

АО «ТЕХАКАВАНК»

Финансовая отчетность

за год, заканчивающийся 31 декабря 2006

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о доходах и расходах.....	5
Бухгалтерский баланс.....	6
Отчет о движении денег.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Примечания к финансовой отчетности.....	9-48



KPMG Audit LLC
Dostyk Avenue 180
050051 Almaty
Republic of Kazakhstan

Telephone +7 (327) 298 08 98
Fax +7 (327) 298 07 08
E-mail company@kpmg.kz

Заключение независимых аудиторов

Совету Директоров и Правлению АО «ТЕХАКАВАНК»

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «ТЕХАКАВАНК» (далее именуемого “Банк”), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, отчетов о доходах и расходах, об изменениях в капитале и о движении денег за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. За исключением описанного в Основе условно положительного аудиторского заключения, мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор учитывает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованность оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения о данной финансовой отчетности.



KPMG Audit LLC
Dostyk Avenue 180
050051 Almaty
Republic of Kazakhstan

Telephone +7 (327) 298 08 98
Fax +7 (327) 298 07 08
E-mail company@kpmg.kz

Основа условно положительного аудиторского заключения

Земля и здания Банка были переоценены независимым оценщиком по состоянию на 28 февраля 2006 года, и соответственно, стоимость земли и зданий была увеличена на 880,064 тысяч тенге. Мы не имели возможности самостоятельно подтвердить или получить убедительные доказательства переоцененной стоимости. Соответственно, мы не имели возможности определить необходимость корректировок в отношении основных средств, отсроченных налогов, резерва по переоценке имущества и оборудования, начисленного за год износа, чистого и нераспределенного дохода на дату и за год, заканчивающийся 31 декабря 2006 года.

Условно положительное аудиторское заключение

По нашему мнению, за исключением влияния корректировок (при наличии таковых), необходимых для получения достаточных аудиторских доказательств, как описано в Основе условно положительного аудиторского заключения, финансовая отчетность, во всех существенных аспектах, точно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его финансовой деятельности, движение денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

	Приме чание	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения	4	3,397,833	2,605,944
Расходы в виде вознаграждения	4	<u>(1,417,760)</u>	<u>(1,211,791)</u>
Чистый доход в виде вознаграждения		1,980,073	1,394,153
Комиссионные доходы	5	1,349,363	915,346
Комиссионные расходы	6	<u>(161,415)</u>	<u>(225,125)</u>
Чистые комиссионные доходы		1,187,948	690,221
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	278,165	230,460
Чистый доход/(убыток) от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через доходы или расходы	8	(4,235)	8,295
Чистый реализованный убыток от ценных бумаг, имеющих в наличие для продажи		(3,148)	(1,983)
Прочий доход		<u>15,381</u>	<u>8,712</u>
Доход от операционной деятельности		286,163	245,484
Восстановление/(убыток) от обесценения	9	(434,011)	57,631
Общие административные расходы	10	<u>(1,730,925)</u>	<u>(1,131,413)</u>
Операционные расходы		<u>(2,164,936)</u>	<u>(1,073,782)</u>
Доход до налогообложения		1,289,248	1,256,076
Расходы по подоходному налогу	11	<u>(318,303)</u>	<u>(292,783)</u>
Чистый доход		<u>970,945</u>	<u>963,293</u>
Доход на акцию (тенге)	26	485	482

Финансовая отчетность, отраженная на страницах 5-49, была утверждена 9 февраля 2007.

Валерий Дорджиев
Председатель Правления

Евгений Черных
Главный бухгалтер

АКТИВЫ	Примечание	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Деньги		2,055,145	1,177,316
Задолженность Национального Банка Республики Казахстан		3,596,796	1,659,290
Счета и вклады в банках и других финансовых учреждениях	12	487,090	1,770,964
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или расходы			
- Не выступающие обеспечением	13	100,537	109,322
Займы клиентам	14	12,811,654	13,861,900
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО	15	1,721,504	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Не выступающие обеспечением	16	3,934,697	398,273
- Выступающие обеспечением по сделкам РЕПО	16	-	3,602,329
Инвестиции, удерживаемые до погашения			
- Не выступающие обеспечением	17	199,335	182,236
Основные средства	18	2,422,352	1,550,693
Нематериальные активы	19	26,738	10,718
Прочие активы	20	242,321	105,670
Всего активы		<u>27,598,169</u>	<u>24,428,711</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21	514,037	3,254,835
Текущие счета и депозиты клиентов	22	16,339,564	11,478,095
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		-	300,050
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	23	5,604,833	6,298,413
Прочие обязательства	24	379,966	195,813
Отсроченное налоговое обязательство	25	426,885	94,617
Всего обязательства		<u>23,265,285</u>	<u>21,621,823</u>
Собственный капитал			
Акционерный капитал	26	2,000,000	2,000,000
Резерв на покрытие общих банковских рисков		152,345	152,345
Резерв переоценки основных средств		600,529	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(55,951)	5,043
Нераспределенный доход		1,635,961	649,500
Итого собственный капитал		<u>4,332,884</u>	<u>2,806,888</u>
Итого обязательства и собственный капитал		<u>27,598,169</u>	<u>24,428,711</u>
Потенциальные и условные обязательства	30,31		

Бухгалтерский баланс следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, 6 являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	При	2006 г.	2005 г.
	мече ние	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Доход до налогообложения		1,289,248	1,256,076
Корректировки на:			
Износ и амортизация		137,897	140,737
(Восстановление)/убытки от обесценения		434,011	(57,631)
Чистый неререализованный доход от курсовой разницы		(48,805)	(50,612)
Чистый неререализованный (доход)/расход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через доходы или расходы		8,785	(15,108)
Доход от выбытия основных средств		(340)	(589)
		1,820,796	1,272,873
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО		(1,721,504)	-
Обязательные резервы		(1,212,279)	(89,670)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или расходы		-	(8,286)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(323,546)	(470,754)
Счета и вклады в банках и других финансовых учреждениях		848,442	(390,849)
Займы клиентам		943,039	(1,944,101)
Прочие активы		(136,649)	(58,823)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях		(2,740,798)	408,922
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		(300,050)	100,041
Текущие счета и депозиты клиентов		5,007,424	2,652,076
Прочие обязательства		184,153	96,770
Чистые деньги от операционной деятельности до уплаты налогов		2,369,028	1,568,199
Уплаченный подоходный налог		(318,302)	(292,783)
Движение денег от операционной деятельности		2,050,726	1,275,416
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(146,288)	(361,126)
Реализация основных средств и нематериальных активов		-	6,561
Движение денег, используемых в инвестиционной деятельности		(146,288)	(354,565)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от эмиссии субординированных долговых ценных бумаг		806,420	1,582,348
Погашение субординированных долговых ценных бумаг		(1,500,000)	-
Движение денег от финансовой деятельности		(693,580)	1,582,348
Чистое увеличение /(уменьшение) денег и их эквивалентов		1,210,858	2,503,199
Эффект изменений обменных курсов на деньги и их эквиваленты		(21,633)	(17,119)
Деньги и их эквиваленты на начало года		3,412,922	926,842
Деньги и их эквиваленты на конец года	32	4,602,147	3,412,922

