

АО «Народный Банк Казахстана»
Консолидированная финансовая отчётность

За годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов
С отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированные бухгалтерские балансы	1
Консолидированные отчёты о доходах и расходах	2
Консолидированные отчёты об изменениях в капитале	3
Консолидированные отчёты о движении денег	5

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчётности

1. Основные направления деятельности	9
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности.....	9
3. Обзор существенных аспектов учётной политики.....	12
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	23
5. Деньги и их эквиваленты.....	24
6. Обязательные резервы.....	25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах.....	25
8. Средства в кредитных учреждениях	26
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	26
10. Займы клиентам	27
11. Отчисления на обесценение и резервы	28
12. Основные средства.....	29
13. Страховые активы и обязательства	31
14. Налогообложение.....	32
15. Средства клиентов	34
16. Средства кредитных учреждений.....	34
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
18. Капитал.....	37
19. Финансовые и условные обязательства	38
20. Комиссионные и сборы.....	39
21. Доходы от страховой деятельности	40
22. Административные и операционные расходы.....	40
23. Доход на акцию.....	40
24. Объединение компаний	41
25. Управление финансовыми рисками	43
26. Сегментная информация.....	52
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	58
28. Сделки со связанными сторонами.....	59
29. Достаточность капитала	61

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана» –

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних компаний, которая включает консолидированные бухгалтерские балансы по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов., консолидированные отчеты о доходах и расходах, консолидированные отчеты об изменениях в капитале и консолидированные отчеты о движении денег за годы, закончившиеся на указанные даты, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Эта ответственность также включает планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; допущение оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в консолидированной финансовой отчетности.

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

Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних компаний на 31 декабря 2006 и 2005 годов и о результатах их деятельности и движении денег за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ахмед Шарх, Партнер по аудиту



Евгений Жемалетдинов,
Партнер по аудиту / Евгений Жемалетдинов, Директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года.

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

15 марта 2007 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря		
		2006г.	2005г.	2004г.
Активы				
Деньги и их эквиваленты	5	127.799.159	57.101.691	33.123.369
Обязательные резервы	6	55.106.408	8.632.311	7.578.394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	7	53.016.334	50.017.958	62.382.235
Средства в кредитных учреждениях	8	2.048.705	2.776.941	695.379
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	123.338.407	12.098.639	20.618.422
Займы клиентам	10,11	596.216.250	411.097.223	254.590.193
Основные средства	12	16.411.916	10.979.050	9.131.311
Страховые активы	13	5.625.886	-	-
Прочие активы		11.796.175	6.960.895	5.134.597
Итого активов		991.359.240	559.664.708	393.253.900
Обязательства				
Средства клиентов	15	597.935.085	323.514.827	231.930.284
Средства кредитных учреждений	16	118.718.574	107.284.147	76.492.760
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	134.412.686	58.813.594	44.939.974
Резервы	11	3.021.276	2.279.508	1.801.039
Отсроченное налоговое обязательство	14	2.530.363	425.144	450.824
Страховые обязательства	13	7.534.906	-	-
Прочие обязательства		6.578.729	2.903.443	2.070.822
Итого обязательств		870.731.619	495.220.663	357.685.703
Капитал				
Уставный капитал	18	60.684.073	29.016.188	15.759.351
Резерв премии по акциям		2.183.493	2.192.147	2.191.170
Выкупленные собственные акции		(38.587)	(16.336)	(16.665)
Нераспределённый доход и прочие резервы		56.736.295	32.806.031	17.417.312
		119.565.274	63.998.030	35.351.168
Доля меньшинства		1.062.347	446.015	217.029
Итого капитала		120.627.621	64.444.045	35.568.197
Итого обязательств и капитала		991.359.240	559.664.708	393.253.900

Подписано и утверждено в соответствии с приказом от имени Правления Банка:

Григорий А. Чиринко

Павел А. Чиринко

15 марта 2007



Председатель Правления

Главный Бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 9 - 61 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Доходы, связанные с получением вознаграждения				
Займы клиентам		71.291.696	47.548.528	28.446.733
Долговые ценные бумаги		5.351.810	3.450.002	3.519.988
Средства в кредитных учреждениях		4.003.336	1.386.093	983.336
		80.646.842	52.384.623	32.950.057
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения				
Средства клиентов		(18.491.804)	(11.872.599)	(8.025.633)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(9.238.172)	(4.908.743)	(1.639.153)
Средства кредитных учреждений		(6.453.365)	(4.374.605)	(3.093.971)
		(34.183.341)	(21.155.947)	(12.758.757)
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения до отчислений в резервы на обесценение				
		46.463.501	31.228.676	20.191.300
Отчисления в резервы на обесценение	11	(8.331.166)	(11.969.525)	(7.954.045)
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения				
		38.132.335	19.259.151	12.237.255
Доходы в виде комиссионных и сборов	20	22.063.796	16.160.708	10.116.897
Расходы в виде комиссионных и сборов	20	(929.015)	(912.517)	(798.476)
Комиссионные и сборы, нетто				
		21.134.781	15.248.191	9.318.421
(Расходы, за минусом доходов) / доходы, за минусом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах				
		(193.001)	1.362.905	165.389
Доходы, за минусом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи				
		202.081	342.380	104.204
Доходы, за минусом расходов по сделкам в иностранных валютах				
		5.173.586	1.963.951	1.219.216
(Расходы, за минусом доходов) / доходы, за минусом расходов от пересчета иностранных валют				
		(1.734.105)	(69.831)	771.912
Доходы от страховой деятельности	21	664.386	—	—
Доля в доходе ассоциированных компаний		166.913	248.841	196.153
Прочие доходы		1.024.770	570.604	607.877
Доходы, не связанные с получением вознаграждения				
		5.304.630	4.418.850	3.064.751
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения				
Заработная плата и расходы на персонал		(15.930.558)	(11.236.334)	(6.876.651)
Административные и операционные расходы	22	(8.558.163)	(5.242.155)	(4.512.977)
Износ и амортизация		(2.370.595)	(1.329.848)	(1.111.526)
Налоги, помимо подоходного налога		(1.256.761)	(1.255.001)	(1.041.779)
Прочие резервы	11	(751.713)	(496.378)	(986.679)
Понесенные страховые выплаты	13	(102.875)	—	—
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения				
		(28.970.665)	(19.559.716)	(14.529.612)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу				
		35.601.081	19.366.476	10.090.815
Расходы по подоходному налогу	14	(8.441.807)	(3.538.576)	(1.997.780)
Чистый доход после уплаты подоходного налога				
		27.159.274	15.827.900	8.093.035

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ (продолжение)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

Относимый на счёт:

Акционеров материнской компании

26.658.916 15.628.180 8.088.143

Доли меньшинства

500.358 199.720 4.892

Чистый доход**27.159.274 15.827.900 8.093.035****Базовый и разводненный доход на акцию (в тенге)**

23

27,29

20,24

10,50

Прилагаемые примечания на страницах 9 - 61 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – неконвертируемые привилегированные акции	Уставный капитал – конвертируемые привилегированные акции	Резерв премии по акциям	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределённый доход	Итого	Доля меньшинства	Итого капитал
31 декабря 2005 года	14.221.769	2.474.200	12.320.219	2.192.147	(16.336)	301.100	290.039	32.214.892	63.998.030	446.015	64.444.045
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	–	–	–	–	–	159.021	–	–	159.021	173	159.194
Реализованное изменение в справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	(202.081)	–	–	(202.081)	–	(202.081)
Использование резерва по переоценке основных средств по выбытиям ранее переоцененных активов	–	–	–	–	–	–	(5.129)	5.129	–	–	–
Общий доход за год, напрямую учтённый в капитале	–	–	–	–	–	(43.060)	(5.129)	5.129	(43.060)	173	(42.887)
Чистый доход	–	–	–	–	–	–	–	26.658.916	26.658.916	500.358	27.159.274
Общий доход	–	–	–	–	–	(43.060)	(5.129)	26.664.045	26.615.856	500.531	27.116.387
Выпуск простых акций	30.754.967	–	–	–	–	–	–	–	30.754.967	–	30.754.967
Выпуск привилегированных акций	–	–	912.918	–	–	–	–	–	912.918	–	912.918
Выкуп собственных акций	–	–	–	(8.654)	(22.251)	–	–	–	(30.905)	–	(30.905)
Дивиденды – простые акции	–	–	–	–	–	–	–	(1.330.631)	(1.330.631)	–	(1.330.631)
Дивиденды – привилегированные акции	–	–	–	–	–	–	–	(1.354.961)	(1.354.961)	–	(1.354.961)
Дивиденды дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(58.200)	(58.200)
Приобретение дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–	–	–	174.001	174.001
31 декабря 2006 года	44.976.736	2.474.200	13.233.137	2.183.493	(38.587)	258.040	284.910	56.193.345	119.565.274	1.062.347	120.627.621

Прилагаемые примечания на страницах 9 – 61 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Уставный капитал – конверти- руемые привилеги- рованные акции	Резерв премии по акциям	Выкуплен- ные собствен- ные акции	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспре- делённый доход	Итого	Доля мень- шинства	Итого капитал
31 декабря 2004 года	13.285.151	2.474.200	–	2.191.170	(16.665)	223.932	295.530	16.897.850	35.351.168	217.029	35.568.197
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	–	–	–	–	–	419.548	–	–	419.548	29.266	448.814
Реализованное изменение в справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	(342.380)	–	–	(342.380)	–	(342.380)
Использование резерва по переоценке основных средств по выбытиям ранее переоцененных активов	–	–	–	–	–	–	(5.491)	5.491	–	–	–
Общий доход за год, напрямую учтённый в капитале	–	–	–	–	–	77.168	(5.491)	5.491	77.168	29.266	106.434
Чистый доход	–	–	–	–	–	–	–	15.628.180	15.628.180	199.720	15.827.900
Общий доход	–	–	–	–	–	77.168	(5.491)	15.633.671	15.705.348	228.986	15.934.334
Выпуск простых акций	936.618	–	–	–	–	–	–	–	936.618	–	936.618
Выпуск привилегированных акций	–	–	12.320.219	–	–	–	–	–	12.320.219	–	12.320.219
Продажа собственных акций	–	–	–	977	329	–	–	–	1.306	–	1.306
Дивиденды – привилегированные акции	–	–	–	–	–	–	–	(316.629)	(316.629)	–	(316.629)
31 декабря 2005 года	14.221.769	2.474.200	12.320.219	2.192.147	(16.336)	301.100	290.039	32.214.892	63.998.030	446.015	64.444.045

Прилагаемые примечания на страницах 9 - 61 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – неконвертируемые привилегированные акции	Уставный капитал – конвертируемые привилегированные акции	Резерв премии по акциям	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределённый доход	Итого	Доля меньшинства	Итого капитал
31 декабря 2003 года (пересчитано)	7.422.600	2.474.200	–	2.191.872	(15.739)	60.088	307.863	9.152.310	21.593.194	203.256	21.796.450
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	–	–	–	–	–	268.048	–	–	268.048	–	268.048
Реализованное изменение в справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	(104.204)	–	–	(104.204)	–	(104.204)
Общий доход за год, напрямую учтённый в капитале	–	–	–	–	–	163.844	–	–	163.844	–	163.844
Чистый доход	–	–	–	–	–	–	–	8.088.143	8.088.143	4.892	8.093.035
Общий доход	–	–	–	–	–	163.844	–	8.088.143	8.251.987	4.892	8.256.879
Выпуск простых акций	5.862.551	–	–	–	–	–	–	–	5.862.551	–	5.862.551
Приобретение собственных акций	–	–	–	(702)	(926)	–	–	–	(1.628)	–	(1.628)
Дивиденды – привилегированные акции	–	–	–	–	–	–	–	(354.936)	(354.936)	–	(354.936)
Приобретение дочерней компании	–	–	–	–	–	–	–	–	–	8.881	8.881
Переводы	–	–	–	–	–	–	(12.333)	12.333	–	–	–
31 декабря 2004 года	13.285.151	2.474.200	–	2.191.170	(16.665)	223.932	295.530	16.897.850	35.351.168	217.029	35.568.197

