

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АЛЬЯНС БАНК»**

**Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2007 года**

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный баланс	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6-7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-89

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, 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 Группа 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 Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, была утверждена 3 марта 2008 года Правлением Банка.

От имени Правления Банка:



Султанкулов Е.А.
Председатель Правления

7 марта 2008 года
г. Алматы



Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

7 марта 2008 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Альянс Банк»

Введение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Альянс Банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный баланс за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, а также соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

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 предоставления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которого 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 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 мнении 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 предоставление 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 2007 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Как указано в Примечании 39, консолидированная финансовая отчетность была пересмотрена.



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

7 марта 2008 года
г. Алматы



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

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Процентные доходы	4, 33	181,768	80,193	17,858
Процентные расходы	4, 33	(92,889)	(40,350)	(11,604)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	88,879	39,843	6,254
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(25,571)	(14,032)	(4,921)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		63,308	25,811	1,333
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	14,367	1,833	353
Чистая прибыль от выкупленных обязательств	28	5,733	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		108	3	(2)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(9,049)	140	535
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,33	12,629	6,019	2,942
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8,33	(10,508)	(3,390)	(440)
Прочие доходы	9	2,323	853	846
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		15,603	5,458	4,234
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		78,911	31,269	5,567
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,33	(22,401)	(11,301)	(4,188)
Возмещение/(формирование) резерва на обесценение по прочим операциям	5	79	(356)	(139)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		56,589	19,612	1,240
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	11	(13,906)	(5,602)	356
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		42,683	14,010	1,596
Относящаяся к:				
Владельцам привилегированных акций		1,512	1,280	49
Владельцам простых акций		41,171	12,730	1,547
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ				
Базовая и разводненная (тенге)*	12	4,780.19	4,201.23	903.71

* Пересмотрено, см. примечание 39

От имени Правления Банка:


Султанкулов Е.А.
Председатель Правления

7 марта 2008 года
г. Алматы




Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

7 марта 2008 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13	69,795	99,594	42,327
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	179,620	133,745	79,283
Обратное Репо	17	-	18,099	4,038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	3,057	5,176	11,109
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	-	43	463
Средства в банках	15,33	37,079	20,599	10,182
Ссуды, предоставленные клиентам	16,33	819,194	619,800	180,097
Отсроченные требования по налогу на прибыль	11	-	-	468
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-	91
Прочие активы	21	21,137	10,912	2,519
Основные средства и нематериальные активы	20	31,049	12,782	2,181
ИТОГО АКТИВЫ		1,160,931	920,750	332,758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан		5,569	2,000	6,000
Средства банков	23	292,565	321,185	93,669
Средства прочих финансовых организаций	24	48,533	25,174	987
Средства клиентов	26,33	241,817	245,261	138,083
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	6,280	18	-
Прочее финансирование	25	31,051	24,901	-
Репо	27	6,357	44,444	6,261
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	328,265	139,249	53,488
Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	11	1,554	1,100	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,860	912	-
Прочие обязательства	29,33	3,307	3,854	889
Субординированный долг	30	34,798	32,614	5,349
Итого обязательства		1,001,956	840,712	304,726
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	31	96,380	60,013	24,904
Дополнительный оплаченный капитал		1,222	1,222	-
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(33)	80	204
Резерв переоценки основных средств		2,109	2,255	491
Нераспределенная прибыль		59,297	16,468	2,433
Итого капитал		158,975	80,038	28,032
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,160,931	920,750	332,758

От имени Правления Банка:


Султанкулов Е.А.
Председатель Правления

7 марта 2008 года
г. Алматы





Жақанбаев Р.С.
Главный бухгалтер

7 марта 2008 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2004 года	14,994	-	38	73	883	15,988
Прибыль от переоценки основных средств	-	-	-	421	-	421
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(3)	3	-
Убыток 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)
Чистая прибыль, признанная напрямую в капитале	-	-	166	418	3	587
Чистая прибыль	-	-	-	-	1,596	1,596
Итого признанно прибыли и расходов	-	-	166	418	1,599	2,183
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	-	(49)	(49)
Выпуск простых акций	9,918	-	-	-	-	9,918
Выкуп акций	(8)	-	-	-	-	(8)
31 декабря 2005 года	24,904	-	204	491	2,433	28,032
Амортизация резерва по переоценки основных средств, за вычетом отсроченного налога в размере 766 миллионов тенге	-	-	-	1,789	-	1,789
Амортизация резерва переоценки 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)
Чистая прибыль, признанная напрямую в капитале	-	-	(124)	1,764	25	1,665
Чистая прибыль	-	-	-	-	14,010	14,010
Итого признанно прибыли и расходов	-	-	(124)	1,764	14,035	15,675
Выкуп простых акций	35,601	-	-	-	-	35,601
Выпуск привилегированных акций	3,508	858	-	-	-	4,366
Реклассификация привилегированных акций	(4,000)	364	-	-	-	(3,636)
31 декабря 2006 года	60,013	1,222	80	2,255	16,468	80,038

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

(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 2006 года	60,013	1,222	80	2,255	16,468	80,038
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(146)	146	-
Убыток, переведенный 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	-	-	(115)	-	-	(115)
Чистая прибыль/(убыток), признанная напрямую в капитале	-	-	(113)	(146)	146	(113)
Чистая прибыль	-	-	-	-	42,683	42,683
Итого признано прибыли и расходов	-	-	(113)	(146)	42,829	42,570
Выпуск простых акций	36,367	-	-	-	-	36,367
31 Декабря 2007 года	96,380	1,222	(33)	2,109	59,297	158,975

От имени Правления Банка:



