

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся 31 декабря 2006,
2005 и 2004 годов

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 и 2004 ГОДОВ:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	4
Консолидированные бухгалтерские балансы	5
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	6-7
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-72

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества («АО») Альянс Банк и его дочерних компаний (далее вместе «Банк»).

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, была утверждена 2 апреля 2007 года Правлением Банка.

От имени Правления Банка:



Керейбаев Д.Ж.
Председатель Правления

6 апреля 2007 года
г. Алматы





Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

6 апреля 2007 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Альянс Банк»:

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Альянс Банк» и его дочернего предприятия (далее вместе – «Банк»), которая включает в себя консолидированные балансы по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за годы, закончившиеся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить свое мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

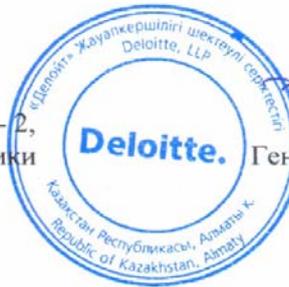
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Альянс Банк» и его дочернее предприятие по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte, LLP



Арман Чингильбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство №0000487,
Республика Казахстан

ТОО «Делойт»
Лицензия с правом на проведение аудита по
Республике Казахстан №0000015, вид МФЮ - 2,
выданная Министерством финансов Республики
Казахстан от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов
Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

6 апреля 2007 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 и 2004 ГОДОВ

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

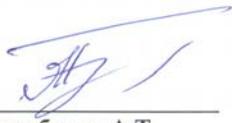
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года
Процентный доход	5, 32	80,193	17,858	6,973
Процентный расход	5, 32	(40,350)	(11,604)	(4,205)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		39,843	6,254	2,768
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(14,032)	(4,921)	(1,305)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		25,811	1,333	1,463
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	334	266	127
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	1,642	620	46
Доходы по услугам и комиссии	9, 32	6,019	2,942	1,380
Расходы по услугам и комиссии	9, 32	(3,390)	(440)	(113)
Прочие доходы	10	853	846	247
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		5,458	4,234	1,687
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		31,269	5,567	3,150
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 32	(11,301)	(4,188)	(2,261)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		19,968	1,379	889
Прочие резервы	6	(356)	(139)	(28)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		19,612	1,240	861
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	12	(5,602)	356	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		14,010	1,596	861
Относится к:				
Привилегированным акционерам		-	49	60
Простым акционерам		14,010	1,547	801
		14,010	1,596	861
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ				
Базовая и разводненная (тенге)	13	4,623.67	903.73	1,715.98

От имени Правления Банка:


Керейбаев Д.Ж.
Председатель Правления

2 апреля 2007 года
г. Алматы




Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

2 апреля 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 И 2004 ГОДОВ (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	14	99,594	42,327	19,631
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	133,745	79,283	31,324
Средства в банках	16, 32	23,951	10,238	2,198
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 32	634,547	184,079	58,424
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	5,176	11,109	5,467
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	43	463	1,260
Основные средства и нематериальные активы	20	12,782	2,181	1,036
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21	1,008	-	-
Требования по налогу на прибыль	12	-	559	116
Прочие активы	22	9,904	2,519	404
ИТОГО АКТИВЫ		920,750	332,758	119,860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Депозит Национального Банка Республики Казахстан		2,000	6,000	4,000
Средства банков	23	363,005	98,780	26,056
Средства прочих финансовых учреждений	24	25,174	987	-
Средства клиентов	25	272,786	139,233	67,737
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	139,249	53,488	1,999
Обязательства по налогу на прибыль	12	2,012	-	-
Прочие обязательства	27	3,872	889	207
Субординированный долг	28	32,614	5,349	3,873
Итого обязательства		840,712	304,726	103,872
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	29	60,013	24,904	14,994
Дополнительный оплаченный капитал		1,222	-	-
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		80	204	38
Резерв переоценки основных средств		2,255	491	73
Нераспределенная прибыль		16,468	2,433	883
Итого капитал		80,038	28,032	15,988
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		920,750	332,758	119,860

От имени Правления Банка:


Керейбаев Д.Ж.
Председатель Правления

2 апреля 2007 года
г. Алматы




Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

2 апреля 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 и 2004 ГОДОВ (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2003 года	<u>3,575</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76</u>	<u>79</u>	<u>3,730</u>
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(3)	3	-
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	39	-	-	39
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1)	-	-	(1)
Итого, признанный напрямую в капитале	-	-	38	(3)	3	38
Чистая прибыль	-	-	-	-	861	861
Итого признанные доходы и расходы за год	-	-	38	(3)	864	899
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	-	(60)	(60)
Выпуск простых акций	11,049	-	-	-	-	11,049
Выпуск привилегированных акций	500	-	-	-	-	500
Выкуп простых акции	(130)	-	-	-	-	(130)
31 декабря 2004 года	<u>14,994</u>	<u>-</u>	<u>38</u>	<u>73</u>	<u>883</u>	<u>15,988</u>
Прибыль от переоценки основных средств	-	-	-	421	-	421
Амортизация резерва по переоценки основных средств	-	-	-	(3)	3	-
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	172	-	-	172
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(6)	-	-	(6)
Итого, признанный напрямую в капитале	-	-	166	418	3	587
Чистая прибыль	-	-	-	-	1,596	1,596
Итого признанные доходы и расходы за год	-	-	166	418	1,599	2,183
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	-	(49)	(49)
Выпуск простых акций	9,918	-	-	-	-	9,918
Выкуп привилегированных акций	(8)	-	-	-	-	(8)
31 декабря 2005 года	<u>24,904</u>	<u>-</u>	<u>204</u>	<u>491</u>	<u>2,433</u>	<u>28,032</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 и 2004 ГОДОВ (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Амортизация резерва по переоценке основных средств, за вычетом отсроченного налога в размере 766 миллионов тенге	-	-	-	1,789	-	1,789
Амортизация резерва по переоценке основных средств	-	-	-	(25)	25	-
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(2)	-	-	(2)
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(122)	-	-	(122)
Итого, признанный напрямую в капитале	-	-	(124)	1,764	25	1,665
Чистая прибыль	-	-	-	-	14,010	14,010
Итого признанные доходы и расходы за период	-	-	(124)	1,764	14,035	15,675
Реклассификация привилегированных акций	(492)	1,222	-	-	-	730
Выпуск простых акций	35,601	-	-	-	-	35,601
31 декабря 2006 года	60,013	1,222	80	2,255	16,468	80,038

От имени Правления Банка:


Керейбаев Д.Ж.
Председатель Правления

2 апреля 2007 года
г. Алматы




Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

2 апреля 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 и 2004 ГОДОВ (в миллионах казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Прибыль до налога на прибыль		19,612	1,240	861
Корректировки:				
Формирование резерва под обесценение активов на которые начисляются проценты		14,032	4,921	1,305
Прочие резервы		356	139	28
Нереализованный (прибыль)/убыток и амортизация премий по ценным бумагам		(1,110)	132	72
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(2,198)	-	-
Амортизация дисконта по выпущенным ценным бумагам		235	92	33
Амортизация основных средств и нематериальных активов		696	271	155
Чистое изменение начисленных процентов доходов и расходов		(3,309)	(2,067)	(658)
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		1,033	134	19
Изменение операционных активов и обязательств:				
Средства в банках		557	(5,955)	(336)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(53,116)	(47,682)	(29,667)
Ссуды, предоставленные клиентам		(456,536)	(127,303)	(28,539)
Прочие активы		(7,339)	(1,293)	(106)
Депозит Национального Банка Республики Казахстан		(4,000)	2,000	3,000
Средства банков		260,528	72,370	20,953
Средства прочих финансовых учреждений		23,886	987	-
Средства клиентов		134,744	70,534	30,464
Прочие обязательства		2,096	568	69
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(69,833)	(30,912)	(2,347)
Налог на прибыль уплаченный		(3,797)	(87)	(24)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(73,630)	(30,999)	(2,371)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8,950)	(1,018)	(457)
Поступление от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		210	23	14
(Увеличение)/уменьшение дебиторской задолженности по капитальным инвестициям		(680)	(825)	15
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(293,581)	(189,656)	(59,954)
Поступление от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		299,301	184,101	59,373
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	-	(3,016)
Поступление от выбытия инвестиций, удерживаемых до погашения		414	793	8,606
Продажа инвестиций в зависимые компании		-	-	50
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,286)	(6,582)	4,631

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 и 2004 ГОДОВ (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Увеличение уставного капитала в форме простых акций		35,601	9,918	11,049
Выкуп простых акций		-	-	(130)
Увеличение уставного капитала в форме привилегированных акций		-	-	500
Выкуп привилегированных акций		-	(8)	-
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		84,920	50,999	1,662
Выпуск субординированного долга		27,810	1,445	1,149
Дивиденды уплаченные		(49)	(60)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		148,282	62,294	14,230
<i>Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		151	32	(13)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		71,517	24,745	16,477
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НАЧАЛО ГОДА	14	45,192	20,447	3,970
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, КОНЕЦ ГОДА	14	116,709	45,192	20,447

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила 70,584 млн. тенге и 34,049 млн.тенге, соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила 14,350 млн. тенге и 10,158 млн. тенге, соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила 6,332 млн. тенге и 4,211 млн. тенге, соответственно.

От имени Правления Банка:


Керейбаев Д.Ж.
Председатель Правления

2 апреля 2007 года
г. Алматы




Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

2 апреля 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006, 2005 и 2004 ГОДОВ (в миллионах казахстанских тенге)

1 ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (“АО”) «Альянс Банк» было основано в Казахстане в 1999 году под названием Открытого акционерного общества («ОАО») «Иртышбизнесбанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный Банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». 30 ноября 2001 года в соответствии с решением акционеров название «Иртышбизнесбанк» было изменено на «Альянс Банк». 13 марта 2002 года Альянс Банк был перерегистрирован как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года Альянс Банк был перерегистрирован как Акционерное общество «Альянс Банк».

Юридический адрес головного офиса АО «Альянс Банк»: Республика Казахстан, г. Алматы, 050046, ул. Сатпаева, 80. Деятельность АО «Альянс Банк» регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН»). АО «Альянс Банк» осуществляет свою деятельность на основании лицензии №250, выданной АФН 24 января 2006 года, на осуществление операций в тенге и иностранной валюте, предусмотренных банковским законодательством.

Основными видами деятельности АО «Альянс Банк» являются коммерческая банковская деятельность, выдача ссуд и гарантий, принятие депозитов, операции с иностранной валютой, торговля ценными бумагами, перевод платежей и другие банковские услуги.