Отчет о движении денег следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, 7 являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Уставный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Резерв по общим банковским рискам	Нераспределенный доход	Итого
Баланс на 1 января 2005 г.	1,480,466	28,437	-	122,345	235,741	1,866,989
Дивиденды	519,534	-	-	-	(519,534)	-
Переводы	-	-	-	30,000	(30,000)	-
Чистый доход за год	-	-	-	-	963,293	963,293
Чистые убытки по ценным бумагам, имеющимся в наличии	-	(23,394)	-	-	-	(23,394)
Всего чистый доход, признанный за год	-	-	-	-	-	939,899
Сальдо на 31 декабря 2005 г.	2,000,000	5,043	-	152,345	649,500	2,806,888
Чистые убытки по ценным бумагам, имеющимся в наличии	-	(60,994)	-	-	-	(60,994)
Переоценка основных средств	-	-	880,065	-	-	880,065
Отсроченный налог от переоценки основных средств	-	-	(264,020)	-	-	(264,020)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(15,516)	-	15,516	-
Чистый доход за год	-	-	-	-	970,945	970,945
Всего чистый доход, признанный за год	-	-	-	-	-	1,525,996
Сальдо на 31 декабря 2006 г.	2,000,000	(55,951)	600,529	152,345	1,635,961	4,332,884

1 Организация бизнеса

Основная деятельность

Открытое акционерное общество «ТЕХАКАВАНК» (далее-«Банк») было создано как закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан 1 июля 1993 года. 27 сентября 1993 года Банк получил банковскую лицензию №32 (позднее, в 1996 году, номер изменен на №199), выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее-«НБРК»). 25 мая 1998 года произведена перерегистрация Банка в открытое акционерное общество, одновременно Банк перерегистрировал свой новый Устав. В июле 2001 года Банк был переименован в ОАО «ТЕХАКАВАНК». В результате изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, 24 декабря 2004 года произведена перерегистрация Банка в акционерное общество.

Банк предоставляет клиентам следующие общие банковские услуги: привлечение вкладов от банков, юридических и физических лиц, осуществление операций с ценными бумагами, предоставление займов юридическим и физическим лицам, осуществление переводов и платежей по Казахстану и за рубеж, обмен валют, а также другие банковские услуги.

15 июля 1999 года Банк получил государственную лицензию на право ведения брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиента.

Головной офис Банка находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя, 30. Филиальная сеть Банка включает 7 филиалов в Алматы, Астане, Уральске, Атырау, Караганде, Актобе, Талдыкоргане, а также 77 структурных подразделений.

Выпущенные субординированные облигации Банка имеют листинг «А» на Казахстанской Фондовой Бирже. В августе 2006 года Банком проведен добровольный делистинг акций.

На 31 декабря 2006 и 2005 годов количество работников Банка составило 738 и 540 человек, соответственно.

1 Организация бизнеса, продолжение

Экономическая ситуация в Казахстане

Экономическая ситуация в Казахстане была оценена в 2005 и в 2006 году международными рейтинговыми агентствами. В 2006 году «Standard & Poor's» оценил долгосрочный валютный рейтинг до «ВВВ» и долгосрочный рейтинг заимствования в национальной валюте как «ВВВ+», краткосрочный рейтинг заимствования в национальной валюте на уровне «А-2» и краткосрочный рейтинг в иностранной валюте был установлен на уровне «А-3». Также в 2006 году, «Moody's Investors Service» оценило рейтинг по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте как «Ваа2» и рейтинг по долговым обязательствам в национальной валюте как «Ваа1». «Fitch» в 2006 году повысило рейтинг по долгосрочным заимствованиям в иностранной валюте до «ВВВ», а в национальной валюте – до «ВВВ+».

Деятельность Банка подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют и осуществимость контрактных прав.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2 Основы представления финансовой отчетности

Соответствие принципам бухгалтерского учета

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности («МСФО»).

Основы представления

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через доходы или расходы и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представленных по справедливой стоимости, а определенные категории основных средств отражены по переоцененной стоимости.

2 Основы представления финансовой отчетности, продолжение

Валюта измерения и представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге. Руководство Банка определило тенге валютой измерения, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Тенге также является валютой представления для целей данной финансовой отчетности.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

Использование оценок

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Результаты, фактически полученные в будущем, могут отличаться от этих оценок.

В частности, в следующем примечании раскрывается информация о существенных моментах неопределенности оценок и критические суждения по вопросам применения учетной политики в Примечании 14 – провизия на обесценение по займам.

3 Основные принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности применялись следующие основные принципы учетной политики. Данные принципы учетной политики применялись последовательно за исключением изменений в учетной политике, описанных в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах учитываются в тенге по курсу, действующему на день совершения операции. На дату составления бухгалтерского баланса все денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, переводятся в тенге по средневзвешенному курсу на указанную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые отражены по первоначальной стоимости, переводятся в тенге по курсу, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие от использования разных курсов, признаны в отчете о доходах и расходах.

Обменные курсы на конец года, используемые Банком в подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря, представлены следующим образом:

<i>Валюта</i>	<u>2006 г.</u>	<u>2005 г.</u>
1 доллар США	127.00	133.77
1 Евро	167.12	158.54
1 российский рубль	4.82	4.65

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Деньги и их эквиваленты

Банк рассматривает наличность, текущие счета в НБРК, ностро счета и размещения в других банках со сроком погашения до 3 месяцев как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы не рассматриваются как деньги и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через доходы или расходы, являются финансовыми активами и обязательствами, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью реализации или обратной покупки в ближайшее время;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении доходов на краткосрочной основе;
- при первоначальном признании подлежат отражению в учете по справедливой стоимости через доходы или расходы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие чистую дебиторскую позицию (положительную справедливую стоимость), а также купленные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие чистую кредиторскую позицию (отрицательную справедливую стоимость), а также выпущенные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Выданные кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, кроме тех, которые Банк намерен реализовать немедленно или в ближайшей перспективе, и тех, которые Банк после первоначального признания отражает по справедливой стоимости через доходы или расходы, или тех, большую часть которых держатель не может возместить, кроме случаев ухудшения кредитоспособности.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Финансовые инструменты, продолжение

Классификация, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до погашения - производные финансовые активы, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения, кроме тех активов, которые:

- Банк при первоначальном признании отражает по справедливой стоимости через доходы или расходы;
- Банк отражает как имеющиеся в наличии для продажи; или
- тех активов, которые соответствуют определению выданных займов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи - финансовые активы, которые определяются как имеющиеся в наличии для продажи или которые не классифицируются как займы и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения или финансовые инструменты по справедливой стоимости через доходы или расходы.

Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в бухгалтерском балансе на момент, когда Банк становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. Все обычные приобретения финансовых инструментов учитываются на день оплаты.