Султанкулов Е.А.
Председатель Правления

7 марта 2008 года
г. Алматы




Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

7 марта 2008 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА**
(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Прибыль до налога на прибыль		56,589	19,612	1,240
Корректировки:				
Формирование резерва на обесценение активов на которые начисляются проценты	5	25,571	14,032	4,921
Возмещение/(формирование) резерва на обесценение по прочим операциям	5	(79)	356	139
Нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам		(12,020)	(2,198)	-
Нереализованная (прибыль)/убыток и амортизация премий/(дисконтов) по ценным бумагам		(2,439)	(1,110)	132
Амортизация дисконта по выпущенным ценным бумагам		452	235	92
Прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(108)	-	-
Чистая прибыль от выкупа обязательств		(5,733)	-	-
Износ и амортизация	10	2,238	696	271
Изменения в начислениях процентов, нетто		8,865	(3,309)	(2,067)
Чистая прибыль от реализации основных средств		(30)	(2)	-
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		10,748	1,033	134
Прочие неденежные статьи		215	-	-
Изменение операционных активов и обязательств:				
Средства в банках		(29,401)	3,832	(8,341)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(36,385)	(53,116)	(47,682)
Ссуды, предоставленные клиентам		(230,201)	(445,771)	(127,303)
Обратное РЕПО		18,075	(14,040)	2,386
Прочие активы		(11,275)	(7,339)	(1,293)
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан		3,569	(4,000)	2,000
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		6,262	18	-
Средства банков		(24,195)	223,942	82,699
Средства прочих финансовых организаций		24,515	23,886	987
Прочее финансирование		6,104	24,901	-
Средства клиентов		(1,702)	108,369	70,534
РЕПО		(38,008)	38,060	(10,329)
Прочие обязательства		(130)	2,078	568
Отток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		(228,503)	(69,835)	(30,912)
Налог на прибыль уплаченный		(12,504)	(3,797)	(87)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(241,007)	(73,632)	(30,999)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	20	(20,624)	(8,950)	(1,018)
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов		149	212	23
Поступление от / (приобретение) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		793	(680)	(825)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(50)	(9,310)
Поступление от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,197	5,770	3,755
Поступление от выбытия инвестиций, удерживаемых до погашения		43	414	793
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(17,442)	(3,284)	(6,582)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Увеличение уставного капитала в форме простых акций		36,367	35,601	9,918
Выкуп привилегированных акций		-	-	(8)
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		198,572	84,920	50,999
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(22,293)	-	-
Выпуск субординированного долга		1,206	27,810	1,445
Выплата дивидендов		-	(49)	(60)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		213,852	148,282	62,294
<i>Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		1,395	151	32
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(43,202)	71,517	24,745
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	13	116,709	45,192	20,447
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	13	73,507	116,709	45,192

Сумма процентов, полученных и уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила 175,650 млн. тенге и 77,906 млн. тенге, соответственно.

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

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

От имени Правления Банка:


Султанкулов Е.А.
Председатель Правления
7 марта 2008 года
г. Алматы




Жақанбаев Р.С.
Главный бухгалтер
7 марта 2008 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (“АО”) «Альянс Банк» (далее – «Банк») было основано в Республике Казахстан 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 ОАО «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, выпущенной 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.

АО «Альянс Банк» член Казахстанского фонда гарантирования депозитов (“КФГД”). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка – члена. Вкладчики имеют право на получение страхового покрытия в пределах доли депозита, которая не превышает 700 тыс тенге.

На 31 декабря 2007 года АО «Альянс Банк» осуществляло свою деятельность через 24 филиала и 199 расчетно-кассовых отделений, расположенных на территории Республики Казахстан (на 31 декабря 2006 года - 21 филиал и 162 расчетно-кассовых отделения, на 31 декабря 2005 года – 16 филиалов и 56 расчетно-кассовых отделений).

АО «Альянс Банк» является материнской компанией банковской группы (далее совместно именуемые – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций		Вид деятельности
		2007 года	2006 года	
ALB Finance B.V.	Нидерланды	100%	100%	Проведение операций по привлечению средств на международных рынках
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	100%	-	Проведение операций по привлечению средств на российском рынке

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

ООО «Альянс-Финанс» является обществом с ограниченной ответственности и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации с июня 2007 года. Компания была создана, в основном, для привлечения средств для Банка на российском рынке.

Следующие акционеры по отдельности владели более 5% выпущенных акций:

Акционеры	31 декабря 2007 года %	31 декабря 2006 года %	31 декабря 2005 года
Основные акционеры:			
Маргулан Сейсембаев	18.93	25.32	10.89
Ерлан Сейсембаев	18.93	25.32	10.88
Аскар Галин	18.93	25.31	10.88
Итого по основным акционерам	56.79	75.95	32.65
АО «Рахат»	-	-	9.80
Прочие акционеры (по отдельности владеющие менее 5%)	43.21	24.05	57.55
Итого	100.00	100.00	100.00

17 июля 2007 года Банк опубликовал результаты размещения глобальных депозитарных расписок (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже. Цена за одну ГДР составила 14 долларов США (далее – «цена размещения»). Предложение составило 50,283,000 глобальных депозитарных расписок, каждая из которых равна одной тридцатой акции. Общий объем предложения составил 704 миллиона долларов США (за вычетом опциона на 7,542,000 ГДР, который в текущий момент возвращен и находится во владении АО «Сеймар Альянс Финансовая Корпорация» («САФК»)). Сделка представляет собой вторичную продажу примерно 17.4% существующих простых акций Банка (за вычетом опциона). Проданные акции принадлежали АО «Сеймар Альянс Финансовая Корпорация», акционеры которого являются основными акционерами Банка. Увеличения капитала в результате сделки не последовало.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Группы 3 марта 2008 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Настоящая консолидированная 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») № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ № 16 «Основные средства», соответственно.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с казахстанским законодательством, а его иностранные дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Нидерландов и Российской Федерации, где проводят свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерских записей Банка и финансовой информации иностранных дочерних компаний, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов для принятия классификаций финансовой отчетности.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность производимых операций и событий, имеющих отношение к каждой из компаний («функциональная валюта»). Валютой оценки данной консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

База для консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых банком (дочерние компании). 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 дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

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

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранных дочерних компаний, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСБУ № 21 «Влияние изменений валютных курсов» («МСБУ 21»), а также следующим образом:

- 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;
- статьи капитала 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 консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан включают наличные деньги и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан.