В 2002 г. АО «Альянс Банк» стал членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов («КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вклада в случае принудительной ликвидации банка – члена фонда вкладчики имеют право на получение страхового покрытия в пределах определенной доли депозита, которая колеблется от 100% до 20% в зависимости от размеров депозитов.

На конец 2006 года АО «Альянс Банк» имело 21 филиалов и 162 мини-филиала, расположенных на территории Республики Казахстан.

АО «Альянс Банк» является материнской компанией ALB Finance B.V (далее вместе – «Банк») и владеет 100% акций дочернего предприятия.

ALB Finance B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов с октября 2005 г. Компания была создана в основном для получения капитала для Банка на иностранных рынках капитала.

По состоянию на 31 декабря следующие акционеры по отдельности владели более чем 5% выпущенных акций:

Акционеры	2006 %	2005 %	2004 %
Основные акционеры:			
Маргулан Сейсембаев	25.32	10.89	3.24
Ерлан Сейсембаев	25.32	10.88	3.23
Аскар Галин	25.31	10.88	3.23
Итого по основным акционерам	75.95	32.65	9.70
АО «Рахат»	-	9.80	-
Прочие акционеры (по отдельности владеющие менее чем 5%)	24.05	57.55	90.30
Итого	100.00	100.00	100.00

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 2 апреля 2007 года.

2 ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») № 16 «Основные средства».

Бухгалтерский учет ведется АО «Альянс Банк» в соответствии с МСФО, а его иностранное дочернее предприятие ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Королевства Нидерландов, где проводит свою деятельность. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей Банка и финансовой отчетности иностранного дочернего предприятия, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные допущения

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

Следующие оценки и допущения рассматриваются как критичные для отражения финансового положения Банка:

(а) Резервы по ссудам

Банк оценивает резервы по ссудам с целью поддержания балансовых позиций на уровне, который руководство считает достаточным для возмещения появившихся убытков и возможных убытков в кредитном портфеле Банка в целом и отдельных кредитов, предоставленных банкам и клиентам. Расчет резервов по обесцененным ссудам основан на вероятности списания актива и оцененного убытка при таком списании. Данные начисления сделаны, используя статистические методы, основанные на историческом опыте. Данные расчеты дополняются различными формульными расчетами и оценками руководства.

Банк рассматривает учетные оценки в отношении резервов по ссудам как «критичные учетные оценки», поскольку: (i) они в значительной степени подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о вероятности будущего невыполнения обязательств и оценка возможных убытков в отношении обесцененных ссуд основаны на анализе последних данных, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка (отраженными в резервах) и фактическими убытками потребует от Банка создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут оказать существенное влияние на его отчет о прибылях и убытках и бухгалтерский баланс в будущем. Допущения Банка об оцененных убытках основаны на анализе прошлой деятельности, деятельности клиента в прошлом, кредитном качестве последнего гарантированного бизнеса и общих экономических условий, что не обязательно указывает на будущие убытки.

Резервы по ссудам, за вычетом переданных сумм и возмещений сумм, списанных в прошлые годы, относятся на статью «Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты» в отчете о прибылях и убытках. Резервы вычитаются из статей бухгалтерского баланса «Средства в банках» и «Ссуды, предоставленные клиентам». Если Банк считает, что необходимо увеличение резервов по таким кредитным убыткам, то Банк учитывает дополнительные резервы по кредитным убыткам, которые рассматриваются как расход по статье «Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты» в отчете о прибылях и убытках.

(б) Оценка справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи

Оценка справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, не обращающихся на активных рынках, включает субъективный фактор. Невозможно оценить объем возможного влияния данных ключевых допущений или другие источники неопределенности на баланс данных инвестиций, имеющих в наличии для продажи, на отчетную дату.

(в) Переоценка имущества

Имущество, принадлежащее Банку, переоценивается независимыми оценщиками, используя сравнительный метод. Оценка справедливой стоимости включает субъективный фактор. Невозможно оценить объем возможного влияния данного ключевого допущения или другие источники неопределенности на баланс этих активов на отчетную дату.

Налогообложение раскрывается в Примечании 30.

Функциональная валюта

Валютой оценки, используемой при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, является казахстанский тенге («тенге»).

3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и предприятие, контролируемое Банком (дочернее предприятие) (далее вместе – «Банк»), составляемую по состоянию на 31 декабря каждого года. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносились корректировки с целью приведения используемых ей принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Банком.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Банка, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Банк руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 21 «Влияние изменений валютных курсов», а также следующим подходом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на день совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся в капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе прибылей и убытков.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках, по которым установлены фиксированные сроки погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии такового).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами, которые первоначально отражаются Банком как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или являются производными финансовыми инструментами. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Производные финансовые инструменты используются Банком в основном в торговых целях и включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов.

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

Ссуды, предоставленные клиентам

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

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

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

Резерв под обесценение

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

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

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

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

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением актива, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

Первоначальные прямые затраты часто связаны со спецификой лизинга, такой как переговоры и обеспечение лизинговых соглашений. По финансовой аренде первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признанного в течение аренды. Процентная ставка по аренде определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты включались автоматически в дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормой доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов, Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, переносится из капитала на счет прибылей и убытков за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в консолидированном отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение (при наличии такового). Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочный актив классифицируется как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через его продажу, а не посредством его дальнейшего использования. Такая сделка по продаже актива должна быть в основном завершена в течение одного года с даты классификации данного актива как актива, предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по данному конкретному активу.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного начисления с использованием следующих установленных сроков использования:

	Годы
Здания	25
Компьютеры	3-4
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-15
Нематериальные активы	1-8

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Амортизация незавершенного средства и неустановленного оборудования начисляется со дня ввода в эксплуатацию этих активов.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и здания, предназначенные для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

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

Взаимозачет по отложенным налоговым активам и отложенным налоговым обязательствам производится и отражается на нетто-основе в бухгалтерском балансе, только в том случае если:

- компания имеет юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом по тому же налогооблагаемой компании.

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

В Республике Казахстан, где ведет свою деятельность Банк, также существуют требования по начислению и уплате других налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой долговые обязательства, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Субординированный долг

Субординированный долг первоначально признается по справедливой стоимости, которая обычно составляет чистый доход от выпуска за вычетом прямых затрат по сделке. Впоследствии субординированный заем отражается по амортизированной стоимости и любая разница между балансовой стоимостью и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока кредита с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

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

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по стоимости. Выкупленные акции представляют собой акции Банка, которые были выпущены и затем обратно приобретены Банком для последующей продажи. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом применимого налога на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым предусмотрены обязательные дивиденды, классифицируются как субординированный долг. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательств по дивидендам в течение срока дисконтирования привилегированных акций по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту, который не сохраняет остаточную выгоду по дискреционным дивидендам.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются как расходы и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов.

Пенсионные обязательства и определенные программы взносов

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых осуществляет деятельность Банк и его дочернее предприятие, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Данная система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутыми пенсионными фондами. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе Республики Казахстан и стран, в которых работают его дочерние предприятия. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

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

Методика пересчета в тенге

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
тенге/долл. США	127.00	133.77	130.00
тенге/евро	167.12	158.54	177.10
тенге/рубль	4.82	4.65	4.67

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Банка по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ) и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО) СМСБУ, которые относятся к его деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2006 года. Применение этих новых и пересмотренных Стандартов и Интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которые отразились на суммах отчетности за текущий или предыдущие годы. Следующие стандарты были приняты в 2006 г.:

Поправка СМСБУ к МСБУ 39 «Учет хеджирования по движению денежных средств по прогнозируемым внутригрупповым операциям», опубликованная в апреле 2005 г., которая разрешает квалифицировать валютный риск по возможной внутригрупповой операции как хеджированную статью в консолидированной финансовой отчетности. Поправка, действительная для годовых периодов, начиная с 1 января 2006 г., не имела существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка СМСБУ к МСБУ 39 «Контракты по финансовой гарантии», опубликованная в августе 2005 г., внесла поправки в МСБУ 39 и МСФО 4. Поправка определяет контракт по финансовой гарантии и требует, чтобы такие контракты первоначально учитывались по справедливой стоимости и впоследствии по более высокой сумме - резерва, определенного в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и сумме, первоначально признанной за вычетом амортизации. Поправка, действительная для годовых периодов, начиная с 1 января 2006 г., не имела существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но не введены в действие следующие стандарты и интерпретации:

СМСБУ выпустил МСБУ 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» в августе 2005 г. Стандарт заменяет собой МСБУ 30 «Раскрытия в финансовой отчетности Банка и аналогичных финансовых учреждений» и положения по раскрытиям в МСБУ 32. МСФО 7 требует раскрытия существенности финансовых инструментов для финансового положения компании и производительности, и количественной и качественной информации о подверженности рискам, связанным с финансовыми инструментами. Стандарт действителен для годовых периодов, начиная с 1 января 2007 г.

В августе 2005 г. СМСБУ выпустил поправку «Раскрытия капитала» к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности». Она требует раскрытий о капитале компании и его управлении. Данная поправка также действительна для годовых периодов, начиная с 1 января 2007 г.

СМСБУ выпустил интерпретацию КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» в марте 2006 г. Компании должны оценивать финансовые инструменты на предмет существования встроенных производных инструментов; данная интерпретация запрещает проводить последующую переоценку, только если нет изменений в условиях, которые существенно изменяют условия финансового инструмента. Данная интерпретация действительна для учетных периодов, начиная 1 июня 2006 г.

СМСБУ выпустил МСФО 8 «Операционные сегменты» в декабре 2006 г. Он заменит собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» для учетных периодов, начиная с 1 января 2009 г. МСФО 8 требует от предприятий отчитываться по сегментной информации перед руководством и сверять ее с финансовой отчетностью.

В настоящий момент руководство оценивает возможное влияние принятия новых и пересмотренных Стандартов и Интерпретаций в будущих периодах.