Оценка

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через доходы или расходы, затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, в том числе являющиеся активами производные инструменты, отражаются по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые Банк может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки вознаграждения;
- удерживаемых до погашения инвестиции, которые оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки вознаграждения; и
- инвестиций в долевые инструменты, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, которые оцениваются по себестоимости

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Финансовые инструменты, продолжение

Оценка, продолжение

Все финансовые обязательства, кроме тех, которые учитываются по справедливой стоимости через доходы или расходы, и тех финансовых обязательств, которые возникают, когда перевод финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не квалифицируется как отмена признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с применением метода эффективной ставки вознаграждения. Премии и дисконты вместе с первоначальными затратами по сделке включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе эффективной ставки вознаграждения, присущей данному инструменту.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котируемых рыночных цен по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае отсутствия котируемых рыночных цен финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на бирже, определяется по сумме, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Доходы и убытки, возникающие при последующем признании

Доходы или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства признаются следующим образом:

- доходы или убытки по финансовому инструменту, классифицируемому как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через доходы или расходы признаются в отчете о доходах и расходах;

- доходы или убытки от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале (кроме убытков от обесценения и изменения в курсах валют) до того, момента, когда актив перестает признаваться. Совокупный доход или расход, первоначально признанный в капитале, признается в отчете о доходах и расходах. Вознаграждение, рассчитываемое с применением метода эффективной ставки, от финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, признается в отчете о доходах и расходах.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Финансовые инструменты, продолжение

Доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о доходах и расходах в момент прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также через процесс амортизации.

Прекращения признания

Признание финансового актива прекращается по истечении срока действия договорных прав на получение денежных потоков от использования финансового актива или при передаче Банком всех существенных рисков и выгод, вытекающих из права владения финансовым активом. Права или обязательства, возникающие или сохраняемые при такой передаче, признаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается, когда оно погашено.

Соглашения РЕПО и «обратное» РЕПО

Ценные бумаги, реализованные по сделкам продажи и обратной покупки («РЕПО»), учитываются как обеспеченные финансовые операции и классифицируются в бухгалтерском балансе как ценные бумаги, выступающие обеспечением по соглашениям РЕПО, и учитываются по справедливой стоимости; обязательства контрагента по договору включены в суммы кредиторской задолженности по соглашениям РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и признается в отчете о доходах и расходах за период действия таких соглашений.

Ценные бумаги, полученные по соглашениям «обратное» РЕПО, отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратное» РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки представляет собой доход в виде вознаграждения и начисляется в течение периода действия таких соглашений на основе метода эффективной ставки вознаграждения.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражены по себестоимости, за исключением зданий и земли, которые отражены по переоцененной стоимости, как описано выше, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Основные средства, продолжение

Переоценка

Земля и здания Банка подлежат переоценке на регулярной основе. Регулярность проведения переоценки зависит от изменений в справедливой стоимости переоцениваемого недвижимого имущества. Сумма увеличения стоимости объекта недвижимости в результате переоценки признается непосредственно в разделе «Капитал», кроме случаев, когда она компенсирует сумму уменьшения стоимости, ранее признанную в отчете о доходах и расходах, и в этих случаях сумма увеличения стоимости признается в отчете о доходах и расходах. Сумма уменьшения стоимости объекта недвижимости в результате переоценки признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда она сторнирует прежнюю дооценку, признанную непосредственно в собственном капитале, и в этом случае сумма уменьшения признается непосредственно в собственном капитале.

Износ

Износ начисляется в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Износ начисляется с дня приобретения актива, или в отношении собственного строительства с момента завершения создания актива и его готовности к эксплуатации. Земля не является объектом начисления износа.

Ниже представлены сроки полезной службы:

Здания	30 лет
Компьютерное оборудование	4 лет
Офисное оборудование	От 4 до 13 лет
Транспортные средства	10 лет
Прочее	От 4 до 13 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены по стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется в отчете о доходах и расходах на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов. Срок полезной службы нематериальных активов представлен следующим образом.

Лицензии	15 лет
Программное обеспечение	15 лет

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Обесценение

Финансовые активы, учитываемые по амортизационной стоимости

Финансовые активы, учитываемые по амортизационной стоимости, в основном состоят из займов, прочей дебиторской задолженности и некотирующихся долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Банк проверяет свой кредитный портфель и дебиторскую задолженность на предмет их обесценения на регулярной основе. Займ или дебиторская задолженность обесцениваются, и Банк несет убытки от обесценения, если и только если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после даты первоначального признания займа или дебиторской задолженности, и такое событие (или события) имеет влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по займу или дебиторской задолженности, которое может быть надежно оценено.

Сначала Банк отдельно проверяет на наличие объективных признаков обесценения займы и дебиторскую задолженность, являющиеся значительными каждый в отдельности, и отдельно или в совокупности займы и дебиторскую задолженность, которые не являются существенными по отдельности. Если в результате проверки Банк устанавливает, что объективных признаков обесценения отдельно оцениваемого займа или дебиторской задолженности, будь он существенным или несущественным, нет, то такой заем включается в группу займов или дебиторской задолженности с аналогичным уровнем кредитного риска, и Банк проверяет такую группу займов и дебиторской задолженности на обесценение в совокупности. Займы и дебиторская задолженность, протестированные на обесценение по отдельности, по которым убыток от обесценения признан или продолжает признаваться, не подлежат совокупной проверке на наличие признаков обесценения.

В случае наличия объективных признаков обесценения займа или дебиторской задолженности сумма убытка от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, подлежащие возмещению по заложенным гарантиям и обеспечению (не включая убытки будущих периодов, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения займа. Контрактные денежные потоки и исторические понесенные убытки, скорректированные на основе соответствующих обзорных данных и отражающие текущие экономические условия, служат основой для оценки прогнозируемых денежных потоков.

В некоторых случаях такие обзорные данные, необходимые для расчета суммы убытка от обесценения займа или дебиторской задолженности, могут быть ограничены или более не соответствовать в полной мере текущим экономическим условиям. Такая ситуация может возникнуть, если заемщик испытывает финансовые затруднения, и исторических данных по аналогичным заемщикам не достаточно. В подобных случаях в целях определения суммы убытка от обесценения руководство Банка опирается на свой опыт и суждения.

Все убытки от обесценения займов и дебиторской задолженности признаются в отчете о доходах и расходах и сторнируются в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно отнесено к событию, имеющему место после признания убытка от обесценения.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Обесценение, продолжение

Финансовые активы, учитываемые по себестоимости

Финансовые активы, учитываемые по себестоимости, включают некотирующиеся долевые инструменты, которые являются активами, имеющимися в наличии для продажи и не учитываются по справедливой стоимости, так как она не может быть достоверно определена. Если существуют объективные признаки того, что инвестиции обесцениваются, то убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью ценных бумаг и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по текущей рыночной ставке доходности по такому же финансовому активу.

Все убытки от обесценения таких ценных бумаг признаются в отчете о доходах и расходах и не могут быть сторнированы.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отсроченных налогов, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость прочих активов определяется как наибольшая из двух величин: чистой цены реализации актива и его ценности от использования. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются к их текущей стоимости путем применения дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую оценку рыночной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, не генерирующего самостоятельно денежные потоки, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в отчете о доходах и расходах и сторнируются в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы, имеются изменения. Убыток от обесценения актива подлежит восстановлению только в том объеме, в котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом износа и амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отчетности.

Провизии

Провизии отражаются в бухгалтерском балансе в том случае, когда Банк имеет законное или подразумеваемое обязательство в результате прошлого события, и, вероятно, потребуется отток экономических выгод для погашения обязательства. Если эффект является значительным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке, применяемой до налогообложения и отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, при необходимости, риски, характерные для обязательства.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Акционерный капитал

Дивиденды

Дивиденды являются предметом особых положений Устава и законодательства Республики Казахстан, акционеры могут утвердить выплату годовых или предварительных дивидендов, когда финансовое положение Банка оправдывает данную выплату, по мнению акционеров.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенного дохода по мере их объявления.