В целях движения денежных средств денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения до 90 дней. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов в Национальном Банке Республики Казахстан была включена в эквиваленты денежных средств, т.к. не существует ограничений на её использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа 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 и отражаются за вычетом резервов на обесценение. Средства в банках, по которым не установлены фиксированные сроки погашения, учитываются по амортизированной стоимости с учетом предполагаемых сроков погашения. Средства в банках отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Финансовые активы и обязательства, 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, (1) приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, (2) или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, (3) или финансовыми активами, которые первоначально отражаются Группой как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовый актив, кроме финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, может учитываться по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании, если: (1) такое признание устраняет или существенно уменьшает непоследовательность оценки или признания, которая появилась бы в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов или финансовых обязательств, или того и другого, которая управляется и ее производительность оценивается на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией управления рисками и инвестиций Компании, и информация о формировании групп предоставляется внутренне на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает определить весь комбинированный контракт (актив или обязательство) как финансовый актив, учитываемый по по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

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, Группа 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. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Группа использует производные финансовые инструменты с целью управления валютным риском и риском ликвидности. Такие инструменты включают форвардные контракты на приобретение иностранной валюты и ценных бумаг. Производные финансовые инструменты, используемые Группой, не являются хеджированием и не отвечают требованиям учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются в учете по справедливой стоимости на день заключения контракта и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В балансе производные отражаются: как активы, в случае положительной переоценки, и как обязательства – в случае отрицательной. Все доходы и расходы в результате переоценки включаются в статью «Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли и убытки» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты рассматриваются как самостоятельные производные, если риски по таким инструментам не привязаны к основному контракту по финансовому инструменту, и основной контракт не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного (сложного) финансового инструмента, в состав которого входит как производный компонент, так и основной контракт, в результате чего некоторые денежные потоки сложного инструмента и самостоятельного производного инструмента изменяются схожим образом.

Соглашения Репо и обратного Репо

В процессе своей деятельности Группа 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 Группой как элемент управления ликвидностью.

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 консолидированном балансе, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в консолидированном балансе. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как вознаграждение и начисляется за период действия соглашений Репо с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного Репо, отражаются в консолидированной балансе как обратное Репо. Разница между ценой покупки и обратной продажи рассматривается как вознаграждение и начисляется за период действия соглашений обратного Репо с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа заключает соглашения об обратном приобретении ценных бумаг и соглашения кредитования, обеспеченные ценными бумагами, согласно которым Группа получает или передает обеспечение, что соответствует стандартной рыночной практике. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и прочих странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения равноценной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

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, предоставленные клиентам Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки. Когда справедливая стоимость переданного возмещения не равна справедливой стоимости ссуды, например, когда ссуда предоставлена по ставке процента ниже рыночной ставки процента, признается убыток на первоначальное признание ссуды, который представляет собой разницу между номинальной суммой переданного возмещения и справедливой стоимостью ссуды и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание ссуд происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее погашение ранее списанных сумм отражается путем возмещения расходов на обесценение активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период возмещения.

Резерв на обесценение

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Группа создает резерв на обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв на 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.

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 на 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В случае, если активы, имеющиеся в наличии для продажи обесцениваются, консолидированная сумма включает разницу между себестоимостью (за вычетом любых основных платежей и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится со счета капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, которые относятся к инструментам, отраженным в капитале и классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи, не признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может объективно относиться к событию, возникшему после признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы либо Группа: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если в основном все риски и выгоды были сохранены, то актив остается в консолидированном балансе. Если в основном все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды ни сохраняются и ни передаются, Группа оценивает, сохранила ли она контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то признание по активу прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то она продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

Когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей текущей стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендатору, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендатору, 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.

Группа как лизингодатель

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

Группа, как лизингополучатель

Являясь лизингополучателем, Группа 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 к уменьшению 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 имущества, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Группе основным средствам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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. При реализации, нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале переносятся в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Полученные дивиденды включаются в доход от дивидендов в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

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.

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.

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 долгосрочных 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, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы 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 линейного метода 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.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость должна быть больше справедливой стоимости за вычетом цены продажи и ценности от использования. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов 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 сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном балансе по переоцененной стоимости, являющейся их первоначальной 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 отражается в составе резерва 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 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 отсроченного 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 Группа по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отсроченный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными 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 связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отсроченные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отсроченные налоговые активы, возникшие с учетом вычитаемых временных разниц, касающихся таких инвестиций, отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу, и что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отсроченных 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.

Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отсроченные 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.

