkb.kz/report/reports.shtml>

Текст также доступен на сайте Казкоммерцбанка в Интернете:

- <http://en.kkb.kz/Releases/index.shtml>

**Примечания:**

**Об АО «Казкоммерцбанк»**

Основанный в 1990 году Казкоммерцбанк является одним из лидирующих банков в Казахстане. По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк был лидером по размеру активов, выданных займов и привлеченных депозитов (согласно стандартам международной отчетности). Банк имел филиальную сеть, состоящую из 23 филиалов и 88 расчетно-кассовых отделений. Так же Банк имеет широко разветвленную сеть продаж банковских продуктов, включающую Интернет банкинг, 556 банкоматов, свыше 4,272 кассовых терминалов, а также колл центр.

## Результаты бизнес деятельности

### Основные позиции Отчета о прибылях и убытках

#### Чистый процентный доход

Чистый процентный доход до формирования провизий на обесценение процентных активов увеличился на 58.2% до 64,135 миллионов тенге за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2006 с 40,552 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2005 г. Увеличение с 2005 до 2006 произошло в основном из-за 70.4% роста процентных активов до 1,246 млрд. тенге на 31 декабря 2006 с 731 млрд. тенге на 31 декабря 2005. Процентный расход рос более быстрыми темпами, чем процентный доход в течение 2005 и 2006 гг., что привело к уменьшению чистой процентной маржи Банка до 5.1% в 2006 с 5.5% в 2005. Чистый процентный доход в процентном выражении от общих операционных доходов сократился в 2006 г. в результате роста средних расходов по процентным обязательствам и 109.5% рост не процентных доходов до 229.7 млрд. тенге с 109.6 млрд. тенге.

#### Чистый непроцентный доход

Чистый непроцентный доход увеличился на 98.9% до 28,967 миллионов тенге в 2006 с 14,567 миллионов в 2005 г. Этот рост главным образом стал результатом увеличения чистых комиссионных доходов и чистой прибыли по операциям с иностранной валютой. Чистый комиссионный доход сократился, как доля от чистых непроцентных доходов. Он составил 54.7% от общих чистых непроцентных доходов в 2006 в сравнении с 64.6% в 2005 г.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой увеличилась на 239.6% до 5,403 миллиона тенге в 2006 с 1,591 миллиона тенге в 2005. Она представлена прибылью от дилерской деятельности (4,435 миллиона тенге) и курсовой разницы (968 миллиона тенге). Объёмы дилерских операций с иностранной валютой значительно увеличился в связи с высокой волатильностью тенге в течение 2006. Положительная курсовая разница явилась результатом переоценки провизий на обесценение активов.

Прочие непроцентные доходы увеличились на 13.1% до 3,042 миллиона тенге в 2006 с 2,690 миллиона тенге в 2005 г. Страховые премии, полученные дочерним предприятием Банка, АО «Страховая Компания Казкоммерц Полис» составили 81% и 89% от этой статьи в 2006 и 2005 соответственно.

Комиссионный доход увеличился на 64.1% до 17,537 миллионов тенге за год, окончившийся 31 декабря 2006 с 10,684 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2005 главным образом в результате роста продуктовой линейки, предлагаемой растущей клиентской базе в розничном и корпоративном бизнесе. В 2006 по сравнению с 2005 комиссии по документарным операциям увеличились на 58.3%, комиссии по банковским карточкам увеличились на 54.0%, комиссии за расчетно-кассовые услуги увеличились на 42.1%, комиссии по операциям с иностранной валютой и операциям с ценными бумагами увеличились 86.8%. Другие комиссии увеличились значительно в результате растущей активности Банковского пенсионного фонда компании по управлению активами (АО Грантум НПФ и АО ООИУПА «Грантум Asset Management»). Комиссии, полученные АО Грантум НПФ составили 1,171 миллионов тенге на конец 31 декабря 2006 г.

За 2006 год комиссионный расход увеличился на 31.8 процента до 1,672 млн. тенге по сравнению с аналогичным показателем 2005 года – 1,269 млн. Увеличение

комиссионного расхода произошло в основном из-за роста услуг и комиссий Банковских карт, относящихся к страховому бизнесу Группы. В 2006 году, 41.4 процентов комиссионных расходов относились к платежным картам как результат роста объема транзакций и количества выпущенных карт. Кроме того, 28.3 процента комиссионных расходов представлены страховыми требованиями. За 2006 они увеличились на 28.8 процента по сравнению с 2005. Другие комиссионные расходы, представленные главным образом комиссиями за рейтинговые услуги, остались на стабильном уровне, 139 млн. тенге в 2006 по сравнению с 141 млн. тенге в 2005.