Налогообложение

Подходный налог за год включает текущий и отсроченный налоги. Подходный налог признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отсроченного налога основывается на предполагаемом способе реализации или погашения балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть использованы временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и льготы. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Доходы и расходы в виде вознаграждения и комиссионный доход

Доходы и расходы в виде вознаграждения признаются в отчете о доходах и расходах по мере их начисления, учитывая эффективную ставку вознаграждения актива или обязательства или применимую плавающую ставку. Доходы и расходы в виде вознаграждения включают амортизацию дисконта или премии, или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его стоимостью на дату погашения, рассчитанной по методу эффективной ставки вознаграждения.

Комиссионные сборы по открытию и обслуживанию займов и прочие сборы, которые являются неотъемлемой частью доходов по займам, вместе с напрямую связанными расходами переносятся на будущие периоды. Прочие доходы в виде комиссий признаются на дату предоставления соответствующей услуги.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

Изменения в учетной политике

В течение 2005 года Банк изменил свою учетную политику в результате пересмотра Стандарта МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» действительный для периодов, начиная с или после 1 января 2005 года. Ранее Банк признавал изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в отчете о доходах и расходах. В соответствии с пересмотренным МСБУ 39 такие изменения следует признавать в капитале.

Новые стандарты и интерпретации, которые еще не приняты

По состоянию на 31 декабря 2006 года некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации еще не вступили в силу и поэтому не применялись при составлении данной финансовой отчетности. Среди данных стандартов и интерпретаций следующие потенциально будут иметь влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять данные стандарты и интерпретации с момента их вступления в силу. Банком не проведен анализ вероятного влияния новых стандартов на его финансовую отчетность.

- Стандарт *МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие»*, действителен для периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. Данный стандарт требует более подробного раскрытия в отношении финансовых инструментов Банка.
- Изменение в стандарте *МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности - Раскрытие капитала»*, действительное для периодов начиная с 1 января 2007 года. Стандарт потребует большего раскрытия в отношении капитала.
- *КИМФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов»*. Пересмотр встроенных производных инструментов на предмет необходимости их выделения их основного контракта должен производиться только в случае изменений в контракте. *КИМФО 9* действителен для периодов с 1 января 2007 года.

4 Чистый доход в виде вознаграждения

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. Тенге
Доход в виде вознаграждения		
Займы клиентам	3,032,266	2,391,626
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и инвестиции удерживаемые до погашения	251,716	157,640
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	107,761	50,557
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или расходы	6,090	6,121
	3,397,833	2,605,944
Расходы в виде вознаграждения		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(78,834)	(170,783)
Текущие счета и депозиты клиентов	(647,910)	(426,225)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(691,016)	(614,783)
	(1,417,760)	(1,211,791)

5 Комиссионные доходы

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Кассовые операции	310,715	414,010
Переводы	647,579	215,698
Комиссии за обслуживание счетов и депозитов	132,557	60,117
Комиссии по операциям с иностранной валютой	127,928	127,812
Комиссия за годовое обслуживание кредитных карточек	90,607	50,675
Комиссии за выданные гарантии и аккредитивы	22,893	35,056
Прочие	17,084	11,978
	1,349,363	915,346

6 Комиссионные расходы

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Переводы	(67,845)	(146,732)
Комиссии за обслуживание кредитных карточек	(29,994)	(21,797)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(3,416)	(2,462)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(1,854)	(1,617)
Комиссии по кастодиальным операциям	(2,672)	(3,946)
Начисленные расходы	(4,088)	(3,712)
Прочие	(51,546)	(44,859)
	(161,415)	(225,125)

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доход от «спот» сделок	229,360	179,848
Доход от переоценки финансовых активов и обязательств	48,805	50,612
	278,165	230,460

8 Чистый доход/(убыток) от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через доходы или расходы

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Реализованный доход/(убыток) от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	1,402	(1,974)
Нереализованный доход/(убыток) от финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	(5,637)	10,269
	(4,235)	8,295

9 (Восстановление)/убыток от обесценения

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы клиентов	432,524	(56,769)
Аккредитивы и гарантии выданные	1,481	148
Вклады в банках и других финансовых учреждениях	6	(1,010)
	434,011	(57,631)

10 Общие административные расходы

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждение работникам	738,399	468,897
Арендная плата	151,723	88,903
Налоги, кроме подоходного налога	151,596	101,200
Износ и амортизация	137,897	140,737
Реклама и маркетинг	113,512	50,230
Ремонт и техническое обслуживание	72,191	37,976
Административные расходы	71,966	47,527
Представительские расходы	70,800	30,200
Услуги связи и информационные услуги	42,928	29,748
Командировочные расходы	41,860	25,246
Транспортные услуги	16,741	12,914
Охрана	13,154	7,907
Профессиональные услуги	8,281	6,488
Страхование	5,307	2,747
Штрафы и пени	671	11,841
Прочие	93,899	68,852
	1,730,925	1,131,413

11 Расходы по подоходному налогу

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу		
Текущий год	249,973	211,379
Переплата за прошлые отчетные периоды	-	(11,089)
Налог у источника выплаты	82	1,784
	250,055	202,074
Расходы по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение временных разниц	68,248	90,709
	68,248	90,709
Всего подоходный налог в отчете о доходах и расходах	318,303	292,783

Ставка Банка по текущему и отсроченному подоходному налогу - 30% (2005 г.: 30%).

Сверка действующей налоговой ставки

	2006 г.		2005 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Доход до налогообложения	1,289,248	100%	1,256,076	100%
Подоходный налог по применимой налоговой ставке	386,774	30%	376,823	30%
Неподлежащий налогообложению доход по долгосрочным займам для модернизации основных средств	-		(57,852)	(4.6%)
Неподлежащий налогообложению доход	(79,415)	(6.16%)	(17,917)	(1.4%)
Неподлежащие вычету расходы	10,862	0.84%	1,034	0.1%
Переплата за предыдущие периоды	-	-	(11,089)	(0.9%)
Налог у источника выплаты	82	0.01%	1,784	0.1%
	318,303	24.69%	292,783	23.3%

12 Счета и вклады в банках и других финансовых учреждениях

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Счета «Ностро»	474,397	748,191
Займы и депозиты	12,700	868,104
Вклады «овернайт»	-	152,737
Начисленное вознаграждение	-	1,943
	487,097	1,770,975
Провизии на обесценение	(7)	(11)
	487,090	1,770,964

Анализ движений в провизиях на обесценение

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Сальдо на начало года	11	1,021
Начисление за год	6	(1,010)
Списание	(10)	-
Сальдо на конец года	7	11

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или расходы

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
<i>Долговые и прочие инструменты с фиксируемым доходом, предназначенные для торговли</i>		
Облигации Министерства финансов РК	100,537	109,322