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

- Группа имеет юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- отсроченные налоговые активы и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, где Группа ведет свою деятельность существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков и прочих финансовых организаций, прочее финансирование, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Средства банков и прочих финансовых организаций, прочее финансирование, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются 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.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуются 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 Группой, 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 в соответствии с МСБУ 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы, за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном балансе, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в консолидированном балансе, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным 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» («МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в консолидированном балансе. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательств по обязательным 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 процентных расходах.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых осуществляет деятельность Группа, существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе Республики Казахстан и стран, в которых Группа осуществляет деятельность. Кроме того, Группа 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 (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

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

Отдельная финансовая отчетность каждой компании, входящей в Группу представлена в валюте, используемой в основной экономической среде, в которой компания осуществляет свою деятельность (в функциональной валюте). При подготовке финансовой отчетности каждой компании, денежные активы и обязательства, выраженные в валюте, отличающейся от функциональной валюты Банка (иностранная валюта) пересчитываются по обменным курсам, установленным на отчетную дату. Операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты, первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые убытки/прибыли от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте.

Обменный курс

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

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
тенге/доллары США	120.30	127.00	133.77
тенге/евро	177.17	167.12	158.54
тенге/рубль	4.92	4.82	4.65

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Группы 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. Информация по сегментам Группы представлена по видам клиентов, обслуживаемых Группой, а именно обслуживание корпоративных клиентов и обслуживание физических лиц. Деятельность, которая не была включена в эти два сегмента, классифицируется как инвестиционная деятельность.

Области критичных оценок руководства и источники оценки неопределенности

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы, руководство должно применять оценки и допущения, которые влияют на отчетные суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также на отчетные суммы прибылей и убытков за период. Руководство оценивает свои суждения и мнения на постоянной основе. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и прочих факторах, которые считаются приемлемыми. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Следующие оценки и суждения являются важным аспектом в описании финансового положения Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов по предоставленным займам, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением займов, основаны на показателях деятельности Группы за последнее время, а также (б) в случае значительных отклонений сделанных Группой оценок величины потерь от их фактических значений Группой будут сформированы резервы, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

Группа использует суждения руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые трудности, и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Подобным образом Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлом поведении клиента, имеющихся данных, указывающих на неблагоприятные изменения в статусе оплаты заемщиками в группе, а также национальных и местных экономических условиях, связанных с невыполнением требований по активам в группе. Руководство использует оценки, исходя из опыта исторических убытков по активам, подверженным кредитному риску, а также из объективных доказательств обесценения, аналогично группе займов и дебиторской задолженности. Группа использует суждения руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов и дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, будущие изменения ситуации в Казахстане, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резерва на обесценение займов и дебиторской задолженности составляет 43,527 млн. тенге, 21,113 млн. тенге и 7,555 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки или имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью таких финансовых инструментов является оценочная стоимость, на которую инструмент может быть обменян в текущей сделке между осведомленными, желающими совершить такую сделку, сторонами, за исключением ситуаций с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не представлены параметры оценки или они не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа других данных рынка, имеющихся по каждому продукту и моделей ценообразования, в которых применяется математическая методология, основанная на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают договорные условия по ценным бумагам, а также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, неустойчивость, обменные курсы и рейтинг кредитоспособности контрагента. Когда рыночные параметры оценки прямо не определяются, руководство осуществляет оценку этого параметра в целях определения приемлемого отображения оценки инструмента на рынке. При осуществлении этого суждения, применяются различные инструменты, включая определяемые предварительные данные, исторические данные, и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если данные по инструменту не получены путем сравнения с данными из имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на методике оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в тех случаях, когда они возникают в результате изменения фактора, учитываемого участниками рынка при установлении цены.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случае, когда котируемые рыночные цены отсутствуют, является основным источником оценки неопределенности потому что: (i) они в высокой степени подвержены изменениям от одного периода к другому, так как руководству приходится делать допущения касательно процентных ставок, неустойчивости, обменных курсов, рейтинга кредитоспособности контрагента, корректировок оценки и характерных особенностей сделок, и (ii) влияние изменений в оценках на активы, отраженные в балансе, а также влияние на прибыль/(убыток), могут быть существенными.

Если бы руководство использовало разные допущения по процентным ставкам, неустойчивости, обменным курсам, рейтингам кредитоспособности контрагента и корректировка оценки, большее или меньшее изменение в оценке финансовых инструментов при отсутствии котируемых рыночных цен, могло существенно отразиться на отчетной чистой прибыли Группы.

В таблице, представленной ниже, приведено обобщение по торговому портфелю ценных бумаг, а также прочих активов и обязательств по справедливой стоимости через прибыли или убытки Группы, учитываемых с использованием оценочных моделей, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

Строка баланса		В соответствии с рыночными котировками (в млн. тенге)	Внутренняя модель с использованием рыночной цены (в млн. тенге)	Итого по строке баланса
Активы				
Торговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	157,133	-	157,133
Производные финансовые инструменты	Контракты по иностранной валюте	851	20,301	21,152
	Контракты по ценным бумагам	1,335	-	<u>1,335</u>
				175,621
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	Долговые ценные бумаги	2,981	-	2,981
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	Контракты по иностранной валюте	467	3,124	3,591
	Контракты по ценным бумагам	2,689	-	<u>2,689</u>
				<u>6,280</u>

* - остаток указан без остатка по акциям, учитываемого по стоимости.

В таблице, представленной ниже, приведено обобщение по торговому портфелю ценных бумаг, а также прочих активов и обязательств по справедливой стоимости через прибыли или убытки Группы, учитываемых с использованием оценочных моделей, по состоянию на 31 декабря 2006 года:

Строка баланса		В соответствии с рыночными котировками (в млн. тенге)	Внутренняя модель с использованием рыночной цены (в млн. тенге)	Итого по строке баланса
Активы				
Торговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	131,529	-	131,529
Производные финансовые инструменты	Контракты по иностранной валюте	1,355	-	1,355
	Контракты по ценным бумагам	861	-	<u>861</u>
				<u>133,745</u>
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	Долговые ценные бумаги	5,100	-	5,100
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	Контракты по иностранной валюте	18	-	18

* - остаток указан без остатка по акциям, учитываемым по стоимости.