Прилагаемые примечания на страницах 9 - 61 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	Прим.	2006	2005	2004
Движение денег от операционной деятельности:				
Доход до учёта расходов по подоходному налогу		35.601.081	19.366.476	10.090.815
Корректировки на:				
Отчисления на обесценение и прочие резервы	11	9.082.879	12.465.903	8.940.724
Износ и амортизацию		2.370.595	1.329.848	1.111.526
(Доход) / убыток от выбытия основных средств и прочих активов		(276.656)	(27.562)	57.354
Изменения в резерве убытков и изменение в резерве незаработанной премии		1.046.332	—	—
Расходы, за минусом доходов / (доходы, за минусом расходов) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		193.001	(1.362.905)	(165.389)
Долю в доходах ассоциированной компании		(166.913)	(248.841)	(196.153)
Нереализованную (положительную) / отрицательную курсовую разницу		(365.599)	(67.347)	554.586
Операционный доход до изменений в чистых операционных активах		47.484.720	31.455.572	20.393.463
(Увеличение) / уменьшение в операционных активах:				
Обязательные резервы		(48.471.211)	(1.053.917)	(2.366.344)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		(3.664.528)	13.501.513	(22.302.518)
Средства в кредитных учреждениях		1.399.367	(2.092.207)	4.707.199
Займы клиентам		(197.456.196)	(161.451.640)	(109.610.929)
Страховые активы		(521.273)	—	—
Прочие активы		(1.944.988)	(2.386.523)	(1.651.451)
Увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах:				
Средства клиентов		282.260.237	87.731.520	84.482.030
Средства кредитных учреждений		10.286.476	28.396.708	21.055.808
Страховые обязательства		888.560	—	—
Прочие обязательства		2.937.116	701.508	(258.069)
Чистое использование денег в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		93.198.280	(5.197.466)	(5.550.811)
Подоходный налог уплаченный		(5.791.565)	(2.843.162)	(2.337.895)
Чистое движение / (использование) денег в операционной деятельности		87.406.715	(8.040.628)	(7.888.706)
Движение денег от инвестиционной деятельности:				
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом денежных средств в дочерних предприятиях на дату приобретения		(5.218.642)	—	219.902
Приобретение основных средств		(8.584.158)	(3.179.634)	(2.952.895)
Поступления от продажи основных средств		1.100.605	119.067	141.672
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		899.802	14.560.294	4.382.311
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(109.629.773)	(6.238.850)	(21.156.320)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		—	—	5.355.185
Чистое (использование) / движение денег в инвестиционной деятельности		(121.432.166)	5.260.877	(14.010.145)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (продолжение)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2006	2005	2004
Движение денег от финансовой деятельности:				
Поступления от выпуска простых акций		30.754.967	936.618	5.862.551
Поступления от выпуска привилегированных акций		912.918	12.320.219	–
Приобретение собственных акций		(30.905)	–	(1.628)
Продажа собственных акций		–	1.306	–
Дивиденды выплаченные		(2.743.792)	(316.629)	(354.936)
Выпущенные долговые ценные бумаги		79.991.244	13.910.257	36.357.370
Поступления от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		(2.347.242)	(950.367)	–
Чистое движение денег от финансовой деятельности		106.537.190	25.901.404	41.863.357
Влияние изменений обменных курсов на деньги и их эквиваленты		(1.814.271)	856.669	(256.484)
Чистое изменение в деньгах и их эквивалентах		70.697.468	23.978.322	19.708.022
Деньги и их эквиваленты на начало года		57.101.691	33.123.369	13.415.347
Деньги и их эквиваленты на конец года	5	127.799.159	57.101.691	33.123.369
Дополнительная информация:				
Вознаграждение полученное		76.069.988	49.437.638	33.792.367
Вознаграждение уплаченное		27.790.559	19.418.270	8.441.702
Комиссионные и сборы полученные		20.158.777	15.440.890	10.109.693

Прилагаемые примечания на страницах 9 - 61 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее по тексту «Банк») и его дочерние организации (далее по тексту «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России и Кыргызстане, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Материнская компания Группы, АО «Народный Банк Казахстана», была создана в 1995 году и расположена в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «АФН») 30 сентября 2005 года. Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и кастодиальные услуги от АФН, выданные 19 февраля 2004 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов от юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и операций с платёжными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, Банк уполномочен принимать вклады пенсионных фондов и действует как агент Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, Алматы, 050046, Республика Казахстан. Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской Фондовой Биржи (далее «КФБ»), некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской Фондовой Биржах, с включением данных ценных бумаг в основной листинг КФБ.

В декабре 2006 года Глобальные Депозитарные Расписки («ГДР») Банка были зарегистрированы на Лондонской Фондовой Бирже посредством первичного публичного размещения. Контролирующий акционер Банка – АО «Холдинговая Группа «Алмекс» («Алмекс») – выставил на продажу свои акции и получил всю выручку от их реализации.

На 31 декабря 2006 года Банк контролировался «Алмекс», которому принадлежало 64,34% капитала Банка (2005 – 82,03%, 2004 – 80,92%). На ту же дату Банк находился под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибасовой.

Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в Алматы и 19 областных филиалов, 127 районных филиалов и 428 расчётно-кассовых центра («РКЦ») (2005 – 19 областных филиалов, 126 районных филиалов и 393 РКЦ, 2004 – 20 областных филиалов, 126 районных филиалов и 378 РКЦ), расположенных в Казахстане.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО») и представлена в тысячах тенге, за исключением сумм дохода на акцию и если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена по методу первоначальной стоимости, если иное не раскрыто в Обзоре существенных аспектов учётной политики.

Изменения в учётной политике

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением следующих изменений МСБУ (IAS) 39.

В соответствии с пересмотренным МСБУ 39, организация может определить финансовые активы и обязательства, как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток только после первоначального признания, если это ведёт к получению более достоверной информации, поскольку либо:

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

- это элиминирует или существенно снижает непоследовательность оценки или признания (которая иногда называется «бухгалтерским расхождением»), которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, или признания доходов и убытков по ним на различных основах; либо
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или группой и финансовых активов и финансовых обязательств, и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документированной стратегией по управлению рисками или инвестициями, и информация о группе предоставляется внутри организации на указанной основе ключевому управленческому персоналу (как определено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (издание 2003 года)), например, Совету директоров или Председателю Правления.

Применение указанного выше положения не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО ("IFRIC"), еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие МСФО и IFRIC, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»;

Поправка к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации в отношении капитала»;

Интерпретация IFRIC 8 «Сфера действия МСФО (IFRS) 2»;

Интерпретация IFRIC 9 «Повторное рассмотрение встроенных производных инструментов»;

Интерпретация IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»;

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

Интерпретация IFRIC 12 «Концессии на оказание услуг».

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

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)*Консолидированные дочерние организации*

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

<i>Дочерняя организация</i>	<i>Доля участия, %</i>			<i>Страна</i>	<i>Отрасль</i>
	<i>31 декабря 2006 года</i>	<i>31 декабря 2005 года</i>	<i>31 декабря 2004 года</i>		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Европа) B.V.	100	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Налык Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100	100	—	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Халык Лайф»	100	—	—	Казахстан	Страхование жизни
АО «Халык Капитал»	100	—	—	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК ФИНАНС»	100	—	—	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	98	—	—	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	85	85	85	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО АКБ «Банк Хлебный»	100	77	77	Россия	Банк
ТОО «АИРИ»	—	100	100	Казахстан	Исследование финансовых рынков

Ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия

Следующие ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия:

<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия %</i>	<i>Страна</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Доля в чистом убытке</i>	<i>Итого активов</i>	<i>Итого обязательств</i>	<i>Итого капитала</i>	<i>Итого доходов</i>
	<i>2006</i>		<i>2006</i>	<i>2006</i>	<i>2006</i>	<i>2006</i>	<i>2006</i>	<i>2006</i>
АО «Процессинговый Центр»	25,01	Казахстан	Процессинговые услуги	(28.253)	737.081	19.120	717.961	46.133
<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия %</i>	<i>Страна</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Доля в чистом доходе</i>	<i>Итого активов</i>	<i>Итого обязательств</i>	<i>Итого капитала</i>	<i>Итого доходов</i>
<i>2005</i>	<i>2005</i>		<i>2005</i>	<i>2005</i>	<i>2005</i>	<i>2005</i>	<i>2005</i>	<i>2005</i>
АО «Казахинстрах»	41,69	Казахстан	Страхование	248.841	3.826.349	1.760.802	2.065.547	2.751.802
<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия %</i>	<i>Страна</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Доля в чистом доходе</i>	<i>Итого активов</i>	<i>Итого обязательств</i>	<i>Итого капитала</i>	<i>Итого доходов</i>
<i>2004</i>	<i>2004</i>		<i>2004</i>	<i>2004</i>	<i>2004</i>	<i>2004</i>	<i>2004</i>	<i>2004</i>
АО «Казахинстрах»	41,69	Казахстан	Страхование	196.153	3.507.509	2.033.750	1.473.759	1.698.358

Инвестиции в ассоциированные компании классифицируются в прочих активах.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)*Переклассификация*

В данные за 2005 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2006 году.

	<i>До</i>	<i>После</i>	
<i>Сумма</i>	<i>переклассификации</i>	<i>переклассификации</i>	<i>Примечание</i>
Средства клиентов	320.629.650	323.514.827	Переклассификация предоплаты по основному долгу и начисленному вознаграждению по займам клиентам и прочим счетам клиентов
Прочие обязательства	5.788.620	2.903.443	Переклассификация предоплаты по основному долгу и начисленному вознаграждению по займам клиентам и прочим счетам клиентов

В данные за 2004 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2006 году.

	<i>До</i>	<i>После</i>	
<i>Сумма</i>	<i>переклассификации</i>	<i>переклассификации</i>	<i>Примечание</i>
Средства клиентов	231.501.361	231.930.284	Переклассификация предоплаты по основному долгу и начисленному вознаграждению по займам клиентам и прочим счетам клиентов
Прочие обязательства	2.499.745	2.070.822	Переклассификация предоплаты по основному долгу и начисленному вознаграждению по займам клиентам и прочим счетам клиентов

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

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

Приобретение дочерних организаций

Приобретение дочерних компаний отражается в консолидированной финансовой отчётности Группы по методу покупки, согласно которому идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Дочерние организации (продолжение)

Приобретение дочерних организаций (продолжение)

Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше доли Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Приобретение дочерних организаций (продолжение)

Доля меньшинства – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля меньшинства на отчетную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

Убытки, входящие в долю меньшинства, не превышают долю меньшинства в капитале дочерней организации, если только не имеется связывающего обязательства мелких акционеров профинансировать убытки. Все такие убытки распределяются на Группу.

Увеличение в доле участия в дочерних организациях

Разница между балансовой стоимостью чистых активов, связанных с долей в приобретённых дочерних организациях, и суммой, уплаченной за такое увеличение, увеличивает или уменьшает нераспределённый доход.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в доходах и расходах ассоциированных компаний отражается в отчёте о доходах и расходах, а её доля в изменениях резервов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает её долю участия в ассоциированной компании, Группа не признаёт дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от её имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и её ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

Обязательные резервы

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

Средства в кредитных учреждениях

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

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСБУ (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы и финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах

Финансовые активы и финансовые обязательства, классифицируемые в данной категории, определяются руководством при первоначальном признании, если выполняются следующие критерии:

такое определение элиминирует или существенно снижает непоследовательность в порядке учета, которая в противном случае возникает в результате оценки активов или обязательств, или признания доходов или убытков по ним на разной основе; или

активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или того и другого, управление которыми и оценка показателей которых осуществляется на основе справедливой стоимости, в соответствии с документированной стратегией по управлению рисками или инвестициями.

Финансовые активы и финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через доходы или расходы, учитываются в консолидированном балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости учитываются в «Доходах, за минусом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах». Вознаграждение, полученное или уплаченное, начисляется в составе доходов или расходов по вознаграждению, соответственно, согласно сроку действия договора, в то время как доход от дивидендов учитывается в составе «Прочего дохода», когда право на оплату установлено.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Доходы и расходы по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о доходах и расходах при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)

Группа не классифицирует финансовые активы как удерживаемые до погашения если Группа в течении текущего финансового года или предыдущих двух финансовых лет продавала, передавала или осуществляла пут опционы на значительную часть удерживаемые до погашения инвестиций до даты их погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупные доходы или расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в консолидированный отчет о доходах и расходах. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о доходах и расходах.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяются с использованием методик оценки, включающих использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСБУ (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и суммы, первоначально признанной в балансе, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСБУ (IAS) 18 «Выручка».

Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в Национальном банке Республики Казахстан («НБРК») - за исключением обязательных резервов, и средств в кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования соответствующего баланса и которые свободны от залоговых обязательств.

Взаимозачёт

Финансовые активы и обязательства свёртываются, и сумма нетто показывается в бухгалтерском балансе тогда, когда существует юридически защищённое право зачесть учтённые суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о доходах и расходах.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту демонстрирует динамику изменений.

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения показывается в консолидированном отчете о доходах и расходах в течение срока заимствования с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Если Группа приобретает своё собственное долговое обязательство, то оно удаляется и исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в чистый доход по вознаграждению.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учёте в соответствии с теми же принципами, что и средства кредитных организаций и клиентов.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую дату составления бухгалтерского баланса Группа оценивает, имело ли место обесценивание финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесён убыток от обесценивания финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчётных будущих потоков денег (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных на первоначальную эффективную ставку вознаграждения финансового актива (т.е. эффективную ставку вознаграждения, рассчитанную при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счёта резерва. Сумма убытка должна быть признана в консолидированном отчете о доходах и расходах.

Расчёт текущей стоимости расчётного будущего движения денег обеспеченного финансового актива отражает движение денег, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резервы основаны на собственном анализе убытков Группы и суждениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заёмщика. Резервы на обесценение финансовых активов, в прилагаемой финансовой отчетности, были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Казахстане и какое влияние такие изменения могут оказать на достаточность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно увязано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признаётся в консолидированном отчёте о доходах и расходах в том объёме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизованную стоимость на дату сторнирования.