4 ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2006 года и за год, закончившийся на эту дату в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

Характер изменения классификации	Сумма	Статья отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	Статья отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
Амортизация дисконта по ссудам клиентам	469	комиссионный доход	процентные доходы
Проценты по долговым ценным бумагам	(173)	процентный расход	процентные доходы

5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Процентные доходы			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	74,609	14,946	5,997
Проценты по долговым ценным бумагам	4,776	2,421	916
Проценты по средствам в банках	620	253	29
Проценты по операциям обратного репо	188	238	31
Итого процентные доходы	<u>80,193</u>	<u>17,858</u>	<u>6,973</u>
Процентные расходы			
Проценты по средствам банков	16,657	2,031	557
Проценты по средствам клиентов	12,004	7,168	3,112
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	9,886	1,806	174
Проценты по субординированному займу	959	537	238
Проценты по операциям репо	608	47	93
Прочее	236	15	31
Итого процентные расходы	<u>40,350</u>	<u>11,604</u>	<u>4,205</u>
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>39,843</u>	<u>6,254</u>	<u>2,768</u>

6 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резерва под обесценение активов, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставленные клиентам	Итого
31 декабря 2003 года	1	1,631	1,632
Формирование резервов	-	1,305	1,305
Списание активов	(1)	(333)	(334)
Восстановление ранее списанных активов	-	3	3
31 декабря 2004 года	-	2,606	2,606
Формирование резервов	-	4,921	4,921
Списание активов	-	(39)	(39)
Восстановление ранее списанных активов	-	67	67
31 декабря 2005 года	-	7,555	7,555
Формирование резервов	-	14,032	14,032
Списание активов	-	(534)	(534)
Восстановление ранее списанных активов	-	60	60
31 декабря 2006 года	<u>-</u>	<u>21,113</u>	<u>21,113</u>

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и другие обязательства	Итого
31 декабря 2003 года	21	20	41
Формирование резервов	<u>2</u>	<u>26</u>	<u>28</u>
31 декабря 2004 года	23	46	69
Формирование резервов	9	130	139
Списание активов	<u>(10)</u>	<u>-</u>	<u>(10)</u>
31 декабря 2005 года	22	176	198
Формирование резервов	26	330	356
Списание активов	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>
31 декабря 2006 года	<u><u>45</u></u>	<u><u>506</u></u>	<u><u>551</u></u>

7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Долговые ценные бумаги	303	259	127
Акции	<u>31</u>	<u>7</u>	<u>-</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u><u>334</u></u>	<u><u>266</u></u>	<u><u>127</u></u>

8 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Торговые операции, нетто	1,359	1,109	203
Курсовые разницы, нетто	<u>283</u>	<u>(489)</u>	<u>(157)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>1,642</u></u>	<u><u>620</u></u>	<u><u>46</u></u>

9 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:			
Кассовые операции	1,75	701	293
Кредитные операции	1,47	599	254
Проведение документарных операций	1,02	609	321
Расчетные операции	849	488	242
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	473	242	144
Трастовые операции	76	78	58
Прочее	371	225	68
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>6,01</u>	<u>2,94</u>	<u>1,380</u>
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:			
Страховая премия связанной стороне	2,56	-	-
Услуги по использованию пластиковых карт	193	20	8
Услуги финансовых агентов по счетам клиентов	155	-	-
Евробонды и синдицированные займы	137	229	55
Расчетные операции оказываемые банку	111	54	30
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	104	78	14
Проведение документарных операций	58	4	1
Прочее	63	55	5
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>3,39</u>	<u>440</u>	<u>113</u>

10 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены в основном штрафами, налагаемыми на клиентов, и пени, .

11 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Расходы на персонал	4,443	1,581	772
Расходы на рекламу и маркетинг	1,207	551	396
Операционная аренда	846	283	123
Износ и амортизация	696	271	155
Налоги, кроме налога на прибыль	642	266	129
Расходы на страхование	598	29	19
Социальный налог	514	200	96
Ремонт и обслуживание	435	69	43
Телекоммуникационные расходы	311	102	61
Консультационные услуги	245	59	47
Командировочные и прочие сопутствующие расходы	186	105	57
Канцелярские принадлежности	120	41	14
Охрана	114	45	25
Содержание здания	97	49	34
Транспортные расходы	75	32	17
Расходы на юридические услуги	73	53	26
Расходы на инкассацию	61	55	29
Обучение	47	25	8
Информационные услуги	46	23	14
Представительские расходы	15	73	10
Прочее	530	276	186
Итого операционные расходы	<u>11,301</u>	<u>4,188</u>	<u>2,261</u>

12 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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

Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Отсроченные активы:			
Предоплата комиссионных	-	1,493	-
Списанные начисленные проценты по ссудам	<u>1,303</u>	<u>296</u>	<u>148</u>
Итого отсроченные активы	<u>1,303</u>	<u>1,789</u>	<u>148</u>
Отсроченные обязательства:			
Ссуды и средства, предоставленные банкам и клиентам	(1,867)	-	-
Основные средства и нематериальные активы, нетто	<u>(3,104)</u>	<u>(229)</u>	<u>(114)</u>
Итого отсроченные обязательства	<u>(4,971)</u>	<u>(229)</u>	<u>(114)</u>
Чистые отсроченные (обязательства)/активы	<u>(3,668)</u>	<u>1,560</u>	<u>34</u>
(Обязательства)/активы по отсроченному налогу по ставке (30%)	(1,100)	468	10
За вычетом оценочного резерва	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(10)</u>
Чистые отсроченные налоговые (обязательства)/активы	<u>(1,100)</u>	<u>468</u>	<u>-</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Прибыль до налога на прибыль	<u>19,612</u>	<u>1,240</u>	<u>861</u>
Установленная ставка налога	30%	30%	30%
Налог по установленной ставке	5,884	372	258
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>(282)</u>	<u>(728)</u>	<u>(258)</u>
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	<u>5,602</u>	<u>(356)</u>	<u>-</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	4,800	112	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,568	(468)	-
Отсроченный подоходный налог, отраженный через резерв переоценки основных средств	<u>(766)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Расходы/ (возмещение) расходов по налогу на прибыль	<u>5,602</u>	<u>(356)</u>	<u>-</u>

	2006 год	2005 год	2004 год
Требования/ (обязательства) по отсроченному налогу на прибыль			
На начало периода	468	-	(29)
(Уменьшение) / увеличение требований/(обязательств) по налогу на прибыль за период	<u>(1,568)</u>	<u>468</u>	<u>29</u>
На конец периода	<u><u>(1,100)</u></u>	<u><u>468</u></u>	<u><u>-</u></u>

Налоговые требования и обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
(Обязательства)/активы по текущему налогу на прибыль	(912)	91	116
(Обязательства)/активы по отсроченному налогу на прибыль	<u>(1,100)</u>	<u>468</u>	<u>-</u>
(Обязательства)/активы по налогу на прибыль	<u><u>(2,012)</u></u>	<u><u>559</u></u>	<u><u>116</u></u>

13 ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Прибыль:			
Чистая прибыль за год	14,010	1,596	861
За вычетом:			
Дивиденды по привилегированным акциям	<u>-</u>	<u>49</u>	<u>60</u>
Прибыль за вычетом дивидендов по привилегированным акциям	<u>14,010</u>	<u>1,547</u>	<u>801</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>3,030,063</u>	<u>1,711,841</u>	<u>466,556</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u><u>4,623.67</u></u>	<u><u>903.73</u></u>	<u><u>1,715.98</u></u>

14 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	85,030	36,612	17,387
Наличные средства в кассе	<u>14,564</u>	<u>5,715</u>	<u>2,244</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>99,594</u>	<u>42,327</u>	<u>19,631</u>

Обязательные резервы определяются в процентах от депозита, согласно требованиям НБРК по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов. Они составляли 56,663 млн. тенге, 20,563 млн. тенге и 1,614 млн. тенге, соответственно. Банк выполнял требования НБРК посредством поддержания соответствующих остатков в кассе и на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан. Таким образом, данные суммы могли быть использованы Банком без ограничений.

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	99,594	42,327	19,631
Средства в банках стран ОЭСР	<u>17,115</u>	<u>2,865</u>	<u>816</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>116,709</u>	<u>45,192</u>	<u>20,447</u>

15 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Государственные долговые ценные бумаги	100,880	67,276	29,757
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	26,114	9,856	1,344
Долговые ценные бумаги компаний	4,535	2,151	223
Производные финансовые инструменты	<u>2,216</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>133,745</u>	<u>79,283</u>	<u>31,324</u>

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года
Государственные долговые ценные бумаги:						
Облигации правительства США	3.50-4.13	83,172	3.50-4.10	36,887	-	-
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	10,979	-	23,414	-	25,728
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.35-8.20	6,295	3.80-7.00	6,201	6.00-8.00	3,523
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	11.13	434	11.13	484	11.00-13.00	506
Облигации правительства Польши	-	-	6.00	129	-	-
Облигации правительства Германии	-	-	3.25	161	-	-
Итого государственные долговые ценные бумаги		<u>100,880</u>		<u>67,276</u>		<u>29,757</u>
	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений:						
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	7.00-10.50	8,262	9.90	297	-	-
Облигации АО «АТФ Банк»	8.13-10.90	2,814	8.13-8.50	1,476	-	-
Облигации АО Казкоммерц Интернейшенл Б. В.	5.13-8.50	2,719	9.00	741	9.00	443
Облигации АО «БТА Ипотека»	9.20-9.90	2,705	8.30-8.90	2,671	-	-
Облигации АО «HSBC»	7.00	2,620	-	-	-	-
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	8.50-10.00	2,236	7.00-9.40	1,669	9.00	156
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	4.90-7.50	1,106	7.50	105	-	-
Облигации АО HSBK Europe BV	7.75	944	-	-	-	-
Облигации АО «Нурбанк»	9.00	391	9.00	696	-	-
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	5.00-11.80	688	5.00-11.80	682	5.00-12.00	374
Облигации Vanque Europeene D'Inves	4.63	629	4.60	672	-	-
Облигации АО «Тексакабанк»	11.00	472	11.00	472	11.00	224
Облигации Туран Алем Финанс Б.В.	8.00	393	10.00	142	10.00	147
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	8.00	135	8.00	144	-	-
Облигации АО «ВалютТранзит Банк»	-	-	9.00	89	-	-
Итого долговые ценные бумаги финансовых учреждений		<u>26,114</u>		<u>9,856</u>		<u>1,344</u>
	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года
Долговые ценные бумаги компаний						
Облигации АО «Ульбинский Металлургический Комбинат»	8.25	1,500	8.25	100	-	-
Облигации АО «Досжан Темир Жолы»	9.45	1,080	-	-	-	-
Облигации АО «Казахстан Темир Жолы»	6.50	1,037	-	-	-	-
Облигации АО «КазТрансКом»	8.00	433	8.00	435	8.00	71
Облигации АО «КазАтомпром»	8.50	332	8.5	341	-	-
Облигации АО «Казпочта»	8.00	153	8.00	149	8.00	152
Облигации АО «Алматы Кус»	-	-	10.00	1,126	-	-
Итого долговые ценные бумаги компаний		<u>4,535</u>		<u>2,151</u>		<u>223</u>

	31 декабря 2006 года		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Требование	Обязательство
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты			
Форвардные контракты	78,996	970	-
Свопы	3,430	383	-
Контракты спот	1,905	2	-
Соглашения о будущей процентной ставке (Примечание 27)	360	-	(18)
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг			
Форвардные контракты	73,928	861	-
Итого производные финансовые инструменты	158,619	2,216	(18)

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. балансы по производным финансовым инструментам равны нулю.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 594 млн. тенге, 381 млн. тенге и 83 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были включены облигации правительства и финансовых учреждений на общую сумму 47,130 млн. тенге, 6,711 млн. тенге и 17,498 млн. тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с прочими банками (Примечание 23, 25). Все соглашения истекают в течение 1 месяца.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан, ноты Национального Банка Республики Казахстан, облигации Banque Eurorepe D'Inves и облигации Правительства США на общую сумму 28,893 млн. тенге, переданные в качестве обеспечения в различные банки (Примечание 23). Все соглашения со сроком погашения в пределах 1-9 месяцев.