В таблице, представленной ниже, приведено обобщение по торговому портфелю ценных бумаг, а также прочих активов и обязательств по справедливой стоимости через прибыли или убытки Группы, учитываемых с использованием оценочных моделей, по состоянию на 31 декабря 2005 года:

Строка баланса		В соответствии с рыночными котировками (в млн. тенге)	Внутренняя модель с использованием рыночной цены (в млн. тенге)	Итого по строке баланса
Активы				
Торговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	79,283	-	79,283
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	Долговые ценные бумаги	11,033	-	11,033

* - остаток указан без остатка по акциям, учитываемым по стоимости.

Принятие новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Группа приняла 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 ее деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. Принятие этих новых и пересмотренных Стандартов и Интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которые отразились на суммах отчетности за текущий или предыдущие годы, за исключением результата применения МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия» («МСФО 7») и поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности: Раскрытия капитала»

МСФО 7 заменяет МСБУ 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых организаций» и требования к раскрытиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». МСФО 7 устанавливает требования к раскрытию существенности финансовых инструментов с точки зрения финансового положения и финансовых результатов деятельности организации и количественной информации о подверженности рискам, возникающим от финансовых инструментов. Применение МСФО 7 не повлияло на классификацию и оценку финансовых инструментов Группы для целей данной консолидированной финансовой отчетности. В финансовой отчетности представлены требуемые дополнительные раскрытия.

Поправка к МСБУ 1 - «Представление финансовой отчетности: Раскрытия капитала» - 18 августа 2005 года СМСБУ выпустило поправку к МСБУ 1, согласно которой необходимы раскрытия в отношении целей, политики и процессов компании по управлению капиталом. Дополнительная информация была раскрыта в консолидированной финансовой отчетности по текущему и сравнительному отчетным периодам, в соответствии с МСБУ 1.

Выпущенные, но не принятые стандарты и интерпретации

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности, следующие интерпретации, кроме новых стандартов и интерпретации, принятых Группой до даты вступления в силу, были выпущены, но не вступили в силу

МСФО 8 - КМСБУ выпустил МСФО 8 «Операционные сегменты» в декабре 2006 года. Данный стандарт заменяет МСБУ 14 «Сегментная отчетность» с 1 января 2009 года или после этой даты. МСФО 8 требует от компаний проводить сегментный анализ на основе информации, используемой руководством. Группа оценивает влияние МСФО 8 на консолидированную финансовую отчетность.

МСБУ 1 – В сентябре 2007 года КМСБУ выпустил пересмотренную версию МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности». Группа не ожидает, что изменения по раскрытиям финансовой отчетности окажут существенное влияние на финансовую отчетность Группы. Данный стандарт действителен для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты.

Изменение классификации

Группа раскрывает операции по соглашениям Репо и обратного Репо в отдельных статьях консолидированного баланса. В финансовой отчетности на 31 декабря 2006 и 2005 годов были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2007 года.

31 декабря 2006 года

Характер изменения классификации	Сумма	Статья	Статья
		баланса/отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	баланса/отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
Средства в банках	(3,352)	23,951	20,599
Ссуды, предоставленные клиентам	(14,747)	634,547	619,800
Обратное Репо	18,099	-	18,099
Средства банков	(41,820)	363,005	321,185
Прочее финансирование	24,901	-	24,901
Репо	44,444	-	44,444
Средства клиентов	(27,525)	272,786	245,261
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,499	334	1,833
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3	-	3
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,502)	1,642	140

31 декабря 2005 года

Характер изменения классификации	Сумма	Статья	Статья
		баланса/отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	баланса/отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
Средства в банках	(56)	10,238	10,182
Ссуды, предоставленные клиентам	(3,982)	184,079	180,097
Обратное Репо	4,038	-	4,038
Средства банков	(5,111)	98,780	93,669
Репо	6,261	-	6,261
Средства клиентов	(1,150)	139,233	138,083
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	87	266	353
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(2)	-	(2)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(85)	620	535

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Процентные доходы:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
- процентные доходы по активам, которые были подвержены обесценению	72,231	30,226	5,148
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	97,402	45,213	10,331
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	11,826	4,081	1,875
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	309	673	504
Итого процентные доходы	181,768	80,193	17,858
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	166,785	74,609	14,946
Проценты по ссудам и средствам в банках	2,639	620	253
Проценты по операциям обратного Репо	207	188	238
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2	22	42
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	169,633	75,439	15,479
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	11,826	4,081	1,875
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	11,826	4,081	1,875
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	309	673	504
Итого процентные доходы	181,768	80,193	17,858
Процентные расходы включают:			
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	86,265	40,350	11,604
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,624	-	-
Итого процентные расходы	92,889	40,350	11,604
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	30,522	9,174	1,502
Проценты по средствам банков	27,914	14,381	2,027
Проценты по счетам клиентов	17,775	12,226	7,477
Проценты по субординированному долгу	3,416	2,439	537
Проценты по средствам прочих финансовых организаций	3,372	1,249	14
Проценты по прочему финансированию	2,329	272	-
Проценты по операциям Репо	937	609	47
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	86,265	40,350	11,604
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,624	-	-
Итого процентные расходы	92,889	40,350	11,604
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	88,879	39,843	6,254