14 Займы клиентам

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались займы и авансы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Розничные клиенты	7,979,232	4,039,307
Потребительские займы	6,701,008	2,916,151
Ипотечное кредитование	103,321	923,866
Автокредиты	977,995	117,485
Кредитные карточки	196,908	81,805
Коммерческие клиенты	5,169,280	10,046,898
Строительство	1,770,548	2,616,033
Услуги	730,810	764,423
Торговля	725,207	4,956,265
Транспорт	525,562	766,810
Промышленное производство	294,600	-
Социальные организации	246,579	-
Образование	243,025	-
Производство пищевых продуктов	214,663	225,752
Издательство	178,374	75,718
Финансовое посредничество	109,595	-
Гостиницы и рестораны	2,433	429,363
Горная промышленность	-	66,750
Прочее	127,884	145,784
Начисленное вознаграждение	172,539	109,054
	13,321,051	14,195,259
Провизия на обесценение	(509,397)	(333,359)
	12,811,654	13,861,900

14 Займы клиентам, продолжение

Существенная концентрация займов

Займы выданы клиентам, находящимся в Республике Казахстан и Российской Федерации:

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Республика Казахстан	13,321,051	10,467,930
Российская Федерация	-	3,727,329
	13,321,051	14,195,259

Просроченные займы

Информация о займах, по которым по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 года просрочено погашение основной суммы долга либо вознаграждения представлена следующим образом:

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Совокупный объем кредитов с просроченным погашением основной суммы долга или вознаграждения	888,003	484,757
Провизия на обесценение	(509,397)	(333,359)
Чистая сумма просроченных кредитов, отраженная в балансе	378,606	151,398

Анализ движения в провизии на обесценение

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Сальдо на начало года	333,359	438,430
Чистое (восстановление)/начисление за год	432,524	(56,769)
Списание	(256,486)	(48,302)
Сальдо на конец года	509,397	333,359

Как изложено в примечании 3, руководство Банка опирается на свой опыт и знания при расчете убытков от обесценения займов и авансов, выданных клиентам. На отчетную дату Банком на индивидуальной основе проверяется наличие объективных признаков обесценения займов клиентам. В отношении займов, не отмеченных обесценением, банком производится коллективная оценка, с целью определения понесенных, но не заявленных убытков. В целях определения суммы обесценения, расчет разницы между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков по обеспеченным залогом кредитам, включает суммы взыскания залогового обеспечения за минусом издержек по его продаже и реализации.

14 Займы клиентам, продолжение

Банк рассмотрел свой текущий коммерческий кредитный портфель и установил, что по состоянию на 31 декабря 2006 года несколько кредитов на общую сумму 364,128 тысяч тенге имеют признаки обесценения (2005: 330,773 тысяч тенге). Сумма обесценения была определена как разница между дисконтируемым движением денежных потоков и балансовой стоимостью. По этой причине Банк создал резерв на обесценение по этим займам в размере 100,880 тысяч тенге (2005: 231,079 тысяч тенге). Изменение данной оценки может повлиять на провизию по обесценению займов. Например, при изменении чистой текущей стоимости ожидаемых денежных потоков на плюс один процент, провизия на обесценение займов на 31 декабря 2006 года была бы меньше на 52,410 тысяч тенге (2005: 98,891 тысяч тенге).

Касательно розничного кредитования, Банк оценил возможное обесценение на основе прошлого исторического опыта по этим займам. Так как розничное кредитование является сравнительно новым в Казахстане, Банк и банковская индустрия не имеют достаточного исторического опыта для создания резервов на обесценение. Банк создал резерв на обесценение по этим займам в размере 375,272 тысяч тенге (2005: 102,280 тысяч тенге). Изменение в оценке могут повлиять на размеры резервов. Например, при изменении чистой текущей стоимости ожидаемых денежных потоков на плюс один процент, провизия на обесценение розничных займов на 31 декабря 2006 года была бы меньше на 75,707 тысяч тенге (2005: 39,728 тысяч тенге).

Кроме того, на основе исторического опыта потерь по выданным кредитам, Банком на коллективной основе был рассчитан резерв на обесценение в размере 33,245 тысяч тенге.

Сроки погашения по кредитам

Сроки погашения по кредитному портфелю Банка представлены в примечании 35, и представляют собой оставшийся период от отчетной даты до срока погашения займов по договорам, составляющих кредитный портфель. Ввиду краткосрочного характера займов, выпущенных Банком, существует вероятность того, что сроки погашения многих займов клиентам Банка будут продлены. Следовательно, действительный срок погашения кредитного портфеля может быть значительно дольше, чем указанная классификация на основании договорных условий.

15 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Банки и другие финансовые институты	<u>1,721,504</u>	<u>-</u>

Залоговое обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2006 года, дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО была обеспечена следующими ценными бумагами:

	Справедливая стоимость 2006 г. тыс. тенге
Облигации	
АО «Народный Банк»	400,400
АО «RG Brands»	234,499
АО «Казкомерц Банк»	483,404
АО «Евразийский Банк»	603,201
	<u>1,721,504</u>

16 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Не выступающие обеспечением		
<i>Долговые инструменты, входящие в листинг</i>		
Евробонды Правительства РК	2,467,425	173,624
Облигации Министерства финансов РК	1,464,872	222,249
<i>Долевые инструменты, не входящие в листинг</i>		
Акции «Центрального Депозитария»	200	200
Акции Казахстанской фондовой биржи	2,200	2,200
Выступающие обеспечением по соглашениям РЕПО		
<i>Долговые инструменты, входящие в листинг</i>		
Евробонды Правительства РК	-	2,583,855
Облигации Министерства финансов	-	1,018,474
	<u>3,934,697</u>	<u>4,000,602</u>

16 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 года долевые инструменты состоят из обыкновенных акций АО «Центральный Депозитарий» и акций Казахстанской фондовой биржи, которые являются некотируемыми и отражаются по себестоимости.

17 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
	<u> </u>	<u> </u>
Не выступающие обеспечением		
<i>Долговые инструменты, входящие в листинг</i>		
Облигации НБРК	199,335	182,236
	<u> </u>	<u> </u>

18 Основные средства

Тыс. тенге	Земля	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
Себестоимость / Переоцененная стоимость								
На 1 января 2005 г.	30,399	938,359	134,725	77,994	259,432	3,218	120,753	1,564,880
Приобретение	-	2,044	29,474	27,372	62,229	227	239,300	360,646
Выбытие	-	-	(8,057)	(2,572)	(9,240)	-	-	(19,869)
На 31 декабря 2005 г.	<u>30,399</u>	<u>940,403</u>	<u>156,142</u>	<u>102,794</u>	<u>312,421</u>	<u>3,445</u>	<u>360,053</u>	<u>1,905,657</u>
На 1 января 2006 г.	30,399	940,403	156,142	102,794	312,421	3,445	360,053	1,905,657
Приобретение	-	-	1,585	-	-	2,869	121,976	126,430
Выбытие	-	-	(4,572)	(1,388)	(2,822)	(24)	-	(8,806)
Переводы	-	154,417	69,402	26,450	141,769	-	(392,038)	-
Списание накопленной амортизации по переоцененным активам	-	(181,958)	-	-	-	-	-	(181,958)
Переоценка	<u>372,281</u>	<u>507,783</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>880,064</u>
На 31 декабря 2006 г.	<u>402,680</u>	<u>1,420,645</u>	<u>222,557</u>	<u>127,856</u>	<u>451,368</u>	<u>6,290</u>	<u>89,991</u>	<u>2,721,387</u>
Износ								
На 1 января 2005 г.	-	96,644	59,309	20,142	58,270	816	-	235,181
Амортизационные начисления	-	72,287	29,475	8,010	23,657	251	-	133,680
Выбытие	-	-	(7,783)	(2,067)	(4,036)	(11)	-	(13,897)
На 31 декабря 2005 г.	-	168,931	81,001	26,085	77,891	1,056	-	354,964
На 1 января 2006 г.	-	168,931	81,001	26,085	77,891	1,056	-	354,964
Амортизационные начисления	-	52,443	38,058	11,030	32,183	345	-	134,059
Выбытие	-	-	(3,965)	(1,223)	(2,822)	(20)	-	(8,030)
Списание накопленной амортизации по переоцененным активам	-	(181,958)	-	-	-	-	-	(181,958)
На 31 декабря 2006 г.	-	<u>39,416</u>	<u>115,094</u>	<u>35,892</u>	<u>107,252</u>	<u>1,381</u>	-	<u>299,035</u>
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2006 г.	<u>402,680</u>	<u>1,381,229</u>	<u>107,463</u>	<u>91,964</u>	<u>344,116</u>	<u>4,909</u>	<u>89,991</u>	<u>2,422,352</u>
На 31 декабря 2005 г.	<u>30,399</u>	<u>771,472</u>	<u>75,141</u>	<u>76,709</u>	<u>234,531</u>	<u>2,389</u>	<u>360,053</u>	<u>1,550,693</u>