16 СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Корреспондентские счета в других банках	8,156	3,999	892
Депозиты овернайт в банках	9,690	1,473	-
Краткосрочные депозиты в банках	324	4,680	-
Долгосрочные депозиты в банках	1,794	30	-
Долгосрочные ссуды другим банкам	635	-	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,352	56	1,306
Итого средства в банках	23,951	10,238	2,198

В состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 83 млн. тенге, 19 млн. тенге и 2 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Банка имеются средства в Казкоммерцбанке и НуроVeriensbank, Raiffeisen Zentrabank, Народном Банке, соответственно, каждый из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 23,951 млн. тенге, 10,238 млн. тенге и 2,198 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

Обеспечение	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации банков	2,853	3,159	56	54	-	-
Акции банков	499	548	-	-	-	-
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	-	1,306	1,374
Итого	3,352	3,707	56	54	1,306	1,374

17 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Ссуды выданные	632,876	184,822	55,890
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,037	2,830	25
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	14,747	3,982	5,115
	655,660	191,634	61,030
За минусом резерва под обесценение	(21,113)	(7,555)	(2,606)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	634,547	184,079	58,424

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 13,770 млн. тенге, 4,420 млн. тенге и 1,239 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	311,645	112,454	32,773
Ссуды, застрахованные связанной стороной	162,454	-	-
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	37,098	19,130	3,198
Ссуды, обеспеченные депозитами	26,654	6,324	1,316
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	24,019	12,254	7,349
Ссуды, обеспеченные гарантиями	22,260	5,418	4,140
Ссуды, обеспеченные товарами	9,191	5,465	3,180
Финансовая аренда	8,037	2,830	25
Ссуды, обеспеченные оборудованием	1,853	4,706	2,183
Необеспеченные потребительские ссуды	602	14,564	880
Прочее	<u>30,734</u>	<u>934</u>	<u>3,380</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>634,547</u></u>	<u><u>184,079</u></u>	<u><u>58,424</u></u>

Ссуды, застрахованные связанными сторонами, представляют собой потребительские экспресс ссуды физическим лицам. Связанная сторона перестраховала свой страховой риск в международной перестраховочной компании.

Концентрация клиентов по отраслям представлена следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Анализ по отраслям:			
Физические лица	269,351	49,222	9,010
Строительство	73,720	18,719	7,941
Оптовая торговля	64,530	34,630	10,570
Услуги, связанные с обслуживанием населения	47,642	12,468	3,376
Операции с недвижимостью	29,169	13,667	3,046
Финансовые услуги	29,167	3,467	2,892
Транспортировка	19,731	18,358	1,903
Производство бумаги	19,526	7,295	1,319
Розничная торговля	13,625	4,743	1,258
Услуги, связанные с добычей нефти и газа	11,301	406	14
Пищевая промышленность	11,299	3,222	2,298
Финансовая аренда	8,037	2,830	25
Сельское хозяйство	7,846	3,649	1,825
Организация отдыха и развлечений	3,530	991	1,097
Химическая промышленность	3,298	911	736
Добыча угля	2,035	1,836	2,005
Государственное администрирование	1,439	378	5,045
Средства массовой информации	1,424	1,223	61
Тяжелая промышленность	1,013	1,055	246
Почта и связь	736	612	109
Производство готовых металлических изделий	621	1,126	325
Металлургическая промышленность	-	2	28
Прочие	<u>15,507</u>	<u>3,269</u>	<u>3,295</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>634,547</u></u>	<u><u>184,079</u></u>	<u><u>58,424</u></u>

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими продуктами:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Потребительские ссуды	226,696	37,362	6,068
Ипотечные ссуды	34,675	10,119	2,443
Авто-кредиты	<u>7,980</u>	<u>1,741</u>	<u>499</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>269,351</u></u>	<u><u>49,222</u></u>	<u><u>9,010</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2006 г. Банк выдал ссуды четырем клиентам на общую сумму 45,888 млн. тенге, по состоянию на 31 декабря 2005 г. Банк выдал ссуды пяти клиентам на общую сумму 23,490 млн. тенге и по состоянию на 31 декабря 2004 г. 16 клиентам на общую сумму 9,831 млн. тенге, что превышает 10% от собственного капитала Банка по отдельности и в целом.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. максимальный кредитный риск по ссудам клиентам составил 655,660 млн. тенге, 191,634 млн. тенге и 61,030 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. банк выдал ссуды в Алматы на общую сумму 382,982 млн. тенге, 128,444 млн. тенге и 40,899 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную географическую концентрацию в данном регионе, образующую 60.2%, 68%, и 73% кредитного портфеля, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО составили:

Обеспечение	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
Облигации казахстанских компаний	13,308	15,536	3,604	3,597	70	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	<u>1,439</u>	<u>1,585</u>	<u>378</u>	<u>429</u>	<u>5,045</u>	<u>8,234</u>
Итого	<u><u>14,747</u></u>	<u><u>17,121</u></u>	<u><u>3,982</u></u>	<u><u>4,026</u></u>	<u><u>5,115</u></u>	<u><u>8,234</u></u>

В ссуды, предоставленные физическим лицам, включены следующие суммы по финансовой аренде:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Итого минимальные арендные выплаты	10,382	3,505	34
За вычетом неполученного финансового дохода	<u>(2,345)</u>	<u>(675)</u>	<u>(9)</u>
Итого	<u>8,037</u>	<u>2,830</u>	<u>25</u>
Минимальные арендные выплаты – текущая часть	3,188	1,017	13
Минимальные арендные выплаты - долгосрочная часть	<u>7,194</u>	<u>2,488</u>	<u>21</u>
Итого	<u>10,382</u>	<u>3,505</u>	<u>34</u>

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов текущая стоимость будущих минимальных арендных платежей, подлежащих оплате клиентами по финансовой аренде, составляет:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Не более одного года	2,161	995	12
От одного года до пяти лет	5,702	1,735	13
Более пяти лет	<u>174</u>	<u>100</u>	<u>-</u>
Итого	<u>8,037</u>	<u>2,830</u>	<u>25</u>

Процентная ставка по аренде является фиксированной на дату контракта в течение всего периода аренды. Средняя эффективная процентная ставка, установленная договором, составляет приблизительно 13.75% годовых. Существенные соглашения по финансовой аренде заключены с клиентами по транспортным средствам и оборудованию, которые представляют собой обеспечение по данным соглашениям.

18 ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года
Долговые обязательства						
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	11.13	1,336	11.13	1,490	11.13	1,950
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.09-6.44	1,064	5.7-6.09	1,444	6.1-6.5	1,559
Облигации АО «Казахстан Кагазы»	11.3	615	10.4	611	-	-
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	9-9.5	445	8.9-9.7	501	8.2-9.5	596
Облигации АО «АТФ Банк»	8.5	420	8.5	417	9	28
Облигации АО «Нурбанк»	9.0-9.9	321	8.3-9	278	8-9	494
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	14.4	312	13.5	313	12.80	310
Евроноты АО «Народный Банк»	8.13	272	8.1	291	-	-
Облигации АО «RG Brand»	10	265	10	269	10	271
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	8.5	41	8.5	43	8.5	42
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	10.7	9	9.9	10	8	10
Облигации АО «Алматы Кус»	-	-	-	-	10	159
Структурные ноты KfW	-	-	7.1-8	5,366	-	-
		<u>5,100</u>		<u>11,033</u>		<u>5,419</u>
Акции						
	Доля владения %		Доля владения %		Доля владения %	
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	18.4	37	18.4	37	14.28	4
АО «Альянс Полис»	5.4	27	5.4	27	9	27
АО «Процессинговый Центр»	1.37	10	1.37	10	1.37	10
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	1.49	2	1.37	2	2.32	2
АО ФК «Альянс Капитал»	-	-	-	-	9	5
		<u>76</u>		<u>76</u>		<u>48</u>
Итого инвестиции в наличии для продажи		<u>5,176</u>		<u>11,109</u>		<u>5,467</u>

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, был включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 99 млн. тенге, 104 млн. тенге и 95 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, были включены структурные ноты KfW на сумму 2,676 заложенные в Нуро Банк.

19 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процент- ная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года	Процент- ная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года	Процент- ная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года
Муниципальные облигации г. Астана	8.5	43	8.5	45	8.5	44
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	6.6-7.0	418	6.1-8.3	822
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	-	-	394
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>43</u>		<u>463</u>		<u>1,260</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов в стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, был включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 6 млн. тенге и 10 млн. тенге, соответственно.

20 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля и здания	Компьютеры	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Всего
По стоимости							
На 31 декабря 2003 г.	254	132	53	-	375	61	875
Поступления	95	82	42	7	173	58	457
Перемещения	-	(38)	-	-	38	-	-
Выбытия	(12)	(14)	(5)	-	(7)	-	(38)
На 31 декабря 2004 г.	337	162	90	7	579	119	1,294
Поступления	246	197	90	-	364	121	1,018
Переоценка	421	-	-	-	-	-	421
Выбытия	(59)	(1)	(5)	(1)	(15)	-	(81)
На 31 декабря 2005 г.	945	358	175	6	928	240	2,652
Поступления	4,657	611	227	1,185	2,112	158	8,950
Переоценка	2,555	-	-	-	-	-	2,555
Выбытия	(137)	(27)	(16)	(51)	(62)	(22)	(315)
На 31 декабря 2006 г.	8,020	942	386	1,140	2,978	376	13,842
Накопленный износ и амортизация							
На 31 декабря 2003 г.	23	38	11	-	46	9	127
Начислено за год	10	28	11	-	90	16	155
Перемещения	-	(9)	-	-	9	-	-
Выбытия	(3)	(14)	(3)	-	(4)	-	(24)
На 31 декабря 2004 г.	30	43	19	-	141	25	258
Начислено за год	10	49	18	-	161	33	271
Выбытия	(40)	(1)	(1)	-	(16)	-	(58)
На 31 декабря 2005 г.	-	91	36	-	286	58	471
Начислено за год	79	171	41	-	346	59	696
Выбытие	(53)	(11)	(6)	-	(34)	(3)	(107)
На 31 декабря 2006 г.	26	251	71	-	598	114	1,060
Остаточная балансовая стоимость							
На 31 декабря 2004 г.	307	119	71	7	438	94	1,036
На 31 декабря 2005 г.	945	267	139	6	642	182	2,181
На 31 декабря 2006 г.	7,994	691	315	1,140	2,380	262	12,782

В 2006 г. основные средства Банка были переоценены до рыночных цен в соответствии с мнением независимого оценщика, ТОО Консалтинговая Компания «Кенес», регистрационный номер UL-00630, юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы. ул. Отеген Батыра, 76-д. Переоценка была проведена в целях отражения их справедливой стоимости и составила 2,555 млн. тенге. Оценщик использовал сравнительный метод – метод переоценки на основе анализа цен по аналогичным переоцененным активам.