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на обесценение активов, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2004 года	2,606
Формирование резервов	4,921
Списание активов	(39)
Восстановление ранее списанных активов	<u>67</u>
31 декабря 2005 года	7,555
Формирование резервов	14,032
Списание активов	(534)
Восстановление ранее списанных активов	<u>60</u>
31 декабря 2006 года	21,113
Формирование резервов	25,571
Списание активов	(3,229)
Восстановление ранее списанных активов	<u>72</u>
31 декабря 2007 года	<u><u>43,527</u></u>

Информация о движении резервов на обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие обязательства	Итого
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	45	506	551
Формирование резервов/(возмещение резервов)	338	(417)	(79)
Списание активов	<u>(29)</u>	<u>-</u>	<u>(29)</u>
31 декабря 2007 года	<u><u>354</u></u>	<u><u>89</u></u>	<u><u>443</u></u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Чистая прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:			
Реализованная прибыль/(убыток) по активам, предназначенным для торговли	23	(158)	238
Нереализованная прибыль по активам, предназначенным для торговли	<u>14,344</u>	<u>1,991</u>	<u>115</u>
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u><u>14,367</u></u>	<u><u>1,833</u></u>	<u><u>353</u></u>

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Торговые операции, нетто	1,699	1,278	571
Курсовые разницы, нетто	<u>(10,748)</u>	<u>(1,138)</u>	<u>(36)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>(9,049)</u></u>	<u><u>140</u></u>	<u><u>535</u></u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:			
Кассовые операции	6,849	2,600	1,189
Заемные операции	2,374	1,471	599
Документарные операции	2,175	1,028	609
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	618	473	242
Операции доверительного управления	80	76	78
Прочее	<u>533</u>	<u>371</u>	<u>225</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u><u>12,629</u></u>	<u><u>6,019</u></u>	<u><u>2,942</u></u>
	Год, закончившийся	Год, закончившийся	Год, закончившийся

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные за:			
Страховая премия связанной стороне	7,66	2,56	-
Коллекторские услуги	1,51	32	-
Услуги финансовых агентов по счетам клиентов	508	155	-
Расчетные операции	164	111	54
Операции с пластиковыми картами	139	193	20
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	115	104	78
Евробонды и прочие займы	110	116	229
Документарные операции	64	58	4
Прочее	225	52	55
	<u>10,50</u>	<u>3,39</u>	<u>440</u>
Итого расходы по услугам и комиссиям уплаченные	<u>10,50</u>	<u>3,39</u>	<u>440</u>

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы включают, в основном, наложенные штрафы и полученные штрафы от клиентов.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Заработная плата и премии	9,252	4,443	1,581
Износ и амортизация	2,238	696	271
Операционная аренда	1,882	846	283
Расходы на рекламу и маркетинг	1,545	1,207	551
Налоги, кроме налога на прибыль	1,407	642	266
Платежи в Фонд страхования депозитов	1,081	195	98
Социальный налог	928	514	200
Ремонт и обслуживание	707	435	109
Телекоммуникационные расходы	487	311	102
Представительские расходы	390	15	73
Консультационные услуги	296	245	59
Командировочные и прочие сопутствующие расходы	263	186	105
Охрана	254	114	45
Канцелярские принадлежности	203	120	41
Содержание здания	184	97	49
Расходы на страхование	180	403	29
Юридические услуги	100	73	53
Прочее	1,004	759	273
	<u>22,401</u>	<u>11,301</u>	<u>4,188</u>
Итого операционные расходы	<u>22,401</u>	<u>11,301</u>	<u>4,188</u>

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых работает Группа, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы 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 2007, 2006 и 2005 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Налоговая база отсроченных налоговых активов:			
Предоплата комиссионных	-	-	1,493
Начисленные проценты по ссудам, списанные за баланс	485	1,303	296
Итого налоговый эффект отсроченных налоговых активов	<u>485</u>	<u>1,303</u>	<u>1,789</u>
Налоговая база отсроченных налоговых обязательств:			
Резервы на обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и клиентам	(34)	(1,867)	-
Нереализованный доход от переоценки ценных бумаг, предназначенных для торговли, и производных финансовых инструментов	(1,439)	-	-
Основные средства и нематериальные активы, начисленная амортизация	(4,192)	(3,104)	(229)
Итого налоговая база отсроченных налоговых обязательств	<u>(5,665)</u>	<u>(4,971)</u>	<u>(229)</u>
Чистая налоговая база (обязательства)/активов	<u>(5,180)</u>	<u>(3,668)</u>	<u>1,560</u>
Чистые отсроченные налоговые (обязательства)/активы по ставке (30%)	<u>(1,554)</u>	<u>(1,100)</u>	<u>468</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Прибыль до налога на прибыль	<u>56,589</u>	<u>19,612</u>	<u>1,240</u>
Установленная ставка налога	30%	30%	30%
Налог по установленной ставке	16,977	5,884	372
Налоговый эффект от постоянных разниц, включая:			
Необлагаемые доходы по ипотечным займам и финансовому лизингу	(2,382)	(812)	(348)
Необлагаемые процентные и прочие доходы по государственным и прочим ценным бумагам	(625)	(313)	(470)
Прочие необлагаемые доходы	(260)	(8)	(134)
Невычитаемые расходы по процентам	17	456	80
Невычитаемые расходы по провизиям, созданным по займам и финансовому лизингу связанным сторонам	20	-	-
Прочие невычитаемые расходы	<u>159</u>	<u>395</u>	<u>144</u>
	<u>(3,071)</u>	<u>(282)</u>	<u>(728)</u>
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>13,906</u>	<u>5,602</u>	<u>(356)</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	13,452	4,800	112
Расходы/(доходы) по отсроченному налогу на прибыль	454	1,568	(468)
Отсроченный налог на прибыль, отраженный через резерв переоценки основных средств	<u>-</u>	<u>(766)</u>	<u>-</u>
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>13,906</u>	<u>5,602</u>	<u>(356)</u>

Ставка налога на прибыль, используемая в 2007, 2006 и 2005 годах и представленная выше, составляла 30% и должна применяться юридическими лицами в Республике Казахстан. Данная ставка налога на прибыль применяется к налогооблагаемому доходу в данной юрисдикции.