18 Основные средства, продолжение

Переоценка стоимости зданий была проведена по состоянию на 31 декабря 2006 года независимой фирмой профессиональных оценщиков. В результате переоценки стоимость зданий и земли была увеличена на 880,064 тысяч тенге.

В качестве основного метода оценки был использован сравнительный метод. Сравнительный метод состоит в сравнении объекта оценки с аналогичными объектами недвижимости, которые были недавно проданы или выставлены на продажу.

В случае если бы основные средства были отражены по первоначальной стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость основных средств на 31 декабря 2006 года составила бы 1,526,772 тысяч тенге.

19 Нематериальные активы

тыс. тенге	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Себестоимость			
На 1 января 2006 г.	826	48,792	49,618
Приобретение	-	19,858	19,858
На 31 декабря 2006 г.	826	68,650	69,476
Амортизация			
На 1 января 2006 г.	-	38,900	38,900
Амортизационные начисления	-	3,838	3,838
На 31 декабря 2006 г.	-	42,738	42,738
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2006 г.	826	25,912	26,738
На 31 декабря 2005 г.	826	9,892	10,718

20 Прочие активы

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Предоплаты	124,837	59,803
Транзитные счета	73,549	14,962
Вознаграждение работникам	7,096	1,993
Товарно-материальные запасы	4,665	11,651
Прочие дебиторы	32,174	17,261
	242,321	105,670

21 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Корреспондентские счета других банков	293,617	2,206,682
Срочные депозиты	190,518	950,000
Краткосрочные межбанковские займы	28,862	74,983
Начисленное вознаграждение	1,040	23,170
	514,037	3,254,835

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов в Банке были размещены три депозита и один депозит, соответственно, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых организаций. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2006 года и 2005 года составил 190,500 тысяч тенге и 2,206,682 тысяч тенге, соответственно.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	9,870,129	6,275,877
Текущие счета	5,609,473	4,569,631
Депозиты до востребования	692,337	540,707
Задолженность Правительству	-	800
Начисленное вознаграждение	167,625	91,080
	16,339,564	11,478,095

Заблокированные счета

На 31 декабря 2006 года депозиты клиентов Банка на сумму 457,156 тысяч тенге (2005 г.: 81,567 тенге), были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

23 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

Эмиссия	Валюта	Дата эмиссии	Дата погашения	Ставка купона	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
1-я эмиссия	Тенге	Сентябрь 2001	Сентябрь 2006	15%	-	1,166,583
2-я эмиссия	Тенге	Июль 2003 г. - сентябрь 2004 г.	Июль 2010	11%	2,990,957	2,997,423
3-я эмиссия	Тенге	Ноябрь 2004 г.	Ноябрь 2011	8.5%	2,408,480	1,884,176
Начисленное вознаграждение					205,396	250,231
					5,604,833	6,298,413

Долговые ценные бумаги состоят из отзывных облигаций, выпущенных для местного рынка, которые являются субординированными и определяются по приоритетности после удовлетворения всех требований вкладчиков и прочих кредиторов.

24 Прочие обязательства

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Транзитные счета	294,876	145,654
Резерв на отпуск	21,563	-
Налоги к оплате, кроме подоходного налога	15,387	17,359
Расчеты с работниками	5,562	939
Полученные авансы	3,240	1,394
Провизии	1,481	148
Начисленное вознаграждение	22,737	10,103
Прочие кредиторы	15,120	20,216
	379,966	195,813

25 Отсроченное налоговое обязательство

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отсроченных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов.

Такие вычитаемые временные разницы, не имеющие срока истечения, представлены ниже по накопленной стоимости, в отношении которой имелось влияние налогов:

Тыс. тенге	Активы		Обязательства		Нетто	
	2006 г.	2005 г.	2006 г.	2005 г.	2006 г.	2005 г.
Займы клиентам	-	-	(94,474)	(66,334)	(94,474)	(66,334)
Основные средства	-	-	(335,036)	(31,187)	(335,036)	(31,187)
Нематериальные активы	1,366	2,904	-	-	1,366	2,904
Прочие обязательства	1,259	-	-	-	1,259	-
Чистые отсроченные налоговые обязательства	2,625	2,904	(429,510)	(97,521)	(426,885)	(94,617)

25 Отсроченное налоговое обязательство, продолжение

Ставка налога, применяемая к отсроченным налогам, составляет 30% (2005: 30%). Срок использования перечисленных выше временных разниц, подлежащих вычету, не ограничивается действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Чистые отсроченные налоговые обязательства на 31 декабря 2006 и 2005 годов отражены в настоящей финансовой отчетности.

Движение во временных разницах в течение года

тыс. тенге	Сальдо	Признано в расходах	Признано в капитале	Сальдо
	1 января 2006 г.			31 декабря 2006 г.
Займы клиентов	(66,334)	(28,140)	-	(94,474)
Основные средства	(31,187)	(39,829)	(264,020)	(335,036)
Нематериальные активы	2,904	(1,538)	-	1,366
Прочие обязательства	-	1,259	-	1,259
	(94,617)	(68,248)	(264,020)	(426,885)

26 Акционерный капитал

Акционерный капитал

Разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 10,000,000 простых акций. Находящиеся в обращении простые акции составляют 2,000,000 размещенных акций (2005: 2,000,000 акций). Все акции имеют номинальную стоимость 1,000 тенге. В течение 2005 года 519,534 простых акций были выпущены по номинальной стоимости одному существующему акционеру в качестве дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2006 года все выпущенные акции были в собственности ОАО «Акционерный коммерческий сберегательный банк РФ» (Примечание 31), за исключением 47 акций, которые находились во владении трех физических лиц.

26 Акционерный капитал, продолжение

Доходы на акцию

Сумма базового дохода на акцию рассчитывается путем деления чистого дохода за год приходящегося на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года. Банк не имеет каких - либо опционов или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистый доход, относимый к владельцам обыкновенных акций	970,945	963,293
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2,000,000	2,000,000
Базовый доход на акцию (тенге)	485	482

27 Сегментная информация

Деятельность Банка является высоко интегрированной и представляет собой единый отраслевой сегмент в целях МСБУ 14 «Сегментная отчетность». Активы Банка в основном сконцентрированы на территории Республики Казахстан, и Банк получает большую часть доходов и чистой прибыли от операций, осуществляемых в Республике Казахстан.