В 2005 г. основные средства Банка были переоценены до рыночных цен в соответствии с мнением независимого оценщика, ТОО «Спектр Аудит», регистрационный номер UL-0077, юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы. ул. Гагарина 236-б. Переоценка была проведена в целях отражения их справедливой стоимости и составила 421 млн. тенге. Оценщик использовал сравнительный метод – метод переоценки на основе анализа цен по аналогичным переоцененным активам.

В 2004 году переоценка основных средств Банка не осуществлялась.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. в основные средства было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 112 млн. тенге, 37 млн. тенге и 2 млн. тенге, соответственно.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

21 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют 100% акций АО «ФинансКредитБанк» (Кыргызстан). По состоянию на 31 декабря 2006 г. Банк имел 300 миллионов акций АО «ФинансКредитБанк». За 2006 г. не было существенных результатов от операций.

По состоянию на 19 марта 2007 г. все акции были проданы с реализованным убытком в размере 215 млн. тенге.

22 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Заложенные активы без права выкупа	3,539	-	-
Неамортизированная страховая премия связанной стороне	2,584	-	-
Дебиторы по капитальным инвестициям	1,529	849	24
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	847	118	-
Предоплаты и прочие дебиторы	535	140	319
Предоплаченные расходы	194	730	-
Прочие товарно-материальные запасы	66	441	44
Прочие	655	263	40
	9,949	2,541	427
За вычетом резервов под обесценение	(45)	(22)	(23)
Итого прочие активы	9,904	2,519	404

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг., представлена в Примечании 6.

23 СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Корреспондентские счета других банков	1,523	104	13
Средства банков и финансовых учреждений, включая:			
Синдицированный заем от группы банков			
Standard Bank транш А со сроком погашения 19/06/2007, процентная ставка 6.67% годовых	31,715	-	-
Standard Bank транш А со сроком погашения 06/11/2007, процентная ставка 6.45% годовых	24,159	-	-
Standard Bank транш В со сроком погашения 17/06/2008, процентная ставка 7.17% годовых	19,185	-	-
Standard Bank транш А со сроком погашения 29/10/2008, процентная ставка 6.65% годовых	9,076	-	-
ING Bank NV транш В со сроком погашения 07/11/2007, процентная ставка 6.78% годовых	6,555	6,794	-
Standard Bank транш С со сроком погашения 28/10/2009, процентная ставка 7.1% годовых	5,291	-	-
Standard Bank 31/03/2008 процентная ставка 7.87% годовых	3,896	-	-
Wachovia Bank NA 18/05/2009 процентная ставка 7.89% годовых	2,052	-	-
SBL&RZB 27/05/2005 процентная ставка 5.63% годовых	-	-	3,071
ING Bank NV 31/05/2006 процентная ставка 6.78% годовых	-	10,771	-
ING Bank NV Транш А со сроком погашения 07/11/2007, процентная ставка 6.78% годовых	-	15,922	-
Ссуды от других банков	29,247	4,703	3,409
Alliance DPR Company	24,901	-	-
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	188,486	55,375	2,971
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	16,919	5,111	16,592
Итого средства банков	363,005	98,780	26,056

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 3,532 млн. тенге, 428 млн. тенге и 75 млн. тенге, соответственно.

13 ноября 2006 года АО «Альянс Банк» провело эмиссию двух траншей долговых облигаций на сумму 200 миллионов долларов США в рамках новой Программы секьюритизации диверсифицированных платежных прав. Секьюритизация является «действительной продажей» настоящих и будущих входящих платежей в долларах и евро (SWIFT MT 100 and MT 202) в Alliance DPR company (специально созданная компания на Каймановых островах). Выпуск состоит из транша облигаций Серии 2006А на сумму 100 миллионов долларов США, и транша облигаций Серии 2006В, также на сумму 100 миллионов долларов США. Облигации Серии 2006А выпущены под гарантию Азиатского Банка Развития со ставкой Libor + 15%.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты Министерства финансов Республики Казахстан	8,674	9,125	5,111	5,378	16,342	17,193
Облигации казахстанских банков	4,980	5,410	-	-	250	305
Еврооблигации казахстанских банков	2,643	3,023	-	-	-	-
Облигации иностранных банков	622	625	-	-	-	-
Итого	16,919	18,183	5,111	5,378	16,592	17,498

По состоянию на декабрь 2006, 2005 и 2004 гг. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали ценные бумаги правительств и финансовых учреждений на сумму 18,183 млн. тенге, 5,378 млн. тенге и 17,498 млн. тенге, соответственно заложенные по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 15, 18). Все соглашения истекают в течение 1 месяца.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. ценные бумаги включенные, в средства банков составляют 31,569 млн. тенге (Примечание 15, 18). Все соглашения истекают в течение 1-9 месяцев.

24 СРЕДСТВА ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2006 года	Процентная ставка %	31 декабря 2005 года
TR Commodity Trading GMBH, Sweden	Долл.	08/02/2007 -				
	США	03/01/2008	7.18-7.67	7,892	-	-
Bunge SA, Geneva	Долл.	21/11/2007-				
	США	17/04/2009	5.55-8.66	7,022	-	-
Cargill Financial Services International, Inc., USA	Долл.	20/06/2007-				
	США	26/11/2007	7.17-7.64	4,484	-	-
Bunge SA, Geneva	Долл.	18/01/2007 -				
	США	23/03/2007	7.32-7.45	2,407	-	-
Cargill Financial Services International, Inc, USA	Долл.	15/03/2007 -				
	США	29/06/2007	7.37-7.71	1,930	-	-
Bunge HMBH	Долл.	15/06/2007-				
	США	04/06/2007	8.64-8.66	761	-	-
Super-Trade Inc	Долл.	22/02/2007				
	США		7.44	678	-	-
JSC Rehabilitation fund	тенге	27/03/2006	5.8	-	-	30
JSC Rehabilitation fund	Евро	25/12/2006	7	-	-	543
LB Interfinanze AG	Долл.	02/02/2006				
	США		6.66	-	-	414
Итого прочие финансовые инструменты				25,174		987

По состоянию на 31 декабря 2004 гг. Баланс по прочим финансовым инструментам равен нулю.

По состоянию на 31 декабря 2006 гг. в средства прочих финансовых учреждений включены начисленные проценты на сумму 301 млн. тенге.

25 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Срочные депозиты	153,146	101,697	50,191
Депозиты до востребования	68,438	29,852	14,428
Гарантийные депозиты	23,677	6,534	3,118
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	27,525	1,150	-
	<u>272,786</u>	<u>139,233</u>	<u>67,737</u>
Итого средства клиентов	<u>272,786</u>	<u>139,233</u>	<u>67,737</u>

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. 10 клиентов составляли примерно 7%, 16% и 21% от итогов обязательств, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. в средства клиентов включены начисленный процентный доход на сумму 1,450 млн. тенге, 1,239 млн. тенге и 529 млн. тенге, соответственно.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Анализ по секторам:			
Физические лица	112,187	40,561	21,394
Финансовые услуги	60,806	30,100	10,105
Строительство	28,178	4,351	2,130
Торговля	20,308	13,084	7,515
Вспомогательная деятельность домашних хозяйств по предоставлению услуг	15,912	15,198	5,069
Государственное администрирование	10,462	5,724	4,728
Сельское хозяйство	4,850	5,343	6,103
Транспорт и связь	4,674	4,664	5,296
Прочие сферы добывающей отрасли	3,154	-	-
Металлургия	2,307	13,610	443
Искусство	1,334	1,091	-
Производство бумаги	1,185	-	-
Добыча сырой нефти и природного газа	1,076	-	-
Машиностроение	1,010	200	58
Энергетика	847	557	1,742
Здравоохранение и социальные услуги	529	41	27
Производство угля, лигнита и торфа	467	-	-
Пищевая промышленность	383	306	207
Образование	368	471	436
Недвижимость	285	1,841	41
Химическая промышленность	198	1	149
Производство товаров народного потребления	120	385	550
Гостиничный бизнес	48	78	-
Прочие услуги	2,098	1,627	1,744
	<u>272,786</u>	<u>139,233</u>	<u>67,737</u>
Итого средства клиентов	<u>272,786</u>	<u>139,233</u>	<u>67,737</u>

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

Обеспечение	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские векселя США	13,203	13,356	-	-
Облигации казахстанских компаний	4,769	5,258	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,679	5,230	1,150	1,333
Еврооблигации казахстанских компаний	3,266	3,359	-	-
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	1,608	1,744	-	-
Итого	27,525	28,947	1,150	1,333

По состоянию на 31 декабря 2004 гг. баланс по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО равен нулю.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали ценные бумаги правительств и финансовых учреждений на сумму 28,947 млн. тенге и 1,333 млн. тенге, соответственно заложенные по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 15, 18). Все соглашения истекают в течение 1 месяца.

26 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата выпуска день/месяц/ год	Дата погашения день/месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Выпущенные Еврооблигации						
Еврооблигации ALB Finance V.V., эмиссия в долл. США	26/09/2006	26/09/2013	9.00	44,835	-	-
Еврооблигации ALB Finance V.V., эмиссия в долл. США	20/04/2006	20/04/2011	9.00	32,039	-	-
Еврооблигации ALB Finance V.V., эмиссия в долл. США	22/11/2005	22/11/2010	8.75	25,699	26,355	-
1 эмиссия Еврооблигаций Альянс Банка, эмиссия в долл. США	27/06/2005	27/06/2008	9.25	18,887	20,055	-
				121,460	46,410	-
Облигации, выраженные в тенге						
Облигации 6 эмиссии	10/04/2006	10/04/2009	8.5	7,081	-	-
Облигации 4 эмиссии	23/04/2005	24/04/2008	7.0	4,894	4,701	-
Облигации 8 эмиссии	26/12/2006	26/12/2011	8.5	4,805	-	-
Облигации 5 эмиссии	01/09/2005	01/09/2008	7.0	1,009	411	-
Облигации 2 эмиссии	31/10/2003	31/10/2006	8.5	-	1,966	1,999
				17,789	7,078	1,999
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				139,249	53,488	1,999

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 2,878 млн. тенге, 379 млн. тенге и 28 млн. тенге, соответственно.