	2007 год	2006 год	2005 год
Требования/ (обязательства) по отсроченному налогу на прибыль			
Начало года	(1,100)	468	-
(Уменьшение)/увеличение требований/(обязательств) по налогу на прибыль за год	<u>(454)</u>	<u>(1,568)</u>	<u>468</u>
Конец года	<u>(1,554)</u>	<u>(1,100)</u>	<u>468</u>

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль в расчете на одну акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за год, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

Как описано в примечании 31, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистая прибыль распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года*	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Прибыль:			
Чистая прибыль за год	42,683	14,010	1,596
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	<u>(1,512)</u>	<u>(1,280)</u>	<u>(49)</u>
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам простых акции	<u>41,171</u>	<u>12,730</u>	<u>1,547</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>8,612,843</u>	<u>3,030,063</u>	<u>1,711,841</u>
Прибыль в расчете на одну акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u><u>4,780.19</u></u>	<u><u>4,201.23</u></u>	<u><u>903.71</u></u>

* Пересмотрено, см. примечание 39

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	49,097	85,030	36,612
Наличные средства в кассе	<u>20,698</u>	<u>14,564</u>	<u>5,715</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	<u><u>69,795</u></u>	<u><u>99,594</u></u>	<u><u>42,327</u></u>

Согласно требованиям НБРК обязательные резервы на отчетную дату представляют собой средние остатки денежных средств и счетов в Национальном Банке Республики Казахстан за 14 дней (включая отчетный день) и должны быть достаточными для покрытия определенного процента от среднего остатка по депозитам и международным заимствованиям за тот же период. По состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов обязательные резервы составляли 71,400 млн. тенге, 56,663 млн. тенге и 20,563 млн. тенге, соответственно. Группа выполняла требования НБРК посредством поддержания средних остатков на корреспондентских счетах в НБРК. Таким образом, данные суммы могли быть использованы Группой без ограничений.

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

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	69,795	99,594	42,327
Средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР») (Примечание 38)	<u>3,712</u>	<u>17,115</u>	<u>2,865</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>73,507</u></u>	<u><u>116,709</u></u>	<u><u>45,192</u></u>

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Государственные долговые ценные бумаги	135,70	100,88	67,27
Производные финансовые инструменты	22,48	2,21	-
Долговые ценные бумаги финансовых организаций	18,39	26,11	9,85
Долговые ценные бумаги компаний	<u>3,03</u>	<u>4,53</u>	<u>2,15</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<u><u>179,62</u></u>	<u><u>133,74</u></u>	<u><u>79,28</u></u>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2007 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года
Государственные долговые ценные бумаги:						
Облигации правительства США	4.13	128,328	3.50-4.13	83,172	3.50-4.10	36,887
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.35-6.4	6,879	3.35-8.20	6,295	3.80-7.00	6,201
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	499	-	10,979	-	23,414
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	11.13	434	11.13	484
Облигации правительства Польши	-	-	-	-	6.00	129
Облигации правительства Германии	-	-	-	-	3.25	161
Итого государственные долговые ценные бумаги		<u><u>135,706</u></u>		<u><u>100,880</u></u>		<u><u>67,276</u></u>

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2007 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года
Долговые ценные бумаги финансовых организаций:						
Облигации HSBK Europe B.V.	0.5-7.75	3,228	7.75	944	-	-
Облигации АО «АТФ Банк»	8.13-9.8	2,509	8.13-10.90	2,814	8.13-8.50	1,476
Облигации Казкоммерц Интернейшенл В. В.	5.13-8.5	2,355	5.13-8.50	2,719	9.00	741
Облигации АО «БТА Ипотека»	9.1-10	2,248	9.20-9.90	2,705	8.30-8.90	2,671
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	4.9-7.5	1,944	4.90-7.50	1,106	7.50	105
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	9-12	1,868	8.50-10.00	2,236	7.00-9.40	1,669
Структурные ноты Societe Generale Asseranci NV	10	1,287	-	-	-	-
Структурные ноты Bayerische Hypo und Vereinsbank	8	1,268	-	-	-	-
Облигации АО «Сбербанк России»	11	445	11.00	472	11.00	472
Облигации ТуранАлем Финанс В.В.	8	312	8.00	393	10.00	142
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	7.5	296	5.00-11.80	688	5.00-11.80	682
Облигации АО «Темир Банк»	9.75	251	-	-	-	-
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	12	245	7.00-10.50	8,262	9.90	297
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	8	141	8.00	135	8.00	144
Облигации АО «HSBC»	-	-	7.00	2,620	-	-
Облигации АО «Нурбанк»	-	-	9.00	391	9.00	696
Облигации Banque Europeene D'Inves	-	-	4.63	629	4.60	672
Облигации АО «ВалютТранзит Банк»	-	-	-	-	9.00	89
Итого долговые ценные бумаги финансовых организаций		<u>18,397</u>		<u>26,114</u>		<u>9,856</u>