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, с которыми сталкивается Банк в ходе обычной деятельности, относятся к рыночному риску, включая ценовой риск, риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом:

Рыночный риск

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет варьироваться в результате изменения в рыночных ценах, если эти изменения вызваны факторами, присущими определенному инструменту или факторами, влияющими на все торгуемые на рынке инструменты. Ценовой риск возникает, когда Банк занимает длинную или короткую позицию в финансовом инструменте.

28 Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения

Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения – это риск колебания стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных ставок вознаграждения. Риск изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения возникает, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным периодом погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с таким же периодом погашения. Дополнительная информация по подверженности Банка риску изменения справедливой стоимости ставок вознаграждения на конец года представлена в Примечаниях 34 и 35.

Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких видах иностранной валюты. Валютный риск возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте являются больше или меньше обязательств в этой же валюте. Дополнительная информация по подверженности Банка валютному риску на конец года предоставлена в Примечании 36.

В целях управления рыночными рисками Банк устанавливает лимиты по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроки пересмотра ставок вознаграждения и валютные позиции, по которым производится регулярный мониторинг и которые пересматриваются и утверждаются Советом директоров.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате невыполнения заемщиком или другой стороной своих обязательств перед Банком. Банк разработал политику и процедуры по осуществлению контроля за кредитной деятельностью, включая положения по ограничению концентрации портфеля займов и создание Кредитного Комитета, который активно управляет кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностью привлечения денег для выполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Банк следит за ликвидностью Банка с целью обеспечения постоянного наличия ресурсов для выполнения обязательств, когда это будет необходимо. Политика ликвидности Банка рассматривается и утверждается Советом директоров. Более подробная информация приведена в Примечании 35.

29 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным карточкам, а также превышению кредитного лимита.

Банк предоставляет финансовые гарантии и открывает аккредитив с целью обеспечения исполнения обязательств своих клиентов третьим сторонам. Данные соглашения имеют фиксированные лимиты и, в общем, продлеваются на срок до пяти лет. Банк также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по кредитным операциям с ценными бумагами.

Договорные суммы потенциальных и условных обязательств представлены в таблице в виде категорий. Суммы, отраженные в таблице в отношении потенциальных обязательств, предполагают, что указанные обязательства полностью выполнены. Суммы, отраженные в таблице в отношении гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину расчетного убытка, который отражается в финансовой отчетности на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка полностью не выполнили свои договорные обязательства.

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	777,678	718,022
Гарантии	262,852	240,218
Провизии	(1,481)	(148)
	<u>1,039,049</u>	<u>958,092</u>

Общие указанные обязательства по предоставлению вышеуказанных кредитов не обязательно должны представлять будущие потребности в наличности, поскольку истекает срок или прекращается действие основной части потенциальных обязательств.

29 Потенциальные обязательства, продолжение

Анализ движения в провизиях на покрытие убытков от кредитной деятельности по забалансовым счетам

	2006 г.	2005 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сальдо на начало года	148	30,309
Чистое начисление за год	1,481	148
Списание	(148)	(30,309)
Сальдо на конец года	1,481	148

30 Условные обязательства

Страхование

Отрасль страхования в Казахстане находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме. Банк не предусматривает страхового покрытия в отношении имущества и оборудования на случай прекращения деятельности или обязательства третьей стороны в связи с ущербом имуществу или окружающей среде, возникающим в результате страховых случаев, связанных с имуществом Банка, или относящемуся к деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение каких-либо активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Судопроизводство

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководству Банка не известно о каких-либо значительных существующих, находящихся на рассмотрении или потенциальных исках против Банка.

30 Условные обязательства, продолжение

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, зачастую являющимися нечеткими и допускающими различные интерпретации со стороны налоговых органов. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени. Налоговый период остается открытым для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти календарных лет, следующих за данным налоговым периодом; однако при определенных обстоятельствах налоговый период может оставаться открытым дольше вышеуказанного срока. Последние события в Республике Казахстан свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более твердую позицию в отношении интерпретаций и обеспечения исполнения налогового законодательства.

Вышеизложенные факты могут привести к более значительным налоговым рискам в Казахстане, чем в других странах. Руководство, основываясь на понимании налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в полном объеме. Тем не менее, налоговые органы могут интерпретировать нормативные акты иначе, и в случае, если налоговые органы смогут отстоять свою интерпретацию, эффект различной интерпретации на данную финансовую отчетность может быть существенным.

31 Операции со связанными сторонами

Осуществления контроля

На 31 декабря 2006 года собственниками Банка являлись одно юридическое лицо и три физических лица которые имеют 99,9% и 0,1% акционерного капитала соответственно (2005: два физических лица – 90.3% и 9.7%). Материнской компанией и конечной контролирующей стороной Банка является ОАО «Акционерный коммерческий сберегательный банк РФ». Материнской компанией Банка выпускается финансовая отчетность, предназначенная для открытого доступа.

Сделки с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (примечание 9), представлен следующим образом:

	2006 г. тыс.тенге	2005 г. тыс.тенге
Члены Совета Директоров и Правления	<u>84,066</u>	<u>88,903</u>

Вышеуказанные суммы включают неденежные вознаграждения членов Правления.

По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров и Правления Банка составили:

31 Операции со связанными сторонами, продолжение

	2006 г. тыс.тенге	Средняя процентная ставка	2005 г. тыс.тенге	Средняя процентная ставка
Бухгалтерский баланс				
Активы				
Займы клиентам	<u>20,103</u>	<u>13%</u>	<u>8,117</u>	<u>16%</u>

Суммы, включенные в отчет о доходах и расходах, по операциям с членами Совета Директоров и Правления, представлены следующим образом:

	2006 г. тыс.тенге	2005 г. тыс.тенге
Отчет о доходах и расходах		
Доход в виде вознаграждения	<u>3,356</u>	<u>1,047</u>

32 Деньги и их эквиваленты

По состоянию на конец года деньги и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денег, представлены следующим образом:

	2006 г. тыс. тенге	2005 г. тыс. тенге
Деньги	2,055,145	1,177,316
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	3,596,796	1,659,290
Счета «Ностро»	474,397	748,191
Займы и депозиты	12,700	-
Депозиты «Овернайт»	-	152,737
Обязательный резерв	<u>(1,536,891)</u>	<u>(324,612)</u>
	<u>4,602,147</u>	<u>3,412,922</u>

Согласно законодательству Республики Казахстан, Банк обязан держать определенные обязательные резервы, рассчитываемые как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны держаться либо в виде беспроцентных депозитов в НБРК, либо в виде наличности и поддерживаться на основе среднемесячных остатков совокупных депозитов в НБРК или наличности. Использование этих средств соответственно ограничено, также они не включаются в деньги и денежные эквиваленты.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации».

Оцениваемая справедливая стоимость денег, счета «Ностро», депозиты «Овернайт» и депозиты по плавающей процентной ставке являются балансовой стоимостью.

Оцениваемая справедливая стоимость фиксированных ставок счетов и депозитов других банков, включая центральные банки, рассчитывается на основании ожидаемого будущего основного долга и движения денег.