### **Провизии на убытки от обесценения**

Провизии на убытки от обесценения возросли на 84.4 процента до 32,887 млн. тенге в 2006 году с 17,833 млн. тенге в 2005. Рост провизий на убытки от обесценения по кредитам клиентам, составивший 94.4 процента за 2006 год по сравнению с 2005, произошел главным образом из-за 75-процентного увеличения среднего кредитного портфеля до вычета резервов на обесценение, до 1,015 млрд. тенге на 31 декабря 2006 года с 580 млрд. тенге на 31 декабря 2005. Несмотря на рост клиентского кредитного портфеля до вычета резервов, эффективная ставка провизий на кредиты клиентам снизилась до 4.3 процента в 2006 году в сравнении с 5.5 процентами в 2005, благодаря общему улучшению качества кредитного портфеля Банка (подробнее смотрите Классификацию кредитного портфеля и списаний).

В 2006 были введены нулевые резервные требования для кредитов банкам ОЭСР. В результате, возврат провизий на убытки от обесценения по кредитам банкам составил 370 млн. тенге, по сравнению с провизиями на убытки от обесценения по кредитам банкам 712 млн. тенге в 2005.

### **Операционные расходы**

Операционные расходы увеличились до 34.9 %, что составляет 18,039 миллионов тенге на 31 декабря 2006 года и 13,368 млн. тенге на 31 декабря 2005. Таким образом, несмотря на рост операционных расходов, банковский коэффициент операционных доходов к операционным доходам до вычета провизий на потери по активам уменьшился до 19.4 % в 2006 с 24.3 % в 2005, отражая таким образом эффективность внутрибанковского контроля над расходами.

Расходы по содержанию персонала составили 50.6 % от операционных расходов на 31 декабря 2006, что сравнимо с 48.8 % на 31 декабря 2005. Расходы по содержанию персонала увеличились до 50.7 % или 9,154 млн. тенге в 2006 с 6,517 млн. тенге в 2005. Это увеличение произошло вследствие увеличения заработной платы сотрудников банка и увеличения количества сотрудников в связи с расширением розничной сети. Количество сотрудников Группы увеличилось на 65.3 %, что составляет увеличение за период до 5,186 на 31 декабря 2006 с 3,643 на 31 декабря 2005.

Расходы по амортизации увеличились на 17.2 % или 1,833 млн. тенге на 31 декабря 2006 с 1,564 млн. тенге на 31 декабря 2005, благодаря инвестированию банка в развитие сети обслуживания клиентов, также в обновление существующих и новых филиалов. В результате, средние материальные и нематериальные активы увеличились в 2006 на 81.0 %, что выше, чем средний показатель за тот же период в 2005. В процентном соотношении от операционных расходов, амортизационные расходы снизились до 10.2 % на 31 декабря 2006 по сравнению с 11.7 % на 31 декабря 2005.

Расходы по аренде увеличились на 120.2 % или 1,134 млн. тенге в 2006 с 514 млн. тенге в 2005, в результате открытия банком 31 нового филиала в 2006 и заключения

соглашений об аренде по филиалам, которые не были полностью переоборудованы или еще не открылись. У Банка было 111 филиалов на 31 декабря 2006 и 80 филиалов на 31 декабря 2005.

Расходы на рекламу увеличились на 76,8 процентов до 1,038 млн тенге в 2006 году с 587 млн тенге в 2005 году в результате активной рекламной кампании продвигающей продукты и услуги Банка.

По состоянию 31 декабря 2006 платежи по НДС увеличились на 40,4 % до 640 млн. тенге по сравнению с 456 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2005, наряду с увеличением операционных расходов и затрат на материальные активы

### **Налогообложение**

Обязательный корпоративный налог в Казахстане составляет 30%. За годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг. эффективные ставки налогообложения были 28,5% и 10,6% соответственно. Налоговые расходы увеличились на 404,2% в 2006 до 11,789 млн.тенге в 2006 году с 2,338 млн.тенге в 2005 году.

В 2005 году Банк начал применять недискриминационный принцип по Конвенции об избежании Двойного налогообложения между Казахстаном и Нидерландами, согласно которому источник процентного дохода в Нидерландах должен рассматриваться, также как источник процентного дохода в Казахстане. В результате это послужило увеличению статей для вычетов по суммам процентных выплат по евробондам выпускаемым Банком через его дочерние структуры в Нидерландах. Чистым налоговым результатом такого применения оказалось уменьшение суммы налога на прибыль на 1,6 млрд. тенге.