Тогда, когда актив является безнадежным, он списывается в счёт соответствующего резерва на обесценение займа. Такие активы списываются, после того, как были выполнены все соответствующие процедуры, и сумма убытка была определена. Последующие восстановления ранее списанных сумм, уменьшают сумму резерва на обесценение займов в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Если актив, имеющийся в наличии для продажи, обесценился, то сумма, включающая разницу между его стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчёте о доходах и расходах, переносится из капитала в консолидированный отчёт о доходах и расходах. Сторнирование убытков по обесценению в отношении долевых инструментов, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, не признаются в консолидированном отчёте о доходах и расходах. Сторнирование убытков от обесценения по долговым инструментам проводится через консолидированный отчёт о доходах и расходах, если увеличение в справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Реструктурированные займы

Там где это возможно, Группа старается реструктурировать займы, а не взыскивать обеспечение. Это может включать продление договорённостей об оплате и соглашения касательно новых условиях займа. После того как условия были перезаключены, заём более не считается просроченным. Руководство постоянно проверяет реструктурированные займы для обеспечения выполнения всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или совокупной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по займу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- Истекли права на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа или (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, или (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Тогда, когда Группа передала свои права на получение денежных потоков по активу и не передавала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с активом, и не передавала контроль над активом, актив признаётся в объёме текущей вовлечённости Группы в актив. Текущая вовлечённость, которая принимает форму гарантии над переданным активом, оценивается по наименьшему значению первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной суммой средств, которые Группа должна будет погасить.

Тогда, когда текущая вовлечённость по переданному активу принимает форму письменного и/или приобретённого опциона (включая опцион на основе расчёта наличностью или подобные соглашения), объём текущей вовлечённости Группы является суммой переданного актива, который Группа может выкупить, за исключением письменного опциона пут по активу, оцениваемому по справедливой стоимости (включая опцион на основе расчёта наличностью или подобные соглашения), объём текущей вовлечённости Группы ограничен наименьшим значением справедливой стоимости переданного актива и ценой реализации опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Российской Федерации и Республики Кыргызстан.

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

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

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

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме подоходного налога.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

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

Основные средства отражаются в бухгалтерском учёте по наименьшей из первоначальной стоимости за минусом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

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

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	13
Транспортные средства	7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочее	4-10

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учёте суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчётную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Снижение стоимости признаётся в соответствующем периоде и включается в состав административных и операционных расходов, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в отчёте о доходах и расходах в составе прочих административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, первоначально отражается в сумме, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил: представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; не превышает первичный или вторичный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы согласно определению в МСБУ (IAS) 14 "Сегментная отчетность".

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признаётся, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли подразделения, генерирующей денежные потоки, оставшегося в составе Группы.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Резервы

Резервы отражаются в финансовой отчетности в тех случаях, когда Группа обладает текущим правовым обязательством или обязательством, вытекающим из практики, возникшим в результате событий, произошедших в прошлом, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Зарплата и связанные с ней выплаты» в консолидированном отчете о доходах и расходах. Группа производила отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, неконвертируемые, не подлежащие погашению, привилегированные акции и привилегированные акции, конвертируемые в простые акции с наличием права на невыплату дивидендов, отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 года любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как резерв премии по акциям. С 13 мая 2003 года после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется только при размещении акций среди учредителей общества. Для всех прочих инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной обществом от размещения акций. Привилегированные акции, конвертируемые в простые акции, подлежат погашению только на усмотрение эмитента.

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным в значительной степени.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Трастовая деятельность

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не рассматриваются в качестве активов Группы и, соответственно, не включены в данную консолидированную финансовую отчётность.

Признание доходов и расходов

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

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату бухгалтерского баланса. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о доходах и расходах как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок.

Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2006 года рыночный курс обмена составлял 127,00 тенге за 1 доллар США (2005 – 133,98 тенге за 1 доллар США, 2004 – 130,00 тенге за 1 доллар США).

Доход от страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе.

Убытки и расходы по урегулированию убытков отражаются в консолидированном отчете о доходах и расходах по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав прочих расходов в прилагаемом консолидированном отчете о доходах и расходах.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Доход от страховой деятельности (продолжение)

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в консолидированном балансе в составе страховых активов, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Резерв на страховые убытки и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включен в прилагаемый консолидированный баланс, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до даты составления баланса, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Из-за отсутствия предшествующего опыта резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») был определен равным ожидаемому коэффициенту убыточности для каждого направления страхования, умноженному на стоимость страхового покрытия, за вычетом фактически заявленных убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в текущем доходе.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

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

Перестраховочные активы учитываются суммарно, если только не существует права на зачёт, и включены в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе в состав прочих активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, которая занимается либо предоставлением продуктов или услуг (хозяйственный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов. Доходы сегмента, расходы и показатели деятельности сегмента включают переводы между хозяйственными сегментами и между географическими сегментами.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учётной политики Группы, руководство сделало следующие суждения, помимо тех, которые включают оценки, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, учтённые в консолидированной финансовой отчётности:

- Резервы на обесценение активов и прочие резервы
- Отсроченные налоги
- Страховые требования, возникающие по договорам страхования
- Тест на обесценение гудвила.

Оценка неопределённости

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников оценки неопределённости на отчётную дату, которые обладают существенным риском, могущим привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств течение следующего финансового года, рассматриваются ниже:

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свой предыдущий опыт суждения для оценки суммы любого убытка по обесценению в случаях, когда заёмщик испытывает финансовые трудности и имеется недостаточно доступных предыдущих данных касательно аналогичных заёмщиков. Таким же образом Банк оценивает изменения в будущих потоках денег на основании наблюдаемых данных, показывающих то, что имело место отрицательное изменение в платёжном статусе заёмщиков в группе, или национальных или местных экономических условиях, которые соотносятся с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство использует оценки на основании предыдущего опыта по убыткам по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения подобным тем, которые имели место в группе займов и дебиторской задолженности. Банк использует своё компетентное суждение для корректировки поддающихся оценке данных для группы займов или дебиторской задолженности, с целью отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Группы по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

Страховые требования, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как будущей окончательной стоимости страховых требований, заявленные на дату составления бухгалтерского баланса, так и будущей окончательной стоимости страховых требований понесённых, но не заявленных («РПНУ») на дату составления бухгалтерского баланса. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований, а для некоторых типов страховых полисов требования РПНУ составляют основную часть резервов, отражённых в консолидированном бухгалтерском балансе. Основная методика, принятая руководством, для определения стоимости объявленных требований и РПНУ, заключается в использовании тенденций в урегулировании страховых требований прошлых лет для прогноза тенденции в урегулировании страховых требований в будущем. На каждую отчётную дату оценки требований предыдущего года переоцениваются на соответствие и изменения вносятся в резервы. Резервы на урегулирование требований по общему страхованию не дисконтируются на временную стоимость денег.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)*Тест на обесценение гудвила*

Руководство Группы полагает, что АО «Казахинстрах» в целом представляет собой административную единицу в составе Группы, на уровне которой гудвил анализируется для целей управления; вследствие этого для анализа гудвила на предмет обесценения АО «Казахинстрах» должно рассматриваться в качестве единого подразделения, генерирующего денежные потоки. Возмещаемая стоимость подразделения, генерирующего денежные потоки, определялась путем расчета ценности использования. Прогнозные денежные потоки на 2007, 2008 и 2009 годы рассчитывались на основе финансовых бюджетов, утвержденных Правлением. Ставка дисконтирования, использованная для расчета прогнозных денежных потоков, составляла 20%; при этом, исходя из консервативного подхода, на период свыше трех лет расчетные будущие денежные потоки считаются равными денежным потокам за 2009 год.

По состоянию на 31 декабря 2006 года балансовая стоимость гудвила, отнесенного на подразделение, генерирующее денежные потоки, составляет 3,102,110 тенге и включена в прочие активы.

5. Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2006 года</i>	<i>31 декабря 2005 года</i>	<i>31 декабря 2004 года</i>
Наличность в кассе	14.930.613	14.911.746	10.447.241
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»)	6.328.432	3.669.426	992.268
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	1.099.517	1.147.804	432.402
Корреспондентский счет в НБРК	–	9.375.422	–
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	81.495.332	20.081.011	11.275.787
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	381.191	–	–
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	23.564.074	7.916.282	9.905.777
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	–	–	69.894
Деньги и их эквиваленты	127.799.159	57.101.691	33.123.369

Ставки вознаграждения и валюты, в которых выражены краткосрочные вклады, представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2006 года</i>		<i>31 декабря 2005 года</i>		<i>31 декабря 2004 года</i>	
	<i>Иностранная</i>		<i>Иностранная</i>		<i>Иностранная</i>	
	<i>Тенге</i>	<i>валюта</i>	<i>Тенге</i>	<i>валюта</i>	<i>Тенге</i>	<i>валюта</i>
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	–	3,6%-5,3%	–	2,3%-4,2%	–	1,0%–2,5%
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	6,0%	–	–	–	–	–
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	6,0%-9,0%	–	4,0%-14,0%	5,0%	1,0%–7,7%	3,0%–11,9%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	–	–	–	–	4,0%–8,0%	4,0%–6,0%

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	<i>31 декабря 2006 года</i>	<i>31 декабря 2005 года</i>	<i>31 декабря 2004 года</i>
Средства в НБРК	48.317.774	8.632.311	7.578.394
Наличные средства	6.788.634	–	–
Обязательные резервы	55.106.408	8.632.311	7.578.394

В 2006 году НБРК изменил свои требования к размеру резервов в отношении местных и международных займов, что привело к существенному увеличению суммы обязательных резервов на 31 декабря 2006 года.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах, представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2006 года</i>	<i>31 декабря 2005 года</i>	<i>31 декабря 2004 года</i>
Государственные казначейские обязательства	29.161.636	19.527.405	27.747.456
Облигации Республики Казахстан	6.289.747	4.674.276	4.882.958
Корпоративные облигации	5.278.671	–	–
Облигации Банка Развития Казахстана	4.545.470	992.040	1.191.266
Еврооблигации казахстанских банков	3.010.865	1.664.640	1.549.334
Ноты НБРК	2.496.950	23.159.597	27.005.789
Паи паевых инвестиционных фондов	1.452.051	–	–
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	428.294	–	–
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	352.650	–	–
Долевые ценные бумаги кыргызских корпораций	–	–	5.432
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	53.016.334	50.017.958	62.382.235
Являются объектом соглашений Репо	1.000.000	–	200.000

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах, были определены как таковые при первоначальном признании.

На 31 декабря 2005 года Ноты НБРК в сумме 31.120 тенге и Государственные казначейские обязательства в сумме 1.084 тенге были заложены в качестве обеспечения по некоторым обязательствам Банка (2005 – 521.820 тенге и ноль, 2004 – ноль). 3 января 2007 года залог на эти бумаги был снят.

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2006 года</i>		<i>31 декабря 2005 года</i>		<i>31 декабря 2004 года</i>	
	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>
Государственные казначейские обязательства	3,2%-6,7%	2008-2014	3,1%-8,4%	2006-2014	4,0% -8,6%	2005-2014
Корпоративные облигации	8,1%-10,5%	2007-2015	–	–	–	–
Облигации Республики Казахстан	11,1%	2007	11,1%	2007	11,1%	2007
Облигации Банка Развития Казахстана	4,8%-9,8%	2007-2026	7,1%-8,5%	2007	7,1%-7,4%	2007-2013
Еврооблигации казахстанских банков	6,1%-8,6%	2007-2013	7,9%-10,1%	2007-2013	6,0%-8,6%	2007-2010
Ноты НБРК	2,2%	2007	2,1%-2,4%	2006	3,0%-6,8%	2005

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Срочные вклады	1.884.729	2.085.446	695.379
Займы местным кредитным учреждениям	169.790	691.495	–
	2.054.519	2.776.941	695.379
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 11)	(5.814)	–	–
Средства в кредитных учреждениях	2.048.705	2.776.941	695.379

Ставки вознаграждения и сроки погашения срочных вкладов представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	%	Срок	%	Срок	%	Срок
Срочные вклады	4,1%-10,6%	2007-2008	4,0%-12,0%	2006-2008	4,1%-14,5%	2005
Займы местным кредитным учреждениям	13,0%-15,0%	2007-2011	4,1%	2006	–	–

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Ноты НБРК	107.856.248	–	472.475
Корпоративные облигации	10.166.256	6.548.074	4.758.103
Облигации казахстанских банков	3.084.955	2.624.828	820.062
Государственные казначейские обязательства	1.061.272	2.644.113	–
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	970.763	–	–
Казначейские векселя Кыргызской Республики	113.962	281.624	–
Облигации местных органов власти	84.951	–	356.684
Казначейские векселя США	–	–	14.211.098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	123.338.407	12.098.639	20.618.422
По условиям соглашения репо	29.500.001	–	3.652.001

На 31 декабря 2004 года казначейские векселя США были заложены в качестве обеспечения по займам, выданным другой финансовой организацией третьей стороне. Банк был подвержен кредитному риску в отношении данных займов, которые составляли 13.992.772 тенге (на 31 декабря 2005 года: – ноль). В 2005 году залог был аннулирован и соответствующие ценные бумаги были проданы.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	% погашения	Срок	% погашения	Срок	% погашения	Срок
Ноты НБРК	2,9%-4,8%	2007	–	–	1,7%-1,9%	2005
Корпоративные облигации	7,5%-13,0%	2007-2017	3,5%-9,6%	2006-2014	6,9%-10,7%	2005-2014
Облигации казахстанских банков	5,9-12,0%	2007-2014	7,0%-13,5%	2007-2013	7,0%-20,1%	2005-2010
Государственные казначейские обязательства	3,5%-5,7%	2008-2014	2,8%-3,5%	2006-2008	–	–
Казначейские векселя Кыргызской Республики	5,2%-16,0%	2007-2008	4,5%-7,3%	2007-2013	–	–
Облигации местных органов власти	8,5%	2008	–	–	6,0%-8,5%	2005-2008
Казначейские векселя США	–	–	–	–	1,7%-4,7%	2005-2012

10. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Займы клиентам	625.566.128	431.150.873	264.767.912
Овердрафт	2.743.229	1.499.532	2.240.582
Простые векселя	1.560.998	4.288.256	3.498.427
Факторинг	–	79.328	620.958
	629.870.355	437.017.989	271.127.879
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 11)	(33.654.105)	(25.920.766)	(16.537.686)
Займы клиентам	596.216.250	411.097.223	254.590.193

На 31 декабря 2006 года годовая ставка вознаграждения, взимаемая Банком, варьировалась от 9% до 24% годовых по займам, выраженным в тенге (2005 – от 6% до 25%, 2004 – от 7% до 26%) и от 6% до 22% годовых по займам, выраженным в долларах США (2005 – от 6% до 22%, 2004 – от 6% до 24%).