27 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,678	460	28
Прочие транзитные счета	705	19	17
Кредиторы по капитальной аренде	548	19	15
Прочие провизии	506	176	46
Дивиденды к уплате по привилегированным акциям	-	49	60
Производные финансовые инструменты (Примечание 15)	18	-	-
Прочее	417	166	41
	<u>3,872</u>	<u>889</u>	<u>207</u>
Итого прочие обязательства	<u>3,872</u>	<u>889</u>	<u>207</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг., представлена в Примечании 6.

28 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Дата выпуска дд/мм/гг	Дата погашения дд/мм/гг	Процент ная ставка %	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Субординированные облигации 7 эмиссии в тенге	24/07/2006	24/07/2013	8.5	4,944	-	-
Субординированные облигации 3 эмиссии в тенге	29/10/2004	28/10/2011	10.8	2,863	2,826	1,435
Субординированные облигации 1 эмиссии в тенге индексированные в долл. США	23/12/2002	23/12/2009	9.0	2,410	2,523	2,438
Международные бессрочные субординированные облигации Alb Finance B.V., эмиссия в долл. США	19/04/2006	-	9.4	18,361	-	-
Привилегированные акции, эмиссия в тенге	19/04/2006	-	-	4,036	-	-
				<u>32,614</u>	<u>5,349</u>	<u>3,873</u>
Итого субординированный заем				<u>32,614</u>	<u>5,349</u>	<u>3,873</u>

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. в состав субординированного займа включен накопленный процентный расход на сумму 243 млн. тенге, 57 млн. тенге и 26 млн. тенге, соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Привилегированные акции:

По состоянию на 31 декабря 2006 г. 400,000 привилегированных акций Альянс Банка были выпущены и полностью оплачены. По состоянию на 31 декабря 2005 г. 50,000 акций были выпущены и полностью оплачены, 740 акций были выкуплены.

Привилегированные акции не подлежат выкупу. По ним начисляются обязательные дивиденды на сумму 1,000 тенге за акцию и классифицируются как субординированный заем в соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Презентация».

МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с характером контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента. По состоянию на 31 декабря 2006 г. Банк реклассифицировал привилегированные акции предыдущего года и текущего периода на сумму 3,636 млн. тенге как субординированный догл для соответствия требованиям МСБУ 32.

29 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Простые акции: По состоянию на 31 декабря 2006 г. было разрешено к выпуску 6,037,500 акций, выпущено и полностью оплачено 6,000,808 акций. По состоянию на 31 декабря 2005 г. было разрешено к выпуску 2,750,000 акций, выпущено и полностью оплачено 2,440,715 акций. По состоянию на 31 декабря 2004 г. было разрешено к выпуску 2,750,000 акций, выпущено и полностью оплачено 1,461,871 акций, выкуплено 12,955 акций.

В таблице ниже представлена сверка количества акций, выпущенных на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг.:

	Простые акции тыс. акций
31 декабря 2003 г.	358
Выпуск простых акций	<u>1,091</u>
31 декабря 2004 г.	1,449
Выпуск простых акций	<u>992</u>
31 декабря 2005 г.	2,441
Выпуск простых акций	<u>3,560</u>
31 декабря 2006 г.	<u><u>6,001</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2004 г. 400,000 и 50,000 привилегированных акций Банка были выпущены и полностью оплачены по цене 12,450 тенге и 10,000 тенге за одну акцию, соответственно. В течение 2005 г. 740 акций было выкуплено. По состоянию на 31 декабря 2006 г. Банк реклассифицировал привилегированные акции на сумму 3,636 млн. тенге как субординированный долг для соответствия требованиям МСБУ 32.

30 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	31 декабря 2006 г.		31 декабря 2005 г.		31 декабря 2004 г.	
	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам						
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	8,607	8,280	8,501	8,075	4,445	3,890
Аккредитивы	<u>23,780</u>	<u>11,492</u>	<u>5,350</u>	<u>857</u>	<u>694</u>	<u>305</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>32,387</u></u>	<u><u>19,772</u></u>	<u><u>13,851</u></u>	<u><u>8,932</u></u>	<u><u>5,139</u></u>	<u><u>4,195</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов гарантии и прочие аналогичные обязательства, выданные на сумму 158 млн. тенге, 286 млн. тенге и 509 млн. тенге, соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов аккредитивы на сумму 61 млн. тенге, 1,782 млн. тенге и 42 млн. тенге, соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Банк создал резерв в размере 169 млн. тенге, 140 млн. тенге, 46 млн. тенге по обязательствам по выданным гарантиям, а так же 337 млн. тенге и 36 млн. тенге и по обязательствам по аккредитивам, предоставленным по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов, соответственно.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 года у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда

Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды приведены ниже.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Не более одного года	1	2	-
Более одного года, но менее пяти лет	473	734	476
Более пяти лет	453	201	60
Итого обязательства по операционной аренде	<u>927</u>	<u>937</u>	<u>536</u>

Судебные иски

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

Налогообложение

Положения казахстанского коммерческого и, в частности, налогового законодательства могут привести к более чем одному толкованию и поправкам, относящимся к прошлому периоду. Кроме того, толкование законодательства со стороны руководства может быть оспорено налоговыми органами, и налоговые органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. Это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые платежи произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности создано не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация

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

31 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на январь 2007 г. Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям за 2006 г. - 1,000 тенге за акцию. Общая сумма выплаченных дивидендов составила 400 млн. тенге.

По состоянию на 30 января 2007 г. Банк выпустил Еврооблигации на сумму 750 млн. Евро с годовой процентной ставкой 7.875%. Срок погашения Еврооблигаций в 2012 г.

По состоянию на 7 февраля 2007 г. Банк выпустил Еврооблигации на сумму 250 млн. фунтов стерлингов с годовой процентной ставкой 9.750%. Срок погашения Еврооблигаций в 2011 г.

32 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», сторона является связанной стороной Банка, если:

- а. прямо, или косвенно через одного или нескольких посредников, сторона:
 - (1) контролирует, контролируется или находится под общим контролем Банка (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
 - (2) имеет доленое участие в Банке, что дает возможность оказывать существенное влияние на Банк; или
 - (3) имеет общий контроль над Банком;
- б. сторона является зависимой компанией (в соответствии с определением, данным в МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые компании») Банка;
- в. сторона является совместным предприятием, участником которого является Банк (см. МСБУ 31 «Инвестиции в совместные предприятия»);
- г. сторона является членом ключевого управленческого персонала Банка или его материнской компании;
- д. сторона является ближайшим родственником лиц, описанных в пунктах (а) или (г); или
- е. сторона является компанией, которая контролируется, совместно контролируется или на которую оказывается существенное влияние, или значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (г) или (д).

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов представлена далее:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	608	23,951	753	10,238	139	2,198
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	366		183		76	
- прочим связанным сторонам	242		570		63	
Ссуды, предоставленные клиентам, общая сумма	8,222	655,660	5,513	191,634	374	61,030
- материнской компании	6,877		4,060		159	
- прочим связанным сторонам	688		1,081		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	657		372		215	
Резерв под обесценение	3	21,113	229	7,555	13	2,606
- материнской компании	2		191		2	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		3		11	
- прочим связанным сторонам	-		35		-	
Прочие активы	2,584	9,904	-	2,519	-	404
- прочим связанным сторонам	2,584		-		-	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	587	80,193	290	17,858	21	6,973
- материнской компании	393		162		-	
- прочим связанным сторонам	158		97		15	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	36		31		6	
Процентные расходы	(28)	(40,350)	(301)	(11,604)	(6)	(4,205)
- материнской компании	-		-		-	
- прочим связанным сторонам	(28)		(301)		(2)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	-		-		(4)	
Операционные расходы	(144)	(11,301)	(78)	(4,188)	(40)	(2,261)
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(144)		(78)		(40)	
Комиссионный доход	24	6,019	3	2,942	-	1,380
- материнской компании	15		2		-	
- прочим связанным сторонам	9		1		-	
Комиссионные расходы	(2,569)	(3,390)	-	(440)	-	(113)
- прочим связанным сторонам	(2,569)					

33 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть баланса, но исключая налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам пиведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	Год закон- чившийся 31 декабря 2006 года
Внешние операционные доходы	32,213	21,183	(21,727)	(400)	-	31,269
Доходы по прочим сегментам	-	-	23,711	-	(23,711)	-
Расходы по прочим сегментам	(9,990)	(13,721)	-	-	23,711	-
Итого операционные доходы	22,223	7,462	1,984	(400)	-	31,269
Операционные расходы	(7,700)	(2,872)	(729)	-	-	(11,301)
Операционная прибыль	14,523	4,590	1,255	(400)	-	19,968
Прочие резервы	-	(302)	-	(54)	-	(356)
Прибыль до налогообложения	14,523	4,288	1,255	(454)	-	19,612
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(5,602)	-	(5,602)
Чистая прибыль	14,523	4,288	1,255	(6,056)	-	14,010
Активы по сегментам	286,235	440,204	181,529	255,507	(242,725)	920,750
Обязательства по сегментам за минусом обязательства по налогу на прибыль	112,052	320,186	408,474	219,613	(221,625)	838,700
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(435)	(231)	(30)	-	-	(696)
Внешний процентный доход	44,354	30,255	5,584	-	-	80,193
Внутренний процентный доход	-	-	23,711	-	(23,711)	-
Внешний процентный расход	(5,846)	(6,139)	(27,965)	(400)	-	(40,350)
Внутренний процентный расход	(9,990)	(13,721)	-	-	(23,711)	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,030)	(8,002)	-	-	-	(14,032)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,777	4,236	6	-	-	6,019
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3,031)	(277)	(82)	-	-	(3,390)
Ссуды, предоставленные клиентам	269,351	365,196	-	-	-	634,547
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	12,782	-	12,782
Средства клиентов	107,886	164,900	-	-	-	272,786
Капитальные расходы	2,994	4,604	2,032	-	-	9,630
Движение денежных средств от:						
Операционной деятельности	(22,889)	(35,202)	(15,539)	-	-	(73,630)
Инвестиционной деятельности	(1,022)	(1,571)	(693)	-	-	(3,286)