Оцениваемая справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на котированных рыночных ценах на учетную дату без вычета затрат на совершение сделок.

Оцениваемая справедливая стоимость кредитов определяется на основе дисконтирования будущих потоков денежных средств.

Оцениваемая справедливая стоимость кредитов и счетов других банков и остатков по счету клиента, подлежащая к оплате по требованию, является их балансовой стоимостью. Оцениваемая справедливая стоимость, причитающаяся другим банкам и остатку по счету клиента, не подлежащая к оплате по требованию, и прочие заемные средства, не котированные на активном рынке, рассчитываются на основании ожидаемого будущего основного долга и вознаграждения (интереса) движения денег.

Оцениваемая справедливая стоимость долговых ценных бумаг при их выпуске основывается на котированных рыночных ценах на учетную дату без какого-либо вычета затрат на совершение сделок.

Оцениваемая справедливая стоимость прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования будущих потоков денежных средств.

В случае использования метода движения дисконтируемых денежных средств, оцениваемое будущее движение денег основывается на наилучшей оценке руководства, и дисконтируемая ставка является рыночной ставкой для того же инструмента на учетную дату.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов не отличается значительным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой упомянутые выше активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

34 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2006 года и 2005 года. Данные эффективные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2006 г.		2005 г.	
	Стоимость тыс. тенге	Изменение эффективной процентной ставки, %	Стоимость тыс. тенге	Изменение эффективных процентных ставок, %
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях				
<i>Счета «Ностро»</i>	474,390		748,191	
- тенге	22,092	0.5	27,584	0.5
- доллар США	215,480	0.5	704,196	0.5
- прочая валюта	236,818	0.5	16,411	0.5
<i>Кредиты и депозиты</i>	12,700		1,022,773	
- тенге	-	9.3	226,551	9.3
- доллар США	12,700	4	746,425	4
- прочая валюта	-	-	49,797	0.5
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или расходы				
- тенге	100,537		109,322	
	100,537	4.77	109,322	4.77
Займы клиентам				
- тенге	12,811,654		13,861,900	
	11,294,815	27	11,964,018	27
- доллар США	1,280,588	23	1,640,464	23
- прочая валюта	236,251	24	257,418	24
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»				
- тенге	1,721,504	3	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- тенге	3,934,697		4,000,602	
	1,465,538	6.09	1,243,123	6.09
- доллар США	2,469,159	5.38	2,757,479	5.38
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- тенге	199,335		182,236	
	199,335	6.09	182,236	6.09

34 Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2006 г.		2005 г.	
	Стоимость тыс. тенге	Изменение эффективных процентных ставок, %	Стоимость тыс. тенге	Изменение эффективных процентных ставок, %
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	514,037		3,254,835	
- тенге	204,239	3.39	1,014,750	3.39
- доллар США	265,196	3.71	2,186,359	3.71
- прочие	44,602	4.94	53,726	4.94
Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО			300,050	
- тенге	-	-	300,050	3
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>	6,469,435		5,202,218	
- тенге	5,262,185	1.5	3,942,637	1.5
- доллар США	1,021,040	0.8	1,090,145	0.8
- прочие	186,210	0.5	169,436	0.5
<i>Срочные депозиты</i>	9,870,129		6,275,877	
- тенге	6,297,907	11.5	2,716,992	11.5
- доллар США	3,261,246	10.5	3,380,071	10.5
- прочие	310,976	7.2	178,814	7.2
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	5,604,833		6,298,413	
- тенге	5,604,833	11	6,298,413	15

35 Анализ сроков погашения

Следующая таблица показывает банковские активы и обязательства по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2006 года. Вследствие того, что в основном все финансовые инструменты Банка являются контрактами с фиксированной ставкой вознаграждения, оставшиеся до погашения сроки, в соответствии с положениями контрактов, также представляют собой сроки, оставшиеся до изменения ставок вознаграждения.

35 Анализ сроков погашения, продолжение

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 Месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения отсутствует	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс.тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы							
Деньги	2,055,145						2,055,145
Задолженность Национального Банка Республики Казахстан	2,059,905	-	-	-	-	1,536,891	3,596,796
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	-	487,090	-	-	-	-	487,090
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или расходы							
- Не выступающие обеспечением	-	100,537	-	-	-	-	100,537
Займы клиентам	332,841	48,943	1,246,796	10,227,053	956,021	-	12,811,654
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	1,721,504	-	-	-	-	-	1,721,504
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
- Не выступающие обеспечением	108,434	9,611	2,271,205	1,543,047	2,400	-	3,934,697
Инвестиции, удерживаемые до погашения							-
- Не выступающие обеспечением	-	-	199,335	-	-	-	199,335
Основные средства	-	-	-	-	-	2,422,352	2,422,352
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	26,738	26,738
Прочие активы	107,657	17,241	109,593	474	-	7,356	242,321
Всего активы	6,385,486	663,422	3,826,929	11,770,574	958,421	3,993,337	27,598,169
Обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	-	514,037	-	-	-	-	514,037
Текущие счета и депозиты клиентов	7,647,076	1,465,986	5,543,372	1,683,130	-	-	16,339,564
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	142,287	-	43,146	5,419,400	-	-	5,604,833
Прочие обязательства	311,745	-	62,660	-	5,561	-	379,966
Отсроченное налоговое обязательство	-	-	1,259	-	-	425,626	426,885
Всего обязательства	8,101,108	1,980,023	5,650,437	7,102,530	5,561	425,626	23,265,285
Чистая позиция на 31 декабря 2006 г.	(1,715,622)	(1,316,601)	(1,823,508)	4,668,044	952,860	3,567,711	4,332,884
Чистая позиция на 31 декабря 2005 г.	(3,059,839)	(635,614)	(3,233,644)	8,928,881	(659,690)	1,466,794	2,806,888

36 Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Тенге	Доллар США	Прочая валюта	Итого
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге
Активы				
Деньги	1,356,870	606,827	91,448	2,055,145
Задолженность Национального Банка Республики Казахстан	3,596,796	-	-	3,596,796
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	22,092	228,180	236,818	487,090
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или расходы				
- Не выступающие обеспечением	100,537	-	-	100,537
Займы клиентам	11,293,815	1,280,588	237,251	12,811,654
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	1,721,504	-	-	1,721,504
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Не выступающие обеспечением	1,465,538	2,469,159	-	3,934,697
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- Не выступающие обеспечением	199,335	-	-	199,335
Основные средства	2,422,352	-	-	2,422,352
Нематериальные активы	26,738	-	-	26,738
Прочие активы	129,140	81,736	31,445	242,321
Всего активы	22,334,717	4,666,490	596,962	27,598,169
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	204,239	265,196	44,602	514,037
Текущие счета и депозиты клиентов	11,560,092	4,282,286	497,186	16,339,564
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	5,604,833	-	-	5,604,833
Прочие обязательства	352,021	26,374	1,571	379,966
Отсроченное налоговое обязательство	426,885	-	-	426,885
Всего обязательства	18,148,070	4,573,856	543,359	23,265,285
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2006 г.	4,186,647	92,634	53,603	4,332,884
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2005 г.	3,328,400	(565,770)	46,258	2,806,888

37 События после отчетной даты

В соответствии с решением Общего собрания акционеров, проведенного 13 января 2007 года, изменено наименование Банка на АО «ДБ Сбербанк России».