На 31 декабря 2006 года Группа характеризовалась концентрацией займов на 10 крупных заёмщиков в размере 93.394 тысяч тенге, что составляло 15% от совокупного кредитного портфеля Группы (2005 – 52.972 тысяч тенге; 12%, 2004 – 42.037 тысяч тенге; 16%) и 76% от капитала Группы (2005 – 84%, 2004 – 119%). По данным займам был создан резерв в размере 2.643 тысяч тенге (2005 – 1.675 тысяч тенге, 2004 – 9.197 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

10. Займы клиентам (продолжение)

Займы в основном предоставляются в следующих секторах экономики:

	<i>31 декабря 2006 года</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2005 года</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2004 года</i>	<i>%</i>
Розничные займы:						
- ипотечные займы	110.274.311	17%	78.680.146	18%	36.663.656	13%
- потребительские займы	86.906.930	14%	51.921.731	12%	30.320.051	11%
Оптовая торговля	113.510.424	18%	60.924.208	14%	26.916.946	10%
Строительство	70.063.797	11%	54.461.305	12%	35.851.122	13%
Сельское хозяйство	47.473.587	8%	38.018.719	9%	34.043.299	13%
Розничная торговля	42.097.716	7%	33.909.256	8%	8.673.253	3%
Услуги	23.213.285	4%	13.865.515	3%	7.798.393	0%
Недвижимость	14.895.874	2%	12.493.907	3%	9.132.720	3%
Энергетика	14.745.114	2%	7.278.666	2%	6.892.073	3%
Нефть и газ	13.531.870	2%	16.380.276	4%	26.191.423	10%
Транспорт	11.502.853	2%	8.439.726	2%	4.586.565	2%
Пищевая промышленность	10.359.328	2%	3.742.509	1%	5.809.073	2%
Гостиничный бизнес	5.810.523	1%	3.323.331	1%	—	0%
Металлургия	5.637.675	1%	3.968.204	1%	4.362.369	2%
Горнодобывающая отрасль	4.834.996	1%	6.587.252	2%	4.565.767	2%
Потребительские товары и продажа автомобилей	4.639.410	1%	2.148.880	0%	4.372.743	2%
Исследования и разработки	2.444.390	0%	8.307.104	2%	8.017.513	3%
Машиностроение	2.194.102	0%	2.707.749	1%	—	0%
Связь	1.888.424	0%	1.432.723	0%	1.557.895	0%
Прочие	43.845.746	7%	28.426.782	7%	15.373.018	8%
	629.870.355	100%	437.017.989	102%	271.127.879	100%

Сумма начисленного вознаграждения по обесцененным займам составляла 5.719.267 тенге (2005 – 5.006.104 тенге, 2004 – 2.695.056 тенге).

11. Отчисления на обесценение и резервы

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

	<i>Займы клиентам</i>	<i>Средства в кредитных учреждениях</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2003 года	(10.529.346)	(15.764)	(55.753)	(10.600.863)
Отчисления на обесценение	(7.470.495)	(426.476)	(57.074)	(7.954.045)
Списания	1.740.723	457.009	38.297	2.236.029
Восстановления	(278.568)	(14.769)	(1.492)	(294.829)
31 декабря 2004 года	(16.537.686)	—	(76.022)	(16.613.708)
Отчисления на обесценение	(11.838.690)	—	(130.835)	(11.969.525)
Списания	3.572.889	—	75.094	3.647.983
Восстановления	(1.117.279)	—	(2.049)	(1.119.328)
31 декабря 2005 года	(25.920.766)	—	(133.812)	(26.054.578)
Отчисления на обесценение	(8.179.078)	(5.814)	(146.274)	(8.331.166)
Списания	3.427.458	—	98.907	3.526.365
Восстановления	(2.981.719)	—	(1.525)	(2.983.244)
Приобретение дочерних компаний	—	—	(34.758)	(34.758)
31 декабря 2006 года	(33.654.105)	(5.814)	(217.462)	(33.877.381)

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

11. Отчисления на обесценение и резервы (продолжение)

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	<i>Прочие резервы</i>
31 декабря 2003 года	(920.576)
Резервы	(986.679)
Списания	106.216
Восстановления	–
31 декабря 2004 года	(1.801.039)
Резервы	(496.378)
Списания	17.909
Восстановления	–
31 декабря 2005 года	(2.279.508)
Резервы	(751.713)
Списания	10.011
Восстановления	(66)
31 декабря 2006 года	(3.021.276)

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям.

12. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Стоимость					
На начало года	4.762.823	654.220	6.987.065	4.200.090	16.604.198
Поступления	2.724.939	570.152	1.862.162	3.223.594	8.380.847
Выбытия	(86.770)	(124.717)	(436.710)	(961.116)	(1.609.313)
Приобретение дочерних компаний	54.343	32.787	35.314	80.867	203.311
Переводы	(16.891)	–	–	16.891	–
31 декабря 2006 года	7.438.444	1.132.442	8.447.831	6.560.326	23.579.043
Накопленный износ					
На начало года	497.121	221.892	3.398.941	1.507.194	5.625.148
Отчисления	402.034	166.290	977.913	562.481	2.108.718
Выбытия	(3.367)	(61.794)	(387.806)	(113.772)	(566.739)
Переводы	(1.167)	–	–	1.167	–
31 декабря 2006 года	894.621	326.388	3.989.048	1.957.070	7.167.127
Остаточная стоимость:					
31 декабря 2006 года	6.543.823	806.054	4.458.783	4.603.256	16.411.916
31 декабря 2005 года	4.265.702	432.328	3.588.124	2.692.896	

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

12. Основные средства (продолжение)

	Здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Стоимость					
На начало года	4.221.196	606.360	5.848.676	3.293.922	13.970.154
Поступления	94.401	299.316	1.338.271	1.447.646	3.179.634
Выбытия	(14.998)	(251.456)	(199.882)	(79.254)	(545.590)
Переводы	462.224	—	—	(462.224)	—
31 декабря 2005 года	4.762.823	654.220	6.987.065	4.200.090	16.604.198
Накопленный износ					
На начало года	406.567	320.165	2.866.781	1.245.330	4.838.843
Отчисления	97.854	60.508	696.506	320.976	1.175.844
Выбытия	(7.300)	(158.781)	(164.346)	(59.112)	(389.539)
31 декабря 2005 года	497.121	221.892	3.398.941	1.507.194	5.625.148
Остаточная стоимость:					
31 декабря 2005 года	4.265.702	432.328	3.588.124	2.692.896	10.979.050
31 декабря 2004 года	3.814.629	286.195	2.981.895	2.048.592	
Стоимость					
На начало года	3.656.288	513.942	4.372.749	2.771.148	11.314.127
Поступления	582.693	129.168	1.662.595	578.439	2.952.895
Выбытия	(44.138)	(38.842)	(233.172)	(67.567)	(383.719)
Приобретение посредством объединения компаний	26.353	2.092	46.504	11.902	86.851
31 декабря 2004 года	4.221.196	606.360	5.848.676	3.293.922	13.970.154
Накопленный износ					
На начало года	333.951	260.370	2.244.194	1.153.122	3.991.637
Отчисления	107.798	62.742	705.048	131.749	1.007.337
Выбытия	(35.182)	(2.947)	(82.461)	(39.541)	(160.131)
31 декабря 2004 года	406.567	320.165	2.866.781	1.245.330	4.838.843
Остаточная стоимость:					
31 декабря 2004 года	3.814.629	286.195	2.981.895	2.048.592	9.131.311
31 декабря 2003 года	3.322.337	253.572	2.128.555	1.618.026	

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

13. Страховые активы и обязательства

Страховые активы включают следующее.

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Резерв незаработанных премий за вычетом доли перестраховщиков	2.608.865	–	–
Резервы на выплату страховых возмещений за вычетом доли перестраховщиков	188.697	–	–
	<u>2.797.562</u>	–	–
Премии к получению	2.828.324	–	–
Страховые активы	<u>5.625.886</u>	–	–

Страховые обязательства включают следующее.

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Резерв незаработанных премий	5.289.606	–	–
Резервы на выплату страховых возмещений	390.997	–	–
	<u>5.680.603</u>	–	–
Задолженность перед перестраховщиками и агентами	1.854.303	–	–
Страховые обязательства	<u>7.534.906</u>	–	–

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2006 года составляют:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Резерв незаработанных премий за вычетом доли перестраховщиков	2.608.865	–	–
Резервы на выплату страховых возмещений за вычетом доли перестраховщиков	188.697	–	–
	<u>2.797.562</u>	–	–
Резерв незаработанных премий, брутто	(5.289.606)	–	–
Резервы на выплату страховых возмещений, брутто	(390.997)	–	–
	<u>(5.680.603)</u>	–	–
Чистые страховые резервы	<u>(2.883.041)</u>	–	–

Резервы были созданы на основании информации, имевшейся в наличии на текущий момент времени, включая возможные уведомления об убытках, ожидающих урегулирования, опыт по аналогичным страховым требованиям и прецедентное право. Резерв понесенных, но не заявленных убытков, определяется на основании актуарных расчетов по виду страхования, и основан на статистических данных по страховым требованиям за период, типичный для развития ущерба в классах и подклассах бизнеса, прошлом опыте и имеющихся в наличии данных. Хотя руководство считает, что общий резерв на выплату страховых возмещений и соответствующие суммы по перестрахованию заявлены беспристрастно на основании имеющейся у него информации, окончательное обязательство может отличаться в результате получения дополнительной информации и последующих событий, что может привести к корректировке предусмотренных сумм.

Любая корректировка суммы резервов должна отражаться в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, в котором стало известно о необходимых корректировках и величина их поддается оценке.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

13. Страховые активы и обязательства (продолжение)

Движение по резервам на выплату страховых возмещений в течение 2006 года представлено следующим образом:

	<i>2006</i>	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Резервы на выплату страховых возмещений, брутто, 27 октября	(330.802)	–	–
Резервы на выплату страховых возмещений за вычетом доли перестраховщиков, 27 октября	62.894	–	–
Чистые страховые резервы, 27 октября	(267.908)	–	–
Плюс требования понесенные	(102.875)	–	–
Минус требования оплаченные	168.483	–	–
Чистые страховые резервы, 31 декабря	(202.300)	–	–

Движение по резервам незаработанных премий в течение 2006 года представлено следующим образом:

	<i>2006</i>	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Резерв незаработанных премий, брутто, 27 октября	(4.595.965)	–	–
Резерв незаработанных премий за вычетом доли перестраховщиков, 27 октября	2.858.681	–	–
Чистый резерв незаработанных премий, 27 октября	(1.737.284)	–	–
Изменение резерва незаработанных премий, брутто,	(741.537)	–	–
Изменение резерва незаработанных премий за вычетом доли перестраховщиков	(201.920)	–	–
Чистое изменение резерва незаработанных премий	(943.457)	–	–
Чистый резерв незаработанных премий, 31 декабря	(2.680.741)	–	–

14. Налогообложение

Доходы Банка и его дочерних компаний, за исключением HSBK (Европа) B.V., АО АКБ «Банк Хлебный», ОАО «Халык Банк Кыргызстан» и ООО «НБК ФИНАНС», облагаются налогом в Республике Казахстан. Доходы HSBK (Европа) B.V. облагаются налогом в Нидерландах. Доходы АО АКБ «Банк Хлебный» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. Доходы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагаются налогом в Кыргызской Республике.