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	Элимина- ции	Год закон- чившийся 31 декабря 2005 года
Внешние операционные доходы	1,655	5,683	(1,771)	-	-	5,567
Доход по прочим сегментам	364	-	2,362	-	(2,726)	-
Расходы по прочим сегментам	-	(2,726)	-	-	2,726	-
Итого операционные доходы	2,019	2,957	591	-	-	5,567
Операционные расходы	(1,708)	(2,473)	(7)	-	-	(4,188)
Операционная прибыль	311	484	584	-	-	1,379
Прочие резервы	-	(139)	-	-	-	(139)
Прибыль до налогообложения	311	345	584	-	-	1,240
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	356	-	356
Чистая прибыль	311	345	584	356	-	1,596
Активы по сегментам, за минусом требования по налогу на прибыль	50,753	187,231	92,593	56,791	(55,169)	332,199
Обязательства по сегментам	40,238	135,127	129,361	39,554	(39,554)	304,726
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(73)	(198)	-	-	-	(271)
Внешние процентный доход	4,758	9,972	3,128	-	-	17,858
Внутренний процентный доход	364	-	2,362	-	(2,726)	-
Внешний процентный расход	(2,939)	(4,219)	(4,446)	-	-	(11,604)
Внутренний процентный расход	-	(2,726)	-	-	2,726	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,533)	(3,388)	-	-	-	(4,921)
Доходы по услугам и комиссии полученные	497	2,445	-	-	-	2,942
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(90)	(350)	-	-	-	(440)
Ссуды, предоставленные клиентам	49,222	134,857	-	-	-	184,079
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	2,181	-	2,181
Средства клиентов	37,158	102,075	-	-	-	139,233
Капитальные расходы	285	1,187	371	-	-	1,843
Движение денежных средств от:						
Операционной деятельности	(4,804)	(19,969)	(6,226)	-	-	(30,999)
Инвестиционной деятельности	(1,020)	(4,239)	(1,323)	-	-	(6,582)

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	Элимина- ции	Год закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Внешние операционные доходы	(516)	3,695	(29)	-	-	3,150
Доходы по прочим сегментам	-	-	590	-	(590)	-
Расходы по прочим сегментам	-	(590)	-	-	590	-
Итого операционные доходы	(516)	3,105	561	-	-	3,150
Операционные расходы	(832)	(1,429)	-	-	-	(2,261)
Операционная прибыль	(1,348)	1,676	561	-	-	889
Прочие резервы	-	(28)	-	-	-	(28)
Прибыль до налогообложения	(1,348)	1,648	561	-	-	861
Чистая прибыль	(1,348)	1,648	561	-	-	861
Активы по сегментам, за минусом требования по налогу на прибыль	9,919	52,507	56,398	45,989	(45,069)	119,744
Обязательства по сегментам	21,453	35,348	47,071	35,571	(35,571)	103,872
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(14)	(84)	(57)	-	-	(155)
Внешний процентный доход	752	5,245	976	-	-	6,973
Внутренний процентный доход	-	-	-	590	(590)	-
Внешний процентный расход	(1,427)	(1,683)	(1,095)	-	-	(4,205)
Внутренний процентный доход	-	(590)	-	-	590	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(321)	(984)	-	-	-	(1,305)
Доходы по услугам и комиссии полученные	216	1,164	-	-	-	1,380
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(19)	(85)	(9)	-	-	(113)
Ссуды, предоставленные клиентам	9,010	49,414	-	-	-	58,424
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	1,036	-	1,036
Средства клиентов	18,225	49,512	-	-	-	67,737
Капитальные расходы	40	248	169	-	-	457
Движение денежных средств от:						
Операционной деятельности	(208)	(1,287)	(876)	-	-	(2,371)
Инвестиционной деятельности	407	2,514	1,710	-	-	4,631

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2006 года Итого
Внешние операционные доходы	23,733	1,114	6,422	31,269
Внешняя чистая прибыль	10,714	482	2,814	14,010
Активы	752,517	28,898	139,335	920,750
Обязательства, за минусом обязательств по подоходному налогу	335,625	33,753	469,322	838,700
Капитальные затраты	9,630	-	-	9,630
	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2005 года Итого
Внешние операционные доходы	4,179	519	869	5,567
Внешняя чистая прибыль	1,198	149	249	1,596
Активы, за минусом требования по подоходному налогу	278,072	7,017	47,110	332,199
Обязательства	168,234	3,199	133,293	304,726
Капитальные затраты	1,843	-	-	1,843
	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2004 года Итого
Внешние операционные доходы	3,031	16	103	3,150
Внешняя чистая прибыль	828	4	29	861
Активы, за минусом требования по подоходному налогу	117,840	524	1,380	119,744
Обязательства	98,323	238	5,311	103,872
Капитальные затраты	457	-	-	457

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в основном, в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

34 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Так как нет доступной информации относительно котировки цен на рынке для большей части финансовых инструментов Банка, оценка производится с помощью оценочных способов, учитывая ситуацию на рынке и риски, касающиеся финансовых инструментов. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	99,594	99,594	42,327	42,327	19,631	19,631
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	133,745	133,745	79,283	79,283	31,324	31,324
Средства в банках	23,951	23,951	10,238	10,238	2,198	2,198
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,176	5,176	11,109	11,109	5,467	5,467
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43	43	463	463	1,260	1,260
Средства банков	363,005	363,005	98,780	98,780	26,056	26,056
Средства прочих финансовых учреждений	25,174	25,174	987	987	-	-
Средства клиентов	272,786	272,786	139,233	139,233	67,737	67,737
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,249	138,331	53,488	54,412	1,999	1,978
Субординированный заем	32,614	33,266	5,349	5,801	3,873	5,603

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

35 ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала .

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

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

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Для целей достаточности капитала	Норматив достаточности капитала	Минимальный норматив
На 31 декабря 2006 года			
Общий капитал	105,784	15.62%	8%
Капитал первого порядка	91,417	13.50%	4%
На 31 декабря 2005 года			
Общий капитал	32,750	13.32%	8%
Капитал первого порядка	27,336	11.12%	4%
На 31 декабря 2004 года			
Общий капитал	19,813	27.06%	8%
Капитал первого порядка	15,877	21.68%	4%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2006, 2005 и 2004 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

36 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

Департамент казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление контроля рисков осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиция, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Управление контроля рисков осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Казначейский департамент управляет рисками изменения процентной ставки посредством определения трансфертных и общих ставок на привлеченные и размещенные ресурсы, которые позволяют Банку избежать отрицательной процентной маржи. Департамент управления рисками разрабатывает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами и проводит мониторинг за уровнем спреда и чистой процентной маржи. Комитет по управлению активами и обязательствами утверждает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами, трансфертную ставку и базовые ставки вознаграждения по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2006 года				
	Тенге	Долл. США	Евро	Рубль	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2.90	-	-	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4.90	4.50	5.20	-	1.90
Средства в банках	1.70	4.70	2.70	0.90	-
Ссуды, предоставленные клиентам	21.80	12.90	10.10	17.40	11.20
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8.30	6.90	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.30	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	8.10	8.00	6.90	8.60	5.20
Средства прочих финансовых учреждений	-	8.00	-	-	-
Средства клиентов	6.10	6.10	7.30	0.10	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.30	10.80	-	-	-
Субординированный заем	10.70	11.50	-	-	-
31 декабря 2005 года					
	Тенге	Долл. США	Евро	Рубль	
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	3.50	-	-	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3.40	6.10	3.54	-	-
Средства в банках	4.40	3.00	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14.6	10.9	12.70	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2.10	12.2	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.90	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	7.10	6.02	4.82	-	-
Средства прочих финансовых учреждений	5.80	6.66	7.00	-	-
Средства клиентов	9.10	7.10	6.50	2.00	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.50	10.2	-	-	-
Субординированный заем	10.20	-	-	-	-

	31 декабря 2004 года			
	Тенге	Долл. США	Евро	Рубль
АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.16	5.33	3.85	-
Средства в банках	5.56	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	13.9	12.25	13.40	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.1	4.05	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.39	8.5	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	5.90	3.94	4.96	-
Средства клиентов	9.70	7.35	6.57	1.00
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.30	-	-	-
Субординированный заем	9.32	-	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	107,802	325	537	7,312	17,769	-	133,745
Средства в банках	15,950	1,121	600	665	-	-	18,336
Ссуды, предоставленные клиентам	35,648	4,059	99,059	341,955	141,759	-	622,480
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,893	40	202	1,540	425	-	5,100
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	43	-	-	-	43
Итого активы, по которым начисляются проценты	162,293	5,545	100,441	351,472	159,953		779,704
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	99,594	-	-	-	-	-	99,594
Средства в банках	5,615	-	-	-	-	-	5,615
Просроченные ссуды клиентам	339	61	450	10,359	858	-	12,067
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	76	76
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12,782	12,782
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	1,008	-	-	-	-	1,008
Прочие активы	3,061	2,831	4,012	-	-	-	9,904
ИТОГО АКТИВЫ	270,902	9,445	104,903	361,831	160,811	12,858	920,750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Национального Банка Республики Казахстан	2,000	-	-	-	-	-	2,000
Средства банков	25,989	14,526	173,260	149,224	-	-	362,999
Средства прочих финансовых учреждений	1,381	3,086	15,938	4,769	-	-	25,174
Средства клиентов	51,034	10,871	65,932	82,580	3,182	-	213,599
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,260	-	-	89,355	43,634	-	139,249
Субординированный долг	653	-	-	5,213	4,351	22,397	32,614
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	87,317	28,483	255,130	331,141	51,167	22,397	775,635
Средства банков	6	-	-	-	-	-	6
Средства клиентов	59,187	-	-	-	-	-	59,187
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	2,012	-	-	-	2,012
Прочие обязательства	1,972	1,394	-	-	-	506	3,872
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	148,482	29,877	257,142	331,141	51,167	22,903	840,712
Разница между активами и обязательствами	122,420	(20,432)	(152,239)	30,690	109,644		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	74,976	(22,938)	(154,689)	20,331	108,786		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	74,976	52,038	(102,651)	(82,320)	26,466		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	8.1%	5.7%	(11.1%)	(8.9%)	2.9%		