Увеличение эффективной ставки налогообложения Банка в 2006 было напрямую связано с изменениями в структуре прибыли Банка и пропорционального уменьшения прибыли за вычетом налогов, а также благодаря отмене льгот по налогу по инвестиционным займам, которые компенсируют льготы по освобождению доходов от ипотечных кредитов от налога. Более того, в 2006 году была тенденция в отношении ипотечных кредитов по досрочному погашением, что привело к уменьшению вознаграждения освобожденного от налогов по таким кредитам до 6,1 млрд. тенге в 2006 году с 9,6 млрд. тенге в 2005. Прибыль до выплаты налогов увеличилась до 41 млрд. тенге в 2006 с 22 млрд. тенге в 2005.

## Основные позиции Баланс

### АКТИВЫ

#### Ссуды клиентам

По состоянию на 31 декабря 2006 общий кредитный портфель Банка вырос на 123,1% с 785,6 млрд.тенге по состоянию на 31 декабря 2005 до 1,752.8 млрд. тенге.

#### Структура кредитного портфеля

Общий кредитный портфель Банка вырос на 122.5% за период с 31 декабря 2005 по 31 декабря 2006, за это время его структура подверглась некоторым изменениям. В течение 2006 года, Банк увеличил свои объемы розничного кредитования и кредитования компаний в сфере строительства, транспорта и коммуникаций, в добывающем секторе, металлургии и автомобилестроении. Кредитование строительного, торгового сектора и розничное кредитование составляют самую большую долю в структуре кредитного портфеля Банка, составляющую 63.1% от общего кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2006. Банк нацелен на концентрацию кредитования тех секторов экономики, которые имеют перспективы высокого роста и развития. Дополнительно, Банк ожидает новые возможности для финансирования компаний средних размеров, выступающих в качестве подрядчиков или обслуживающих компаний крупных проектов, осуществляемых в Казахстане.

Займы строительным компаниям выросли на 141,4%, составляющие 29.6 % в кредитном портфеле Банка на 31 декабря 2006 в сравнении с 27.3% на 31 декабря 2005, в связи с развитием широкомасштабного строительства в Астане, Алматы и Атырау. Кредиты торговым компаниям увеличились на 107 %, в то время как их доля в общем кредитном портфеле Банка уменьшилась незначительно до 17.8% в сравнении с 19.1% по состоянию на конец 2005.

По состоянию на 31 декабря 2006, розничное кредитование, в том числе потребительское и ипотечное кредитование, увеличилось на 165.6% в сравнении с концом 2005 года. Для этих кредитов в кредитном портфеле Банка увеличились с 13.2% на 31 декабря 2005 до 15.7% на 31 декабря 2006. На 31 декабря 2006 розничное кредитование было представлено ипотекой (56.7%), потребительскими кредитами (28.6%), кредитами на покупку автомобилей (6%) и другими кредитами (8.7%).

Кредиты отрасли транспорта и коммуникаций снизились на 0,2% в этом же периоде и доля этих кредитов в банковском портфеле снизилась до 2,4% по состоянию на 31 декабря 2006 года с 5,3% в конце 2005 года. Кредиты в отрасль нефти и газа увеличились на 35,7% с 31 декабря 2005 года до 31 декабря 2006 года, при этом их доля в общем кредитном портфеле уменьшилась до 2,7% по сравнению с 4,4% в 2005 году. Отрасль нефти и газа представлена большими Казахстанскими компаниями, а также растущими, но всё ещё маленькими местными производителями нефти, имеющими производственные мощности. Объемы кредитов в сектор нефти и газа в банковском кредитном портфеле уменьшается, из-за доступности таких компаний к кредитным средствам на международных рынках капитала. Общий объем кредитов в сельскохозяйственный сектор увеличился на 52,1%, доля таких кредитов в банковском портфеле снизился до 2,9% в 2006 году с 4,3% 31 декабря 2005 года. Кредиты предоставлены крупным интегрированным компаниям, которые вовлечены во все стадии производства и переработки зерна.

По состоянию на 31 декабря 2006 года 20 крупных заемщиков банка составила 27,8 % от общего портфеля по сравнению с 26,8% на 31 декабря 2005 года. В будущем банк ожидает снизить концентрацию такую концентрацию в кредитном портфеле путем привлечения новых средних и малых заемщиков.