Расходы по подоходному налогу составляют:

	<i>2006</i>	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Текущие расходы по налогу	(6.336.588)	(3.564.256)	(1.721.348)
Отсроченные налоговые расходы	(2.105.219)	25.680	(276.432)
Расходы по подоходному налогу	(8.441.807)	(3.538.576)	(1.997.780)

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка подоходного налога для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом, составляла 30% в 2006, 2005 и 2004 годах. Ставка подоходного налога для небанковских организаций также составляла 30% в 2006, 2005 и 2004 годах, за исключением страховой компании, ставка подоходного налога для которой составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается подоходным налогом.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

14. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки подоходного налога. Ниже приведен расчет для приведения расходов по подоходному налогу, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствие с фактическими расходами по подоходному налогу:

	2006	2005	2004
Доход до учета расходов по подоходному налогу	35.601.081	19.366.476	10.090.815
Нормативная ставка подоходного налога	30%	30%	30%
Расчётные расходы по подоходному налогу по нормативной ставке	(10.680.324)	(5.809.943)	(3.027.245)
Необлагаемый налогом доход по вознаграждению по ипотечным займам и долгосрочным займам, выданным Банком на модернизацию технической базы	2.449.117	1.812.360	915.576
Необлагаемый налогом доход по государственными ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	897.797	1.222.634	881.592
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по иным ставкам	89.537	11.391	113.760
Прочий необлагаемый налогом доход	–	–	24.175
Расходы, не относимые на вычеты:			
- прочие провизии	(345.323)	–	(127.940)
- общие и административные расходы	(270.578)	–	–
- налог у источника выплаты по вознаграждению	(237.498)	(311.506)	(543.585)
- благотворительность	(27.406)	(33.065)	(25.088)
- вознаграждение по вкладам нерезидентов	(27.145)	(317.990)	(177.160)
- прочее	(289.984)	(112.457)	(31.865)
Расходы по подоходному налогу	(8.441.807)	(3.538.576)	(1.997.780)
Отсроченные налоговые активы и обязательства на 31 декабря включают:			
	2006	2005	2004
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Займы клиентам, разовые комиссии	–	341.564	–
Начисленные премии	868.858	–	–
Отсроченные налоговые активы	868.858	341.564	–
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Займы клиентам	(1.598.505)	–	–
Основные средства	(1.800.716)	(766.708)	(450.824)
Отсроченное налоговое обязательство	(3.399.221)	(766.708)	(450.824)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(2.530.363)	(425.144)	(450.824)

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные уполномоченным государственным органом. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, подоходный налог с юридических лиц, социальный налог и т.д. Законы, относящиеся к упомянутым налогам, вступили в силу относительно недавно, поэтому применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

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

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают текущие счета клиентов, срочные вклады и прочие банковские счета клиентов:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Срочные вклады:			
Коммерческие предприятия	263.191.798	92.026.122	69.948.527
Физические лица	157.280.753	97.443.587	81.412.794
Государственные предприятия	27.908.098	17.426.543	–
	448.380.649	206.896.252	151.361.321
Текущие счета:			
Коммерческие предприятия	66.808.709	64.587.543	37.009.691
Физические лица	52.596.721	37.913.417	30.892.155
Государственные предприятия	29.438.229	10.466.124	11.475.743
	148.843.659	112.967.084	79.377.589
Ограниченные счета	710.777	3.651.491	1.191.374
Средства клиентов	597.935.085	323.514.827	231.930.284

На 31 декабря 2006 года 10 самых крупных клиентов Банка составили примерно 52% общей суммы средств клиентов (2005 – 39%, 2004 – 32%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит адекватное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 года	%	31 декабря 2005 года	%	31 декабря 2004 года	%
Физические лица и предприниматели	209.877.474	35%	135.357.004	42%	112.304.949	48%
Металлургия	102.344.584	17%	636.449	0%	2.700.819	1%
Строительство	81.318.813	14%	22.890.735	7%	5.362.613	2%
Нефть и газ	67.540.089	12%	99.769.084	31%	42.856.652	19%
Финансовый сектор	44.167.795	7%	5.422.340	2%	677.553	1%
Перевозки	17.291.464	3%	4.760.271	1%	3.658.668	1%
Оптовая торговля	15.799.824	3%	5.907.904	2%	2.090.423	1%
Энергетика	12.842.882	2%	10.390.969	3%	11.857.510	5%
Транспортировка нефти и газа	1.794.306	0%	6.267.139	2%	20.694.005	9%
Прочее	44.957.854	7%	32.112.932	10%	29.727.092	13%
	597.935.085	100%	323.514.827	100%	231.930.284	100%

16. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	73.126.089	97.539.596	64.364.550
Займы и вклады казахстанских банков	36.007.235	1.099.582	5.310.820
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	5.073.042	2.144.841	3.453.432
Займы от прочих финансовых учреждений	649.956	1.413.908	58.121
Займы от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)	–	679.153	657.617
Займы от Фонда развития малого бизнеса	–	–	800.426
Вклады «овернайт»	3.338.158	3.850.541	900.053
Корреспондентские счета	524.094	556.526	947.741
Средства кредитных учреждений	118.718.574	107.284.147	76.492.760

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

16. Средства кредитных учреждений (продолжение)

Далее представлены ставки вознаграждения и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	2,3%-8,4%	2007-2015	3,8%-7,8%	2006-2012	2,4%-6,9%	2005-2009
Займы и вклады казахстанских банков	0,7%-7,0%	2007	4,0%-8,0%	2006	2,0%-5,3%	2005-2006
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	4,6%-6,7%	2007-2012	4,7%-6,0%	2006-2012	3,9%-6,0%	2005-2012
Займы от прочих финансовых учреждений	5,9%-8,4%	2007-2012	2,4%-7,3%	2006-2012	2,4%	2008
Займы от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)	—	—	6-месячный LIBOR + 4,25%	2006	6-месячный LIBOR + 4,25%	2006
Займы от Фонда развития малого бизнеса	—	—	—	—	7,8%	2005
Вклады «овернайт»	2,5%-4,8%	2007	4,0%-5,0%	2006	2,0%-2,5%	2005

Финансовые обязательства

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также в соответствии с условиями определённых займов Банк обязан получить разрешение заёмодателя перед распределением владельцам простых акций дивидендов, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Банка содержат положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Кроме того, неисполнение Банком обязательств по данным положениям, может привести к перекрёстному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка.

На 31 декабря 2006 и 2005 годов руководство считает, что Банк соблюдает все ограничительные положения по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	<i>31 декабря 2006 года</i>	<i>31 декабря 2005 года</i>	<i>31 декабря 2004 года</i>
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	20.138.773	20.608.349	12.079.918
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	4.049.388	3.674.782	–
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	5.005.152	–	–
Облигации, выраженные в долларах США	3.741.629	3.789.579	2.068.461
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	32.934.942	28.072.710	14.148.379
Минус: субординированные долговые ценные бумаги, удерживаемые Группой	(2.227.391)	(17.057)	–
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	30.707.551	28.055.653	14.148.379
Облигации, выраженные в долларах США	64.154.310	26.918.359	26.018.775
Облигации, выраженные в тенге	41.001.916	5.106.234	4.751.601
Векселя, выраженные в российских рублях	62	47.593	21.219
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	105.156.288	32.072.186	30.791.595
Минус: несубординированные ценные бумаги, удерживаемые Группой	(1.451.153)	(1.314.245)	–
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	103.705.135	30.757.941	30.791.595
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	134.412.686	58.813.594	44.939.974

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2006 года</i>		<i>31 декабря 2005 года</i>		<i>31 декабря 2004 года</i>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги						
Облигации, выраженные в тенге	7,5%-9,6%	2007-2015	7,5%-9,6%	2007-2015	7,5%-9,0%	2007-2014
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	15,0% минус ставка инфляции	2015	15,0% минус ставка инфляции	2015	–	–
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	ставка инфляции плюс 1,0%	2014	–	–	–	–
Облигации, выраженные в долларах США	8,0%-11,8%	2007	8,0%-11,8%	2007	11,8%	2007
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги						
Облигации, выраженные в долларах США	7,8%-8,1%	2009-2013	8,1%	2009	8,1%	2009
Облигации, выраженные в тенге	5,0%-7,3%	2007-2009	5,0%	2007	5,0%	2007
Векселя, деноминированные в российских рублях	–	До востребования	–	До востребования	–	–

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Субординированные ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Банка и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Банка.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Банк обязан соблюдать определённые обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Более того, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Кроме того, неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к перекрёстному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов, Банк выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями векселей.

18. Капитал

Объявленный и выпущенный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2006 года состоял из 970.905.778 простых акций, 24.742.000 неконвертируемых привилегированных акций и 80.215.187 конвертируемых привилегированных акций (2005 – 897.383.050; 24.742.000 и 74.887.521, соответственно, 2004 – 87.160.237; 24.742.000 и ноль, соответственно). Все акции были выражены в тенге. Каждая простая акция даёт право на один голос и акции равны при распределении дивидендов. С 13 мая 2003 года после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется только при размещении акций среди учредителей общества. Для всех прочих инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной обществом от размещения акций.

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» привилегированные акции классифицируются как часть капитала, поскольку эти акции являются непогашаемыми и платят только номинальные дивиденды в сумме 0,01 тенге на акцию, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в отношении привилегированных акций, которое требует от акционерных обществ гарантированной выплаты определенной суммы дивидендов по привилегированным акциям. Оставшаяся часть дивидендов привязана к доходности Банка и может быть выплачена только в том случае, если Банк является прибыльным. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по простым акциям на срок свыше трёх месяцев с момента наступления срока их выплаты. Дивиденды держателям привилегированных акций выплачиваются только если объявлены и утверждены Советом Директоров и Ежегодного Общего Собрания Акционеров.

18 мая 2005 года, по решению акционеров Банк объявил дробление один-к-десяти простых акций, обращающихся на указанную дату. Впоследствии, акционеры утвердили и выпустили 74.887.521 привилегированную акцию, которые по решению Совета Директоров Банка, утверждённому акционерами, могут быть впоследствии конвертированы в простые акции.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

18. Капитал (продолжение)

Движение объявленных к выпуску, полностью оплаченных и выпущенных в обращение акций было представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал / цена размещения		
	Неконвертируемые привилегированные		Конвертируемые привилегированные	Неконвертируемые привилегированные		Конвертируемые привилегированные
	Простые			Простые		
31 декабря 2003 года	74.068.613	24.742.000	–	7.406.861	2.474.200	–
Выпуск акций	13.100.888	–	–	5.862.551	–	–
Приобретение собственных акций	(9.264)	–	–	(926)	–	–
31 декабря 2004 года	87.160.237	24.742.000	–	13.268.486	2.474.200	–
Выпуск акций	2.574.778	–	74.887.521	936.618	–	12.320.219
Продажа собственных акций	3.290	–	–	329	–	–
31 декабря 2005 года (до дробления акций)	89.738.305	24.742.000	74.887.521	14.205.433	2.474.200	12.320.219
Дробление один-к- десяти простых акций	807.644.745	–	–	–	–	–
31 декабря 2005 года	897.383.050	24.742.000	74.887.521	14.205.433	2.474.200	12.320.219
Выпуск акций	75.531.122	–	5.327.666	30.754.967	–	912.918
Приобретение собственных акций	(2.008.394)	–	–	(30.905)	–	–
31 декабря 2006 года	970.905.778	24.742.000	80.215.187	44.929.495	2.474.200	13.233.137

По состоянию на 31 декабря 2006 года Группа имела в наличии собственные простые выкупленные акции Банка в количестве 3.858.746 штук на 38.587 тенге (2005 – 1.633.610 штук на 16.336 тенге, 2004 – 166.651 штуку на 16.665 тенге).

19. Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Выданные гарантии	39.897.391	29.329.513	44.595.481
Обязательства по выдаче займов	21.629.356	17.000.292	104.963.613
Коммерческие аккредитивы	18.325.517	16.107.316	15.526.268
	79.852.264	62.437.121	165.085.362
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(131.788)	(766.314)	(762.451)
Минус резервы	(3.021.276)	(2.279.508)	(1.801.039)
Финансовые и условные обязательства	76.699.200	59.391.299	162.521.872

На 31 декабря 2006 года на десять самых крупных гарантий приходилось 63% общих финансовых гарантий Банка (2005 – 56%, 2004 – 33%), и они составляли 21% капитала Группы (2005 – 25%, 2004 – 42%).

На 31 декабря 2006 года на десять самых крупных аккредитивов приходилось 78% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (2005 – 74%, 2004 – 83%), и они составляли 12% капитала Группы (2005 – 18%, 2004 – 36%). Группа требует залога при предоставлении кредитных финансовых инструментов, когда это представляется необходимым. Залоговое обеспечение варьируется, но может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)*Трастовая деятельность*

Банк предоставляет фидуциарные услуги третьим сторонам, которые предусматривают принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2006 года такие ценные бумаги, не показанные в консолидированном бухгалтерском балансе, составляли 254.340 тысячи тенге (2005 – 168.343 тысячи тенге, 2004 – 121.174 тысячи тенге).

Производные финансовые инструменты

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

	31 декабря 2006		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Процентные контракты			
Форварды и свопы - внутренние	2.146.875	47.795	–
Валютные контракты			
Форварды и свопы - внутренние	178.973.259	102.916	–
Производные финансовые активы	181.120.134	150.711	–

На 31 декабря 2005 и 2004 годов, у Банка не было производных финансовых инструментов.