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	42,327	-	-	-	-	-	42,327
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	79,283	-	-	-	-	-	79,283
Средства в банках	7,600	274	237	-	-	-	8,111
Ссуды, предоставленные клиентам	7,617	8,063	30,830	117,787	18,242	-	182,539
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	57	3,324	7,652	-	11,033
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	417	46	-	-	463
Итого активы, по которым начисляются проценты	136,827	8,337	31,541	121,157	25,894		323,756
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	76	76
Средства в банках	2,127	-	-	-	-	-	2,127
Просроченные ссуды клиентам	148	6	42	1,083	261	-	1,540
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2,181	2,181
Требования по налогу на прибыль	-	-	559	-	-	-	559
Прочие активы	2,519	-	-	-	-	-	2,519
ИТОГО АКТИВЫ	141,621	8,343	32,142	122,240	26,155	2,257	332,758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Национального Банка Республики Казахстан	4,000	2,000	-	-	-	-	6,000
Средства банков	9,428	11,031	43,258	35,037	-	-	98,754
Средства прочих финансовых учреждений	-	414	573	-	-	-	987
Средства клиентов	27,819	12,291	37,599	40,291	446	-	118,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,334	51,154	-	-	53,488
Субординированный долг	-	-	57	-	5,292	-	5,349
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	41,247	25,736	83,821	126,482	5,738	-	283,024
Средства банков	26	-	-	-	-	-	26
Средства клиентов	20,787	-	-	-	-	-	20,787
Прочие обязательства	713	-	-	-	-	176	889
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	62,773	25,736	83,821	126,482	5,738	176	304,726
Разница между активами и обязательствами	78,848	(17,393)	(51,679)	(4,242)	20,417		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	95,580	(17,399)	(52,280)	(5,325)	20,156		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	95,580	78,181	25,901	20,576	40,732		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	28.7%	23.5%	7.8%	6.2%	12.2%		

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2004 года Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31,324	-	-	-	-	-	31,324
Средства в банках	2,109	-	-	-	-	-	2,109
Ссуды, предоставленные клиентам	7,195	5,236	10,798	30,228	4,020	-	57,477
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,827	2,592	-	-	-	5,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	804	456	-	-	1,260
Итого активы, по которым начисляются проценты	40,628	8,063	14,194	30,684	4,020		97,589
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	19,631	-	-	-	-	-	19,631
Средства банков	89	-	-	-	-	-	89
Просроченные ссуды клиентам	-	64	161	703	19	-	947
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	48	48
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,036	1,036
Требования по налогу на прибыль	-	-	116	-	-	-	116
Прочие активы	404	-	-	-	-	-	404
ИТОГО АКТИВЫ	60,752	8,127	14,471	31,387	4,039	1,084	119,860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Национального Банка Республики Казахстан	-	4,000	-	-	-	-	4,000
Средства банков	19,794	1,246	4,761	190	-	-	25,991
Средства клиентов	15,157	5,814	22,497	16,776	44	-	60,288
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1,999	-	-	1,999
Субординированный долг	-	-	-	2,459	1,414	-	3,873
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	34,951	11,060	27,258	21,424	1,458	-	96,151
Средства банков	65	-	-	-	-	-	65
Средства клиентов	7,449	-	-	-	-	-	7,449
Прочие обязательства	161	-	-	-	-	46	207
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42,626	11,060	27,258	21,424	1,458	46	103,872
Разница между активами и обязательствами	18,126	(2,933)	(12,787)	9,963	2,581		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	5,677	(2,997)	(13,064)	9,260	2,562		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	5,677	2,680	(10,384)	(1,124)	1,438		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	4.7%	2.2%	(8.7%)	(0.9%)	1.2%		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Казначейский департамент осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент по анализу и управлению определяет лимиты по открытым валютным позициям, произвольным позициям и позициям stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Департамент анализа и управления рисками осуществляет мониторинг.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 127.00 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 167.12 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2006 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	68,701	4,909	1,134	24,850	99,594
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,304	95,825	1,394	222	133,745
Средства в банках	6,521	12,948	1,005	3,477	23,951
Ссуды, предоставленные клиентам	350,854	270,211	12,908	574	634,547
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,408	1,768	-	-	5,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	43	-	-	43
Основные средства и нематериальные активы	12,782	-	-	-	12,782
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	1,008	1,008
Прочие активы	8,140	1,625	116	23	9,904
ИТОГО АКТИВЫ	486,710	387,329	16,557	30,154	920,750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Национального Банка Республики Казахстан	2,000	-	-	-	2,000
Средства банков	113,751	235,430	13,465	359	363,005
Средства прочих финансовых учреждений	-	25,174	-	-	25,174
Средства клиентов	201,227	67,075	4,291	193	272,786
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,790	121,459	-	-	139,249
Обязательства по налогу на прибыль	2,012	-	-	-	2,012
Прочие обязательства	3,362	222	205	83	3,872
Субординированный долг	11,843	20,771	-	-	32,614
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	351,985	470,131	17,961	635	840,712
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	134,725	(82,802)	(1,404)	29,519	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен в следующей таблице:

	Долл. США 1 долл. США = 127.00 Тенге	ЕВРО 1 ЕВРО =167.12 тенге	Тенге	Прочая валюта	31 декабря 2006 года Всего
Обязательства по сделкам спот и сделкам с производными инструментами	53,227	76,507	1,807	24,861	156,402
Требования по сделкам спот и сделкам с производными инструментами	384	157,299	917	-	158,600
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	<u>(52,843)</u>	<u>80,792</u>	<u>(890)</u>	<u>(24,861)</u>	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>81,882</u>	<u>(2,010)</u>	<u>(2,294)</u>	<u>4,658</u>	
	Тенге	Долл. США 1 долл. США =133.77 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 158.54 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	38,754	3,047	420	106	42,327
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35,997	42,996	160	130	79,283
Средства в банках	2,229	6,383	635	991	10,238
Ссуды, предоставленные клиентам	92,212	89,082	2,785	-	184,079
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,792	7,317	-	-	11,109
Инвестиции, удерживаемые до погашения	418	45	-	-	463
Основные средства и нематериальные активы	2,181	-	-	-	2,181
Требования по налогу на прибыль	559	-	-	-	559
Прочие активы	1,284	1,196	29	10	2,519
ИТОГО АКТИВЫ	<u>177,426</u>	<u>150,066</u>	<u>4,029</u>	<u>1,237</u>	<u>332,758</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Национального Банка Республики Казахстан	6,000	-	-	-	6,000
Средства банков	27,753	68,789	2,230	8	98,780
Средства прочих финансовых учреждений	30	414	543	-	987
Средства клиентов	106,711	31,117	1,255	150	139,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,144	46,344	-	-	53,488
Прочие обязательства	824	42	23	-	889
Субординированный долг	2,826	2,523	-	-	5,349
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>151,288</u>	<u>149,229</u>	<u>4,051</u>	<u>158</u>	<u>304,726</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>26,138</u>	<u>837</u>	<u>(22)</u>	<u>1,079</u>	

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 130.00 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 177.10 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2004 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	18,536	822	204	69	19,631
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30,089	1,235	-	-	31,324
Средства в банках	1,306	808	16	68	2,198
Ссуды, предоставленные клиентам	38,288	18,688	1,448	-	58,424
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,333	2,134	-	-	5,467
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,216	44	-	-	1,260
Основные средства и нематериальные активы	1,036	-	-	-	1,036
Требования по налогу на прибыль	116	-	-	-	116
Прочие активы	317	83	2	2	404
ИТОГО АКТИВЫ	94,237	23,814	1,670	139	119,860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозит Национального Банка Республики Казахстан	4,000	-	-	-	4,000
Средства банков	18,113	7,621	322	-	26,056
Средства клиентов	53,644	12,578	1,485	30	67,737
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,999	-	-	-	1,999
Прочие обязательства	203	2	2	-	207
Субординированный долг	1,435	2,438	-	-	3,873
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	79,394	22,639	1,809	30	103,872
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	14,843	1,175	(139)	109	

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки

Риск изменения справедливой стоимости в следствие изменения процентной ставки – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Кредитный риск

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

Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты по размеру и структуре активов, подверженных риску. Кредитный комитет утверждает каждый новый заем и лизинг, а также любые изменения и поправки в эти соглашения. Кредитный департамент осуществляет текущий мониторинг.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики и регионам утверждаются Кредитным Комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по продлению кредитов представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

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

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2006 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	99,594	-	-	99,594
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22,988	110,757	-	133,745
Средства в банках	5,340	17,115	1,496	23,951
Ссуды, предоставленные клиентам	597,178	11,224	26,145	634,547
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,176	-	-	5,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43	-	-	43
Основные средства и нематериальные активы	12,782	-	-	12,782
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1,008	1,008
Прочие активы	9,632	23	249	9,904
ИТОГО АКТИВЫ	752,733	139,119	28,898	920,750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозит Национального Банка Республики Казахстан	2,000	-	-	2,000
Средства банков	45,479	284,971	32,555	363,005
Средства прочих финансовых учреждений	-	25,174	-	25,174
Средства клиентов	252,289	19,338	1,159	272,786
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,790	121,459	-	139,249
Обязательства по налогу на прибыль	2,012	-	-	2,012
Прочие обязательства	3,814	19	39	3,872
Субординированный долг	14,253	18,361	-	32,614
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	337,637	469,322	33,753	840,712
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	415,096	(330,203)	(4,855)	

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2005 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	42,327	-	-	42,327
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	41,435	37,719	129	79,283
Средства в банках	6,853	2,865	520	10,238
Ссуды, предоставленные клиентам	177,495	216	6,368	184,079
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,742	5,367	-	11,109
Инвестиции, удерживаемые до погашения	463	-	-	463
Основные средства и нематериальные активы	2,181	-	-	2,181
Требования по налогу на прибыль	559	-	-	559
Прочие активы	1,576	943	-	2,519
ИТОГО АКТИВЫ	278,631	47,110	7,017	332,758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозит Национального Банка Республики Казахстан	6,000	-	-	6,000
Средства банков	11,925	85,929	926	98,780
Средства прочих финансовых учреждений	573	414	-	987
Средства клиентов	136,907	53	2,273	139,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,591	46,897	-	53,488
Прочие обязательства	889	-	-	889
Субординированный долг	5,349	-	-	5,349
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	168,234	133,293	3,199	304,726
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	110,397	(86,183)	3,818	

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2004 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	19,631	-	-	19,631
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30,804	520	-	31,324
Средства в банках	1,314	816	68	2,198
Ссуды, предоставленные клиентам	57,975	-	449	58,424
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,467	-	-	5,467
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,260	-	-	1,260
Основные средства и нематериальные активы	1,036	-	-	1,036
Требования по налогу на прибыль	116	-	-	116
Прочие активы	353	44	7	404
ИТОГО АКТИВЫ	117,956	1,380	524	119,860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозит Национального Банка Республики Казахстан	4,000	-	-	4,000
Средства банков	21,653	4,319	84	26,056
Средства клиентов	66,591	992	154	67,737
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,999	-	-	1,999
Прочие обязательства	207	-	-	207
Субординированный долг	3,873	-	-	3,873
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	98,323	5,311	238	103,872
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	19,633	(3,931)	286	