### **Ссудный портфель в разрезе валют**

В соответствии с банковской политикой об ограничении риска в иностранной валюте и открытых валютных позиций, кредиты, выданные в иностранной валюте составляют основную часть банковского кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2006 кредиты в долларах США или индексированные кредиты составили 66,7% от банковского кредитного портфеля по сравнению с 67,5% на 31 декабря 2005 года. Объем кредитов в тенге увеличился на 135,0% в тот же период, и составил 30,8% от банковского портфеля. Такие кредиты в тенге имеют краткосрочные сроки погашения и содержат условия, позволяющие банку увеличить процентную ставку или потребовать раннего погашения в случае девальвации тенге.

### **Дополнительное обеспечение кредитного портфеля**

В целях ограничения рисков банк обычно требует от заемщиков предоставление дополнительного обеспечения, включая местные ценные бумаги, коммерческие товары, недвижимость или депозиты и личные гарантии. Банк устанавливает чистую рыночную цену реализации такого дополнительного обеспечения и регулярно проверяет качество дополнительного обеспечения, взятого в залог. В случаях, когда дополнительное обеспечение падает в цене, от заемщика может быть потребовано вспомогательное обеспечение.

На 31 декабря 2006г. необеспеченные займы составляли 15,2% в кредитном портфеле банка, по сравнению с 10,2% на 31 декабря 2005г.

### **Недействующие займы**

Банк классифицирует как недействующие только ту часть основного капитала, процентов или вознаграждений по займам, которые просрочены на более чем 30 дней для корпоративных займов или розничных займов, которые классифицируются в соответствии с методологией, используемой другими банками Казахстана. Согласно этому определению коэффициент недействующих займов банка составлял на 31 декабря 2006г. 0,9%, в отличие от 1,4% - на 31 декабря 2005г.

### **Классификация кредитного портфеля и списанных сумм**

На 31 декабря 2006г. «надёжные» и «потенциально надёжные» кредиты составляли 1,633млрд.тенге, по сравнению с 705,8млрд.тенге – 31 декабря 2005г. Доля кредитов класса «надёжные» и «потенциально надёжные» в общем кредитном портфеле выросла до 95,1% в 2006г. по сравнению с 91,4% в 2005г. Доля кредитов класса «ненадёжные» упала до 3% (31 декабря 2006) с 5,36% по состоянию на 31 декабря 2005года. Доля «Сомнительных» и «убыточных» кредитов в общем портфеле упала до 1,9% на 31 декабря 2006г. по сравнению с 3,3% на конец 2005г.

В 2006 году общая сумма списанных банком займов составила 0,9млрд.тенге по сравнению с 5,4млрд.тенге в 2005г.

### **Займы и ссуды банкам**

По состоянию на 31 декабря 2006г. займы и ссуды банкам за минусом затрат на обеспечение, уменьшились на 22,5% до 197,2млрд.тенге по сравнению с 253,9млрд.тенге по состоянию на 31 декабря 2005года. В то же время доля займов и ссуд банкам упала в общем количестве активов до 8,1% на 31 декабря 2006г. по сравнению с 21,3% на 31 декабря 2005г. Большую часть (88,3%) кредитов и ссуд банкам составили кредиты и ссуды со сроком погашения менее 3 месяцев.

## **Денежные средства и счета в Национальных банках**

Денежные средства и счета в Национальном Банке Казахстана, Национальном Банке Кыргызстана и Центробанке РФ выросли за период с 31 декабря 2005 по 31 декабря 2006 года с 37,2 млрд. тенге до 209 миллиардов тенге, что явилось результатом ужесточения требований по регулированию резервов по внешним и внутренним обязательствам с 6% до 8% соответственно. Кроме того, в 2006 году АФН ограничило список ликвидных активов, в которых банкам было позволено размещать резервы на счетах Национального Банка Казахстана.

## **Портфель ценных бумаг**

Размер портфеля ценных бумаг Банка вырос на 130,3 % за период с 31 декабря 2005 по 31 декабря 2006 года с 141,4 млрд. тенге до 325,6 млрд. тенге. Данный рост в основном произошёл в торговом портфеле (96,9 % всего портфеля ценных бумаг Банка), который вырос на 124,9% или на 175,237 млрд. тенге. Прежде всего этот рост связан с покупкой иностранных ценных бумаг на сумму 225,6 млрд. тенге и покупкой краткосрочных облигаций Нацбанка РК на сумму 34,9 млрд. тенге.