20. Комиссионные и сборы

Доходы в виде комиссионных и сборов получен из следующих источников:

	2006	2005	2004
Управление пенсионными активами	7.030.027	3.114.774	790.216
Банковские переводы	5.897.823	4.312.469	2.381.350
Кассовые операции	2.713.941	2.224.997	1.860.360
Выданные гарантии и аккредитивы	1.356.635	1.796.337	1.195.213
Обслуживание счетов клиентов	1.103.912	894.204	752.638
Выплата пенсий клиентам	1.080.312	894.006	634.653
Обслуживание коммунальных платежей	764.531	861.427	723.648
Обслуживание пластиковых карточек	433.029	529.438	539.694
Операции в иностранной валюте	232.432	780.755	647.011
Прочее	1.451.154	752.301	592.114
Доходы в виде комиссионных и сборов	22.063.796	16.160.708	10.116.897

Расходы в виде комиссионных и сборов включают следующее:

	2006	2005	2004
Пластиковые карточки	(490.231)	(382.442)	(344.222)
Банковские переводы	(147.876)	(125.577)	(83.076)
Операции с иностранной валютой	(117.166)	(217.919)	(216.517)
Прочее	(173.742)	(186.579)	(154.661)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(929.015)	(912.517)	(798.476)

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

21. Доходы от страховой деятельности

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	2006	2005	2004
Страховые премии, брутто	2.420.475	–	–
Страховые премии, переданные на перестрахование	(812.632)	–	–
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(943.457)	–	–
Доходы от страховой деятельности	664.386	–	–

22. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующее:

	2006	2005	2004
Ремонт и обслуживание	(1.206.600)	(826.175)	(693.855)
Профессиональные услуги	(907.447)	(90.108)	(514.474)
Страхование вкладов	(884.869)	(691.765)	(593.749)
Реклама	(789.108)	(525.879)	(391.806)
Аренда	(644.342)	(293.328)	(140.104)
Услуги связи	(643.746)	(437.553)	(400.507)
Канцелярские и офисные принадлежности	(539.344)	(347.548)	(257.139)
Командировочные расходы	(531.619)	(412.462)	(302.916)
Услуги охраны	(509.988)	(183.342)	(143.542)
Информационные услуги	(375.730)	(207.088)	(65.733)
Представительские расходы	(210.578)	(75.912)	(87.624)
Транспорт	(209.115)	(159.230)	(158.692)
Благотворительность	(96.637)	(105.718)	(90.594)
Социальные мероприятия	(94.513)	(91.121)	(43.953)
Прочее	(914.527)	(794.926)	(628.289)
Административные и операционные расходы	(8.558.163)	(5.242.155)	(4.512.977)

23. Доход на акцию

Базовый и разводненный доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистого дохода, находящихся в обращении в течение года. Акции, участвующие в распределении чистого дохода, включают простые и привилегированные акции, так как, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, держатели привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в сумме не менее, чем держатели простых акций.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового и разводненного дохода на акцию:

	2006		2005		2004	
Чистый доход, относящийся к акционерам материнской компании	26.658.916		15.628.180		8.088.143	
Средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистого дохода	простые акции	привилегированные акции	простые акции	привилегированные акции	простые акции	привилегированные акции
Средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистого дохода	896.851.972	79.963.750	726.285.353	44.686.581	744.639.277	24.742.000
Базовый и разводненный доход на акцию (в тенге)	27,29	27,29	20,24	20,24	10,50	10,50

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

23. Доход на акцию (продолжение)

Потенциальные разводненные инструменты отсутствуют, поэтому разводненный доход на акцию равен базовому доходу на акцию.

24. Объединение компаний

В 2006 году Банк приобрел 56,7% уставного капитала АО «Казахинстрах» за 4.782.346 тенге, доведя свою долю в компании до 98,4%. Стоимость приобретения была оплачена двумя частями – 27 и 30 октября 2006 года, контроль был получен 27 октября 2006 года.

На 27 октября 2006 года, расчётная справедливая стоимость чистых активов АО «Казахинстрах» включала:

Деньги и их эквиваленты	268.853
Средства в кредитных учреждениях	439.564
Инвестиционные ценные бумаги	3.732.749
Резерв незаработанной премии, доля перестрахования	2.858.681
Страховые резервы, доля перестрахования	62.894
Прочая дебиторская задолженность по страхованию	1.113.000
Прочие активы	485.548
Резерв незаработанной премии	(4.595.965)
Страховые резервы	(330.802)
Прочие кредиторы	(1.071.143)
Чистые активы	<u>2.963.379</u>

Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов	<u>1.680.236</u>
---	------------------

Гудвил	(3.102.110)
--------	-------------

Уплаченные средства	<u>(4.782.346)</u>
---------------------	--------------------

На дату приобретения расчетная справедливая стоимость чистых активов АО «Казахинстрах» приблизительно равна их балансовой стоимости.

С даты приобретения размер чистой прибыли Группы, полученной за счет АО «Казахинстрах», составил 45.570 тенге.

В 2006 году Банк приобрел 100% уставного капитала АО «Халык Лайф» за 559.836 тенге. Стоимость приобретения была оплачена двумя частями – 1 и 8 сентября 2006 года, контроль был получен 1 сентября 2006 года.

На 1 сентября 2006 года, расчётная справедливая стоимость чистых активов АО «Халык Лайф» включала:

Средства в кредитных учреждениях	360.409
Инвестиционные ценные бумаги	204.224
Прочие активы	6.568
Обязательства	(39.949)
Чистые активы	<u>531.252</u>

Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов	<u>531.252</u>
---	----------------

Гудвил	(28.584)
--------	----------

Уплаченные средства	<u>(559.836)</u>
---------------------	------------------

На дату приобретения расчетная справедливая стоимость чистых активов АО «Халык Лайф» приблизительно равна их балансовой стоимости.

С даты приобретения размер чистого убытка Группы, полученного за счет АО «Халык Лайф», составил 20.569 тенге.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

24. Объединение компаний (продолжение)

Если бы объединения состоялись в начале отчетного года, чистая прибыль Группы составила бы 27.747.969 тенге, а выручка составила бы 110.714.496 тенге.

В 2004 году Банк приобрёл 77% акций капитала АО АКБ «Банк Хлебный» за 163.378 тенге. Стоимость приобретения была оплачена и контроль получен 15 апреля 2004 года.

На 15 апреля 2004 года, расчётная справедливая стоимость чистых активов АО АКБ «Банк Хлебный» включала:

Деньги и их эквиваленты	93,245
Займы клиентам	87,145
Основные средства	53,395
Прочие активы	10,561
Обязательства	(151,453)
Чистые активы	92,893
Минус доля меньшинства	(21,476)
Чистые активы за минусом доли меньшинства	71,417
Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов	54,905
Гудвил	(108,473)
Уплаченные средства	(163,378)

На дату приобретения расчётная справедливая стоимость чистых активов АО АКБ «Банк Хлебный» была приблизительно равна их балансовой стоимости.

С даты приобретения размер чистого убытка Группы, полученного за счет АО АКБ «Банк Хлебный», составил 1.992 тенге.

В 2004 году Банк приобрёл 100% уставного капитала ТОО «АИРИ» за 87 тенге. Стоимость приобретения была оплачена и контроль получен 30 июня 2004 года.

На 30 июня 2004 года, расчётная справедливая стоимость чистых обязательств ТОО «АИРИ» включала:

Деньги и их эквиваленты	38.218
Дебиторская задолженность	19.686
Основные средства	45.801
Прочие активы	17.404
Обязательства	(170.274)
Чистые обязательства	(49.165)
Уплаченные средства	(87)
Гудвил	(49.252)

На дату приобретения расчётная справедливая стоимость чистых обязательств ТОО «АИРИ» была приблизительно равна их балансовой стоимости.

С даты приобретения размер чистого убытка Группы, полученного за счет ТОО «АИРИ», составил 48.246 тенге.

В 2004 году, Банк приобрёл 100% уставного капитала ОАО «Кайрат Банк» за 180.448 тенге (перерегистрирован под именем ОАО «Халык Банк Кыргызстан» 31 декабря 2004 года). Стоимость приобретения была оплачена и контроль получен 30 сентября 2004 года.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

24. Объединение компаний (продолжение)

На 30 сентября 2004 года, расчётная справедливая стоимость чистых активов ОАО «Кайрат Банк» включала:

Деньги и их эквиваленты	453.910
Средства в кредитных учреждениях	87.509
Инвестиционные ценные бумаги	448.834
Прочие активы	45.347
Обязательства	(885.883)
Чистые активы	149.717
Уплаченные средства	(180.448)
Гудвил	(30.731)

На дату приобретения расчётная справедливая стоимость чистых активов ОАО «Кайрат Банк» была приблизительно равна их балансовой стоимости.

С даты приобретения размер чистой прибыли Группы, полученной за счет ОАО «Кайрат Банк», составил 6.750 тенге.

Если бы объединения состоялись в начале отчетного года, чистая прибыль Группы составила бы 8.049.547 тенге, а выручка составила бы 45.455.092 тенге.

25. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Банк структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному заемщику и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям по корпоративным займам утверждаются Коммерческой Дирекцией, по розничным займам – Розничным Кредитным Комитетом. При необходимости Банк привлекает обеспечение для большинства выдаваемых им кредитов..

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются Коммерческой Дирекцией и Кредитным Комитетом. Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) в случае неспособности контрагентов оплачивать свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и раскрытых в ней условных финансовых обязательств.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Географическая концентрация

Все активы и обязательства, за исключением активов и обязательств, находящихся в странах ОЭСР и в странах, не являющихся членами ОЭСР, как указывается в Примечаниях 5, 8 и 16, находятся в Казахстане.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Валютный риск*

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовую позицию и движение денег, которые отслеживаются ежедневно. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным НБРК. Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2006 года			31 декабря 2005 года		
	<i>Иностранная</i>			<i>Иностранная</i>		
	<i>Тенге</i>	<i>валюта</i>	<i>Итого</i>	<i>Тенге</i>	<i>валюта</i>	<i>Итого</i>
Денежные активы:						
Деньги и их эквиваленты	31.956.899	95.842.260	127.799.159	24.556.199	32.545.492	57.101.691
Обязательные резервы	18.873.001	36.233.407	55.106.408	8.632.311	—	8.632.311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	37.484.042	15.532.292	53.016.334	42.687.002	7.330.956	50.017.958
Средства в кредитных учреждениях	1.928.399	120.306	2.048.705	1.330.465	1.446.476	2.776.941
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	122.156.877	1.181.530	123.338.407	9.623.288	2.475.351	12.098.639
Займы клиентам	291.006.980	305.209.270	596.216.250	168.663.129	242.434.094	411.097.223
Страховые активы	5.251.838	374.048	5.625.886	—	—	—
Прочие активы	2.924.550	1.415.501	4.340.051	3.849.947	430.402	4.280.349
	511.582.586	455.908.614	967.491.200	259.342.341	286.662.771	546.005.112
Денежные обязательства:						
Средства клиентов	303.198.772	294.736.313	597.935.085	161.796.192	161.718.635	323.514.827
Средства кредитных учреждений	55.041.674	63.676.900	118.718.574	18.122.429	89.161.718	107.284.147
Выпущенные долговые ценные бумаги	68.188.176	66.224.510	134.412.686	28.084.365	30.729.229	58.813.594
Резервы	3.013.846	7.430	3.021.276	2.279.070	438	2.279.508
Отсроченное налоговое обязательство	2.524.826	5.537	2.530.363	425.144	—	425.144
Страховые обязательства	6.424.573	1.110.333	7.534.906	—	—	—
Прочие обязательства	5.757.293	432.225	6.189.518	2.025.850	772.680	2.798.530
	444.149.160	426.193.248	870.342.408	212.733.050	282.382.700	495.115.750
Нетто позиция по балансу	67.433.426	29.715.366	97.148.792	46.609.291	4.280.071	50.889.362
Нетто позиция по внебалансовым активам и обязательствам	80.203.382	159.190.837	239.394.219	14.020.533	32.618.311	46.638.844
Итого открытая позиция	147.636.808	188.906.203	336.543.011	60.629.824	36.898.382	97.528.206

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Валютный риск (продолжение)*

	31 декабря 2004 года		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого
Денежные активы:			
Деньги и их эквиваленты	10.142.361	22.981.008	33.123.369
Обязательные резервы	7.578.394	—	7.578.394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	54.753.245	7.628.990	62.382.235
Средства в кредитных учреждениях	—	695.379	695.379
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.022.324	15.596.098	20.618.422
Займы клиентам	118.349.626	136.240.567	254.590.193
Прочие активы	3.693.084	691.092	4.384.176
	<u>199.539.034</u>	<u>183.833.134</u>	<u>383.372.168</u>
Денежные обязательства:			
Средства клиентов	136.230.229	95.700.055	231.930.284
Средства кредитных учреждений	6.569.529	69.923.231	76.492.760
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.206.003	29.733.971	44.939.974
Резервы	1.801.039	—	1.801.039
Отсроченное налоговое обязательства	450.824	—	450.824
Прочие обязательства	914.996	1.155.826	2.070.822
	<u>161.172.620</u>	<u>196.513.083</u>	<u>357.685.703</u>
Нетто позиция по балансу	<u>38.366.414</u>	<u>(12.679.949)</u>	<u>25.686.465</u>
Нетто позиция по внебалансовым активам и обязательствам	<u>14.392.980</u>	<u>31.933.855</u>	<u>46.326.835</u>
Итого открытая позиция	<u>52.759.394</u>	<u>19.253.906</u>	<u>72.013.300</u>

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Риск, связанный со ставками вознаграждения

Риск, связанный с изменением ставок вознаграждения, возникает вследствие возможности того, что изменения ставок вознаграждения повлияют на стоимость финансовых инструментов.

Политика Банка по управлению рисками, связанными со ставками вознаграждения, рассматривается и утверждается Комитетом Банка по управлению активами и обязательствами.

Ставки вознаграждения по активам и обязательствам Банка раскрыты в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Валютный риск (продолжение)*

Ниже приведены средние эффективные ставки вознаграждения по денежным финансовым инструментам, предусматривающим получение/уплату вознаграждения, с разбивкой по валютам:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	<i>Иностранная</i>		<i>Иностранная</i>		<i>Иностранная</i>	
	<i>Тенге</i>	<i>валюта</i>	<i>Тенге</i>	<i>валюта</i>	<i>Тенге</i>	<i>валюта</i>
Деньги и их эквиваленты	0,08%	0,02%	0,11%	0,04%	0,34%	0,03%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	5,80%	6,50%	3,74%	7,20%	3,94%	7,26%
Средства в кредитных учреждениях	3,23%	5,09%	5,80%	3,69%	9,34%	6,01%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,00%	11,80%	7,10%	10,17%	6,15%	4,50%
Займы клиентам	16,76%	11,31%	15,50%	11,31%	14,69%	11,62%
Средства клиентов, включая текущие счета:						
– юридические лица	2,37%	5,50%	2,01%	4,94%	1,65%	4,61%
– физические лица	5,52%	2,85%	5,23%	3,29%	5,63%	5,09%
Средства кредитных учреждений	5,90%	6,13%	4,70%	5,12%	–	3,36%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,72%	6,57%	8,93%	9,95%	8,25%	9,80%

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Валютный риск (продолжение)*

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления бухгалтерского баланса до даты изменения процентной ставки по контракту.

31 декабря 2006 года

	31 декабря 2006 года						Всего
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	7.427.949	86.031.177	19.409.420	–	–	–	112.868.546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	2.496.950	247.246	518.945	11.668.411	13.544.737	24.540.045	53.016.334
Средства в кредитных учреждениях	–	–	162.002	148.000	1.710.918	27.785	2.048.705
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	108.664.460	68.597	246.207	4.853.244	9.505.899	123.338.407
Займы клиентам	2.404.547	24.266.841	49.929.380	251.182.874	144.508.059	123.924.549	596.216.250
	12.329.446	219.209.724	70.088.344	263.245.492	164.616.958	157.998.278	887.488.242
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	34.427.651	149.703.540	27.941.147	219.707.172	41.981.194	9.758.373	483.519.077
Средства кредитных учреждений	524.094	48.824.037	11.383.631	32.908.704	5.108.060	19.970.048	118.718.574
Выпущенные долговые ценные бумаги	62	–	–	12.796.169	94.475.516	27.140.939	134.412.686
	34.951.807	198.527.577	39.324.778	265.412.045	141.564.770	56.869.360	736.650.337
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	(22.622.361)	20.682.147	30.763.566	(2.166.553)	23.052.188	101.128.918	150.837.905
Накопленная разница	(22.622.361)	(1.940.214)	28.823.352	26.656.799	49.708.987	150.837.905	

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Валютный риск (продолжение)*

31 декабря 2005 года

	31 декабря 2005 года						Всего
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	14.192.652	26.231.346	1.765.947	–	–	–	42.189.945
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	–	–	413.192	1.492.144	9.458.065	15.494.960	50.017.958
Средства в кредитных учреждениях	–	104.673	1.446.476	1.130.465	200.000	–	2.776.941
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.410.590	13.212.057	875.437	1.485.038	1.803.974	7.829.517	12.098.639
Займы клиентам	15.603.242	62.707.673	27.435.465	129.749.429	179.407.412	59.882.270	411.097.223
	14.192.652	26.231.346	31.936.517	133.857.076	190.869.451	83.206.747	518.180.706
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	31.964.990	38.991.242	21.515.976	88.641.854	58.250.210	3.148.461	242.512.733
Средства кредитных учреждений	556.526	14.937.940	14.575.018	38.974.122	29.677.157	8.563.384	107.284.147
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.593	–	–	3.674.782	7.718.616	47.372.603	58.813.594
	32.569.109	53.929.182	36.090.994	131.290.758	95.645.983	59.084.448	408.610.474
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	(16.965.867)	8.778.491	(4.154.477)	2.566.318	95.223.468	24.122.299	109.570.232
Накопленная разница	(16.965.867)	(8.187.376)	(12.341.853)	(9.775.535)	85.447.933	109.570.232	

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Валютный риск (продолжение)*

31 декабря 2004 года

	31 декабря 2004 года						Всего
	До востребова ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	1.424.670	11.275.787	9.975.671	—	—	—	22.676.128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	—	28.884.574	515.332	1.860.997	11.796.068	19.325.264	62.382.235
Средства в кредитных учреждениях	—	23.149	413.467	258.763	—	—	695.379
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	178.383	1.491.915	2.530.792	3.074.320	13.343.012	20.618.422
Займы клиентам	2.103.916	13.854.221	32.563.164	78.082.803	98.252.337	29.733.752	254.590.193
	3.528.586	54.216.114	44.959.549	82.733.355	113.122.725	62.402.028	360.962.357
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	17.094.192	25.098.797	27.293.699	72.424.208	26.644.969	3.903.318	172.459.183
Средства кредитных учреждений	947.741	6.933.062	11.457.470	40.072.910	17.004.078	77.499	76.492.760
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.219	—	513.232	—	38.533.163	5.872.360	44.939.974
	18.063.152	32.031.859	39.264.401	112.497.118	82.182.210	9.853.177	293.891.917
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	(14.534.566)	22.184.255	5.695.148	(29.763.763)	30.940.515	52.548.851	67.070.440
Накопленная разница	(14.534.566)	7.649.689	13.344.837	(16.418.926)	14.521.589	67.070.440	

В приведённых выше таблицах не отражено влияние наличности в кассе, обязательных резервов, страховых активов, прочих активов, непроцентных текущих счетов клиентов, резервов, отсроченного налогового обязательства и прочих обязательств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском краткосрочной ликвидности Банка казначейство составляет ежедневные прогнозы движения средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых вкладов клиентов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии для покрытия изъятий средств сверх ожидаемого уровня, определяются Комитетом по управлению активами и обязательствами в рамках полномочий, утверждённых Советом директоров.

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления бухгалтерского баланса до даты выплаты по контракту, за исключением торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Банка в краткосрочных ликвидных средствах.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Риск ликвидности (продолжение)*

31 декабря 2006 года

	31 декабря 2006 года						Всего
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 Месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	22.358.562	86.031.177	19.409.420	—	—	—	127.799.159
Обязательные резервы	13.717.608	13.796.856	2.575.089	20.248.474	3.869.037	899.344	55.106.408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	51.984.130	1.032.204	—	—	—	—	53.016.334
Средства в кредитных учреждениях	—	—	162.002	148.000	1.710.918	27.785	2.048.705
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	109.302.338	66.310	181.588	4.596.547	9.191.624	123.338.407
Займы клиентам	2.404.547	24.266.841	49.929.380	251.182.874	144.508.059	123.924.549	596.216.250
Страховые активы	3.534.929	667.306	524.878	768.078	23.501	107.194	5.625.886
Прочие активы	—	2.751.036	263.518	1.032.049	—	293.448	4.340.051
	93.999.776	237.847.758	72.930.597	273.561.063	154.708.062	134.443.944	967.491.200
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	148.843.659	149.703.540	27.941.147	219.707.172	41.981.194	9.758.373	597.935.085
Средства кредитных учреждений	524.094	48.824.037	11.383.631	32.908.704	5.108.060	19.970.048	118.718.574
Выпущенные долговые ценные бумаги	62	—	—	3.926.352	103.530.003	26.956.269	134.412.686
Резервы	3.021.276	—	—	—	—	—	3.021.276
Отсроченное налоговое обязательство	—	—	—	729.647	—	1.800.716	2.530.363
Страховые обязательства	5.680.603	433.967	472.332	933.117	14.887	—	7.534.906
Прочие обязательства	—	365.976	1.002.229	4.711.737	109.576	—	6.189.518
	158.069.694	199.327.520	40.799.339	262.916.729	150.743.720	58.485.406	870.342.408
Нетто позиция	(64.069.918)	38.520.238	32.131.258	10.644.334	3.964.342	75.958.538	97.148.792
Накопленная разница	(64.069.918)	(25.549.680)	6.581.578	17.225.912	21.190.254	97.148.792	

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Риск ликвидности (продолжение)*

31 декабря 2005 года

	31 декабря 2005 года						Всего
	До востребо вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 Месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	29.104.398	26.231.346	1.765.947	—	—	—	57.101.691
Обязательные резервы	3.041.412	1.049.761	501.597	2.386.504	1.568.270	84.767	8.632.311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	50.017.958	—	—	—	—	—	50.017.958
Средства в кредитных учреждениях	—	—	1.446.476	1.120.332	210.133	—	2.776.941
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	354.126	909.311	1.475.459	1.998.033	7.361.710	12.098.639
Займы клиентам	1.410.590	13.212.057	27.435.465	129.749.429	179.407.412	59.882.270	411.097.223
Прочие активы	967.541	1.187.625	109.542	607.021	—	1.408.620	4.280.349
	84.541.899	42.034.915	32.168.338	135.338.745	183.183.848	68.737.367	546.005.112
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	112.967.084	38.991.242	21.515.976	88.641.854	58.250.210	3.148.461	323.514.827
Средства кредитных учреждений	556.526	14.937.940	14.575.018	38.294.969	30.356.310	8.563.384	107.284.147
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.593	—	—	—	7.718.616	51.047.385	58.813.594
Резервы	2.279.508	—	—	—	—	—	2.279.508
Отсроченное налоговое обязательство	—	—	—	425.144	—	—	425.144
Прочие обязательства	—	1.038.532	666.520	789.596	303.882	—	2.798.530
	115.850.711	54.967.714	36.757.514	128.151.563	96.629.018	62.759.230	495.115.750
Нетто позиция	(31.308.812)	(12.932.799)	(4.589.176)	7.187.182	86.554.830	5.978.137	50.889.362
Накопленная разница	(31.308.812)	(44.241.611)	(48.830.787)	(41.643.605)	44.911.225	50.889.362	

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Риск ликвидности (продолжение)*

31 декабря 2004 года

	31 декабря 2004 года						Всего
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	11.871.911	11.275.787	9.975.671	–	–	–	33.123.369
Обязательные резервы	2.506.430	821.630	879.441	2.370.868	872.246	127.779	7.578.394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	62.382.235	–	–	–	–	–	62.382.235
Средства в кредитных учреждениях	–	23.149	413.467	258.763	–	–	695.379
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	2.379.606	559.985	3.567.244	13.992.772	118.815	20.618.422
Займы клиентам	2.103.916	13.854.221	32.563.164	78.082.803	98.252.337	29.733.752	254.590.193
Прочие активы	3.590.316	793.860	–	–	–	–	4.384.176
	82.454.808	29.148.253	44.391.728	84.279.678	113.117.355	29.980.346	383.372.168
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	76.565.293	25.098.797	27.293.699	72.424.208	26.644.969	3.903.318	231.930.284
Средства кредитных учреждений	947.741	6.933.062	11.457.470	39.415.293	17.661.695	77.499	76.492.760
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.219	–	513.232	–	38.533.163	5.872.360	44.939.974
Резервы	1.801.039	–	–	–	–	–	1.801.039
Отсроченное налоговое обязательство	–	–	–	–	450.824	–	450.824
Прочие обязательства	1.612.077	15.052	69.569	183.021	191.103	–	2.070.822
	80.947.369	32.046.911	39.333.970	112.022.522	83.481.754	9.853.177	357.685.703
Нетто позиция	1.507.439	(2.898.658)	5.057.758	(27.742.844)	29.635.601	20.127.169	25.686.465
Накопленная разница	1.507.439	(1.391.219)	3.666.539	(24.076.305)	5.559.296	25.686.465	

26. Сегментная информация

Первичными отчетными сегментами Группы являются операционные сегменты, а вторичными – географические сегменты.

Операционные сегменты. Деятельность Группы охватывает два основных операционных сегмента:

Банковские услуги для физических лиц – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные, вкладные, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции.

В 2006, 2005 и 2004 годах не существовало транзакций между операционными сегментами. Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, представлена ниже:

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

26. Сегментная информация (продолжение)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
2006				
Внешние доходы	47.462.946	58.854.086	1.698.236	108.015.268
Итого доходов	47.462.946	58.854.086	1.698.236	108.015.268
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением вознаграждения	33.024.709	47.622.133	—	80.646.842
- Расходы, за минусом доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	—	—	(193.001)	(193.001)
- Доходы, за минусом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—	202.081	202.081
- Долю в доходах ассоциированной компании	—	166.913	—	166.913
- Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	1.042.584	2.396.897	—	3.439.481
- Доход в виде комиссионных и сборов	13.395.653	8.668.143	—	22.063.796
- Прочий операционный доход	—	—	1.689.156	1.689.156
Итого доходов	47.462.946	58.854.086	1.698.236	108.015.268
- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по средствам клиентов	(8.160.677)	(10.331.127)	—	(18.491.804)
- Отчисления в резервы на обеспечение	(2.862.011)	(5.469.155)	—	(8.331.166)
- Расходы в виде комиссионных и сборов	(328.979)	(600.036)	—	(929.015)
- Заработная плата и расходы на персонал	(3.735.911)	(12.194.647)	—	(15.930.558)
- Расходы на страхование вкладов и рекламу	(1.673.977)	—	—	(1.673.977)
- Прочие резервы	—	(751.713)	—	(751.713)
Результаты сегмента	30.701.391	29.507.408	1.698.236	61.907.035
Нераспределённые затраты				(26.305.954)
Нераспределённые затраты включают:				
- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам в кредитных учреждениях				(15.691.537)
- Административные и операционные расходы кроме страхования вкладов и рекламы				(6.884.186)
- Износ и амортизация				(2.370.595)
- Налоги, помимо подоходного налога				(1.256.761)
- Понесённые страховые выплаты				(102.875)
Итого нераспределённые затраты				(26.305.954)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу				35.601.081
Расходы по подоходному налогу				(8.441.807)
Чистый доход				27.159.274
Прочие активы сегмента	212.907.763	513.436.876	176.354.741	902.699.380
Итого активов сегмента	212.907.763	513.436.876	176.354.741	902.699.380