Банк продолжает инвестировать средства в ценные бумаги первоклассных казахстанских компаний и облигации казахстанских муниципальных органов, данный портфель составляет на 31 декабря 2006 года 44,7 млрд. тенге. Портфель ценных бумаг российских юридических лиц составляет на 31 декабря 2006 года 8,3 млрд. тенге

## **Обзор портфеля ценных бумаг по срокам погашения**

Структура портфеля ценных бумаг по срокам погашения в первой половине 2006 года показывает, что более 60% портфеля занимают краткосрочные ценные бумаги со сроком оплаты от 1 до 3 месяцев.

В последней четверти 2005 года активы банка выросли за счет синдицированного займа и Еврооблигаций, средства от которых были инвестированы в ценные бумаги. Данные ценные бумаги были в дальнейшем реализованы и выручка была реинвестирована в портфель займов Банка к июню 2006 года.

Однако Банк продолжает держать значительный объём ценных бумаг к концу 2006 года, что объясняет разницу между средней суммой портфеля торгуемых ценных бумаг на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2006 года.

## **Финансирование**

В процентном соотношении к общим обязательствам Банка, Клиентские счета составили 28.1 процент и 27.4 процента по состоянию на 31 Декабря 2006 и 2005, соответственно. Заимствования и кредиты от банков включая переуступленные, в процентном выражении от общих обязательств Банка составили 36.2 процентов по состоянию на 31 Декабря 2006 по сравнению с 34.3 процентами на 31 Декабря 2005.

Долговые ценные бумаги банка сократились до 19.4 процентов от обязательств Банка по состоянию на 31 Декабря 2006 от ранее 27.4 процентов на 31 Декабря 2005 в результате более активного роста клиентских счетов, заимствований и кредитов от банков. Долгосрочные обязательства уменьшились до 46.5 процентов от обязательств Банка на 31 Декабря 2006 от 48.3 процентов на 31 Декабря 2005.

Корпоративные срочные депозиты увеличились до 159.8 процентов и составили KZT255.4 миллиарда по состоянию на 31 Декабря 2006 в сравнении с KZT98.3 миллиардов по состоянию на 31 Декабря 2005. Корпоративные депозиты до востребования выросли до 142.4 процентов и составили KZT224.7 миллиардов на 31



Декабря 2006, в сравнении с KZT92.7 миллиардом на 31 Декабря 2005. По состоянию на 31 Декабря 2006 депозиты (минус начисленные проценты) по 20 крупнейшим депозиторами составило 44.4 процентов от всех депозитов, в сравнении с 24.5 процентов на конец 2005 и 30.2 процента на конец 2004.

Срочные депозиты в процентном соотношении к клиентским счетам незначительно увеличились до 60.8 процентов на 31 Декабря 2006, в сравнении с 62.4 процентов по состоянию на 31 Декабря 2005. Депозиты до востребования в процентном соотношении к клиентским счетам уменьшились до 0.1 процента по сравнению с 37.5 процент на 31 Декабря 2006.

Банк также использует политику по удлинению сроков погашения по своим активным операциям в соответствии со сроками погашения своих заемных средств, привлеченных на рынках долгового капитала для того, чтобы сократить риски, связанные с изменениями процентных ставок. Долгосрочные активы (свыше одного года) увеличились на 122.2 процента в течение 2006 года и составили 45.3 процента от общих активов по сравнению с 40.7 процентов от общих активов по состоянию на 31 декабря 2005 года. По состоянию на 31 декабря 2006 года процентный разрыв между активами и пассивами был положительный в отношении активов и пассивов со сроками погашения свыше пяти лет, 1.7 процентов от активов. Положительный разрыв означает, что повышение процентной ставки окажет положительный эффект на чистую процентную прибыль. Где возможно, Банк также привязывает кредиты к их источнику финансирования через участие в специальных программах, финансируемых Национальным Банком Казахстана, Министерством Финансов Казахстана и международными финансовыми институтами. Банк также стремится увеличить и удлинить сроки погашения по своим розничным срочным депозитам.

### **Собственный капитал**

Акционерный капитал банка увеличился на 205.9 процентов, составив 248,654 миллиона тенге по состоянию на 31 декабря 2006 года по сравнению с 81,295 миллионами тенге по состоянию на 31 декабря 2005 года.

В августе 2006 года Банк завершил размещение акции в количестве 96.5 миллионов штук среди существующих акционеров. Позднее, в ноябре 2006 года акционеры, контролирующие банк, осуществили публичное размещение акции Банка на Лондонской Фондовой Бирже в количестве 91.4 миллиона штук. После продажи последовало внутреннее размещение акций банка среди существующих акционеров в количестве 103.5 миллионов штук. Кроме того, Банк заработал 27.8 миллиардов Чистой прибыли в 2006 году.