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

26. Сегментная информация (продолжение)

Обязательные резервы				55.106.408
Основные средства				16.411.916
Прочие нераспределённые активы				17.141.536
Итого активов	212.907.763	513.436.876	176.354.741	991.359.240
Обязательства сегмента	(210.476.273)	(390.480.088)	–	(600.956.361)
Итого обязательства сегмента	(210.476.273)	(390.480.088)	–	(600.956.361)
Выпущенные долговые ценные бумаги				(134.412.686)
Средства в кредитных учреждениях				(118.718.574)
Прочие обязательства сегмента				(16.643.998)
Итого обязательств	(210.476.273)	(390.480.088)	–	(870.731.619)
Прочие статьи сегментов				
Отчисления на обесценение и прочие резервы				(9.082.879)
Капитальные затраты				(8.584.158)
Расходы на износ и амортизацию				(2.370.595)
Прочие неденежные расходы				(430.165)
	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
2005				
Внешние доходы	24.582.671	46.105.621	2.275.889	72.964.181
Итого доходов	24.582.671	46.105.621	2.275.889	72.964.181
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением вознаграждения	18.687.639	33.696.984	–	52.384.623
- Доходы, за минусом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	–	–	1.362.905	1.362.905
- Доходы, за минусом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	342.380	342.380
- Долю в доходах ассоциированной компании	–	248.841	–	248.841
- Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	927.974	966.146	–	1.894.120
- Доход в виде комиссионных и сборов	4.967.058	11.193.650	–	16.160.708
- Прочий операционный доход	–	–	570.604	570.604
Итого доходов	24.582.671	46.105.621	2.275.889	72.964.181
- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по средствам клиентов	(5.636.519)	(6.236.080)	–	(11.872.599)
- Отчисления в резервы на обесценение	(2.657.185)	(9.312.340)	–	(11.969.525)
- Расходы в виде комиссионных и сборов	(235.059)	(677.458)	–	(912.517)
- Заработная плата и расходы на персонал	(3.799.511)	(7.436.823)	–	(11.236.334)
- Расходы на страхование вкладов и рекламу	(1.217.644)	–	–	(1.217.644)
- Прочие резервы	–	(496.378)	–	(496.378)
Результаты сегмента	11.036.753	21.946.542	2.275.889	35.259.184
Нераспределённые затраты	–	–	–	(15.892.708)

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

26. Сегментная информация (продолжение)

Нераспределённые затраты включают:				
- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам в кредитных учреждениях				(9.283.348)
- Административные и операционные расходы кроме страхования вкладов и рекламы				(4.024.511)
- Износ и амортизация				(1.329.848)
- Налоги, помимо подоходного налога				(1.255.001)
Итого нераспределённые затраты				(15.892.708)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу				19.366.476
Расходы по подоходному налогу				(3.538.576)
Чистый доход				15.827.900
Прочие активы сегмента	136.753.241	335.665.379	62.116.597	534.535.217
Итого активов сегмента	136.753.241	335.665.379	62.116.597	534.535.217
Обязательные резервы				8.632.311
Основные средства				10.979.050
Прочие нераспределённые активы				5.518.131
Итого активов	136.753.241	335.665.379	62.116.597	559.664.708
Обязательства сегмента	(134.332.107)	(191.462.228)	–	(325.794.335)
Итого обязательства сегмента	(134.332.107)	(191.462.228)	–	(325.794.335)
Выпущенные долговые ценные бумаги				(58.813.594)
Средства в кредитных учреждениях				(107.284.147)
Прочие обязательства сегмента	–	–	–	(6.213.764)
Итого обязательств	(134.332.107)	(191.462.228)	–	(498.105.840)
Прочие статьи сегментов				
Отчисления на обеспечение и прочие резервы	(2.657.185)	(9.808.718)	–	(12.465.903)
Капитальные затраты				(3.179.634)
Расходы на износ и амортизацию				(1.329.848)
Прочие неденежные доходы				1.512.589

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

26. Сегментная информация (продолжение)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративны е банковские услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
2004				
Внешние доходы	11.964.526	33.289.709	877.470	46.131.705
Итого доходов	11.964.526	33.289.709	877.470	46.131.705
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением вознаграждения	7.927.442	25.022.615	—	32.950.057
- Доходы, за минусом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	—	—	165.389	165.389
- Доходы, за минусом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—	104.204	104.204
- Долю в доходах ассоциированной компании	—	196.153	—	196.153
- Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	647.932	1.343.196	—	1.991.128
- Доход в виде комиссионных и сборов	3.389.152	6.727.745	—	10.116.897
- Прочий операционный доход	—	—	607.877	607.877
Итого доходов	11.964.526	33.289.709	877.470	46.131.705
- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по средствам клиентов	(5.401.689)	(2.623.944)	—	(8.025.633)
- Отчисления в резервы на обесценение	(57.437)	(7.896.608)	—	(7.954.045)
- Расходы в виде комиссионных и сборов	(2)	(798.474)	—	(798.476)
- Заработная плата и расходы на персонал	(1.987.501)	(4.889.150)	—	(6.876.651)
- Расходы на страхование вкладов и рекламу	(985.555)	—	—	(985.555)
- Прочие резервы	—	(986.679)	—	(986.679)
Результаты сегмента	3.532.342	16.094.854	877.470	20.504.666
Нераспределённые затраты	—	—	—	(10.413.851)
Нераспределённые затраты включают:				
- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам в кредитных учреждениях				(4.733.124)
- Административные и операционные расходы кроме страхования вкладов и рекламы				(3.527.422)
- Износ и амортизация				(1.111.526)
- Налоги, помимо подоходного налога				(1.041.779)
Итого нераспределённые затраты				(10.413.851)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу				10.090.815
Расходы по подоходному налогу				(1.997.780)
Чистый доход				8.093.035
Прочие активы сегмента	85.254.508	203.840.473	83.000.657	372.095.638
Итого активов сегмента	85.254.508	203.840.473	83.000.657	372.095.638

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

26. Сегментная информация (продолжение)

Обязательные резервы				7.578.394
Основные средства				9.131.311
Прочие нераспределённые активы				4.448.557
Итого активов	85.254.508	203.828.436	83.000.657	393.253.900
Обязательства сегмента	(112.665.555)	(121.065.768)	–	(233.731.323)
Итого обязательства сегмента	(112.665.555)	(121.065.768)	–	(233.731.323)
Выпущенные долговые ценные бумаги				(44.939.974)
Средства в кредитных учреждениях				(76.492.760)
Прочие обязательства сегмента				(2.950.569)
Итого обязательств	(112.665.555)	(121.065.768)	–	(358.114.626)
Прочие статьи сегментов				
Отчисления на обесценение и прочие резервы	(57.437)	(8.883.287)	–	(8.940.724)
Капитальные затраты				(2.952.895)
Расходы на износ и амортизацию				(1.111.526)
Прочие неденежные доходы				249.011

Географические сегменты. Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты за годы, закончившиеся 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов.

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
2006				
Итого активов	892.585.719	97.124.376	1.649.145	991.359.240
Внешние доходы	104.810.979	3.164.748	39.541	108.015.268
Капитальные затраты	(8.584.158)	–	–	–
Обязательства по выдаче займов	21.629.356	–	–	–
2005				
Итого активов	526.619.948	31.535.829	1.508.931	559.664.708
Внешние доходы	71.456.677	1.442.136	65.368	72.964.181
Капитальные затраты	(3.179.634)	–	–	(3.179.634)
Обязательства по выдаче займов	17.000.292	–	–	17.000.292
2004				
Итого активов	359.834.727	32.911.445	507.728	393.253.900
Внешние доходы	44.707.576	1.402.493	21.636	46.131.705
Капитальные затраты	(2.952.895)	–	–	(2.952.895)
Обязательства по выдаче займов	104.963.613	–	–	104.963.613

Внешние доходы, активы сегмента и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Следующее раскрытие расчётной справедливой стоимости финансовых инструментов сделано в соответствии с требованиями МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление». Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменен между осведомлёнными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуаций с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. Так как для большинства финансовых инструментов Банка отсутствуют готовые рынки, при оценке справедливой стоимости необходимо использовать допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструменту. Оценки, представленные здесь, не обязательно являются показателями сумм, которые Банк может получить на рынке от реализации всех вложений в этот инструмент. Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов:

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно краткосрочного срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денег с использованием ставок вознаграждения на конец года.

Займы клиентам

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

Средства клиентов

Ставки вознаграждения по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денег по отдельным суммам по расчётным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов

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

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не представлены в бухгалтерском балансе Банка по справедливой стоимости.

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы</i>						
Средства в кредитных учреждениях	2.048.705	2.048.705	2.776.941	2.776.941	695.379	695.379
Займы клиентам	596.216.250	597.849.275	411.097.223	438.905.326	254.590.193	257.640.717
<i>Финансовые обязательства</i>						
Средства клиентов	597.935.085	598.248.932	323.514.827	325.584.598	231.930.284	231.204.662
Средства кредитных учреждений	118.718.574	122.911.095	107.284.147	109.982.877	76.492.760	74.697.414
Выпущенные долговые ценные бумаги	134.412.686	134.867.140	58.813.594	58.550.320	44.939.974	45.531.403

28. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006 и 2005 годов

28. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2006 и 2005 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на эти даты, представлены ниже.

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года				Год, закончившийся 31 декабря 2005 года			
	Контролирующий акционер и компании, находящиеся под общим влиянием	Компании, оказывающие существенное влияние на Группу	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Контролирующий акционер и компании, находящиеся под общим влиянием	Компании, оказывающие существенное влияние на Группу	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Займы клиентам, брутто, на 1 января	681.394	1.156.582	—	71.998	930.476	4.909.332	—	130.016
Займы клиентам, выданные в течение года	602.234	7.918.708	—	46.990	308.883	3.933.218	—	55.864
Займы клиентам, погашенные в течение года	1.053.582	4.104.224	—	73.573	557.965	8.842.550	—	113.882
Займы клиентам, брутто, на 31 декабря	230.046	4.971.066	—	45.415	681.394	—	—	71.998
За вычетом: резерв на обесценение на 31 декабря	—	(958.846)	—	—	—	—	—	—
Займы клиентам на 31 декабря, за вычетом резерва	230.046	4.012.220	—	45.415	681.394	—	—	71.998
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам клиентам	72.736	384.779	—	5.986	277.379	16.647	—	7.060
Депозиты и текущие счета клиентов, на 1 января	806.883	15.447.350	182.786	239.794	51.000	72.828.663	101.000	—
Депозиты и текущие счета клиентов, полученные в течение года	1.000.938.824	5.108.430.784	11.168.522	588.947	8.991.368	222.900.437	125.336	271.329
Депозиты и текущие счета клиентов, погашенные в течение года	900.720.833	5.007.571.913	11.112.903	406.193	8.235.485	295.729.100	43.550	31.535
Депозиты и текущие счета клиентов, на 31 декабря	101.024.874	116.306.221	238.405	422.548	806.883	—	182.786	239.794
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам и текущим счетам клиентов	1.944.285	2.695.620	4.444	19.584	92.842	3.204.076	14.589	13.270
Договорные обязательства и гарантии выданные	—	585.509	6.692	—	2.561.568	—	—	—
Комиссионные доходы	9.052	109.000	7.962	—	9.041	110.800	3.339	—

(В тысячах тенге)

31 декабря 2006 и 2005 годов

28. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года			
	Контролирующий акционер и компании, находящиеся под общим влиянием	Компании, оказывающие существенное влияние на Группу	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Займы клиентам, брутто, на 1 января	1.552.483	2.601.118	–	2.472
Займы клиентам, выданные в течение года	682.569	10.724.394	–	133.492
Займы клиентам, погашенные в течение года	1.304.576	8.416.180	–	5.948
Займы клиентам, брутто, на 31 декабря	930.476	4.909.332	–	130.016
За вычетом: резерв на обесценение на 31 декабря	–	–	–	–
Займы клиентам на 31 декабря, за вычетом резерва	930.476	4.909.332	–	130.016
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам клиентам	131.348	294.956	–	2.794
Депозиты и текущие счета клиентов, на 1 января	–	17.265.773	95.000	–
Депозиты и текущие счета клиентов, полученные в течение года	51.000	854.907.949	50.500	–
Депозиты и текущие счета клиентов, погашенные в течение года	–	799.345.059	44500	–
Депозиты и текущие счета клиентов, на 31 декабря	51.000	72.828.663	101.000	–
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам и текущим счетам клиентов	99	896.818	382	–
Договорные обязательства и гарантии выданные	13.950	–	–	–
Комиссионные доходы	12.838	267.494	7.351	–
Вознаграждение 12 членам Правления и Совета Директоров включает в себя следующие позиции (2005 – 11 членов, 2004 – 13 членов):				
		2006	2005	2004
Заработная плата и премии		973.761	819.128	640.763
Социальный налог		69.370	59.386	46.903
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу		1.043.131	878.514	687.666

29. Достаточность капитала

АФН предписывает банкам поддерживать коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в размере 12% от активов, взвешенных с учётом риска. На 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал требованиям АФН.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с последующими изменениями, включая изменение, касающееся отражения рыночных рисков, коэффициенты достаточности капитала Банка, составляли 17%, 17% и 14%, соответственно. Эти коэффициенты превышали рекомендованное Базельским соглашением минимальное значение, равное 8%.