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2007 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года
Долговые ценные бумаги компаний						
Облигации АО «Ульбинский Металлургический Завод»	8.25	1,501	8.25	1,500	8.25	100
Облигации АО «Досжан Темир Жолы»	8.05	989	9.45	1,080	-	-
Облигации АО «КазТрансКом»	8	390	8.00	433	8.00	435
Облигации АО «Казпочта»	8	150	8.00	153	8.00	149
Облигации АО «Казахстан Темир Жолы»	-	-	6.50	1,037	-	-
Облигации АО «КазАтомпром»	-	-	8.50	332	8.5	341
Облигации АО «Алматы Кус»		-	-	-	10.00	1,126
Итого долговые ценные бумаги компаний		<u>3,030</u>		<u>4,535</u>		<u>2,151</u>

Производные финансовые инструменты не были задействованы в операциях хеджирования в годы, представленные в финансовой отчетности. Номинальные суммы и справедливая стоимость производных финансовых инструментов на каждую дату баланса, представлены следующим образом:

	Номинальная сумма	31 декабря 2007 года	
		Справедливая стоимость Требование	Обязательство
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты			
Форвардные контракты	26,559	851	(467)
Свопы	298,137	20,301	(3,124)
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг			
Форвардные контракты	132,388	<u>1,335</u>	<u>(2,689)</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u>22,487</u>	<u>(6,280)</u>

	Номинальная сумма	31 декабря 2006 года	
		Справедливая стоимость Требование	Обязательство
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты			
Форвардные контракты	80,901	972	-
Свопы	3,430	383	-
Соглашения по процентным форвардным контрактам «FRA»	360	-	(18)
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг			
Форвардные контракты	73,928	<u>861</u>	<u>-</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u>2,216</u>	<u>(18)</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года балансовая стоимость производных финансовых инструментов равнялась нулю.

По состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен накопленный процентный доход на сумму 603 млн. тенге, 594 млн. тенге и 381млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 года существенная концентрация кредитного риска представлена облигациями правительства США. Представленная выше балансовая стоимость этих инвестиций отражает сумму максимального кредитного риска по таким активам.

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:			
Краткосрочные депозиты в банках	29,533	324	4,680
Корреспондентские счета в других банках	3,409	8,156	3,999
Долгосрочные депозиты в банках	3,022	1,794	30
Долгосрочные ссуды другим банкам	991	635	-
Депозиты овернайт в банках	<u>124</u>	<u>9,690</u>	<u>1,473</u>
Итого средства в банках	<u>37,079</u>	<u>20,599</u>	<u>10,182</u>

В состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 110 млн. тенге, 81 млн. тенге, и 17 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов, соответственно.

На 31 декабря 2006 и 2005 годов Группой были размещены средства в АО «Казкоммерцбанк», НуроVeriensbank, Raiffeisen Zentrabank, и АО «Народный Банк», соответственно, которые превышают 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 37,079 млн. тенге, 20,599 млн. тенге и 10,182 млн. тенге, соответственно.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Учтены, как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды, предоставленные клиентам	851,968	632,876	184,822
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>10,753</u>	<u>8,037</u>	<u>2,830</u>
	862,721	640,913	187,652
За минусом резерва на обесценение	<u>(43,527)</u>	<u>(21,113)</u>	<u>(7,555)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>819,194</u></u>	<u><u>619,800</u></u>	<u><u>180,097</u></u>

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 19,884 млн. тенге, 13,748 млн. тенге и 4,420 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов, соответственно.

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и материалов	452,153	311,645	112,454
Ссуды, застрахованные связанной стороной	207,731	162,454	-
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	35,449	9,272	8,272
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	30,022	37,098	19,130
Необеспеченные потребительские ссуды	21,588	602	14,564
Ссуды, обеспеченные товарами	12,387	9,191	5,465
Ссуды, обеспеченные оборудованием	11,471	1,853	4,706
Финансовая аренда	10,375	8,037	2,830
Ссуды, обеспеченные депозитами	9,314	26,654	6,324
Ссуды, обеспеченные гарантиями	4,009	22,260	5,418
Прочее	<u>24,695</u>	<u>30,734</u>	<u>934</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>819,194</u></u>	<u><u>619,800</u></u>	<u><u>180,097</u></u>

Ссуды, застрахованные связанной стороной, представляют собой потребительские экспресс ссуды физическим лицам. Связанная сторона перестраховала свой риск по таким ссудам в иностранной перестраховочной организации. По договору со связанной страховой компанией страховой случай наступает в случае неплатежей по кредиту свыше 180 дней. После наступления страхового случая Банк предоставляет страховщику полный пакет документации по таким потребительским экспресс ссудам, после чего страховщик оплачивает Банку страховую выплату в размере основного долга и непогашенных процентов по ссуде.

С 1 ноября 2007 года вновь выданные потребительские экспресс ссуды физическим лицам не подлежат страхованию.

Концентрация клиентов по отраслям представлена следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Анализ по отраслям:			
Физические лица	405,058	269,351	49,222
Услуги, связанные с обслуживанием населения	107,283	47,642	12,468
Строительство	101,727	73,310	18,719
Оптовая торговля	38,541	64,530	34,630
Операции с недвижимостью	23,486	29,169	13,667
Финансовые услуги	18,924	27,261	3,467
Производство бумаги	18,374	18,563	7,295
Розничная торговля	16,093	13,625	4,743
Услуги, связанные с добычей нефти и газа	14,819	10,622	406
Транспортировка	13,561	15,729	14,897
Пищевая промышленность	12,122	11,299	3,222
Финансовая аренда	10,375	8,037	2,830
Металлургическая промышленность	10,108	-	2
Сельское хозяйство	4,968	4,599	3,649
Химическая промышленность	4,196	3,298	911
Организация отдыха и развлечений	2,057	3,530	991
Добыча угля	1,744	2,035	1,836
Средства массовой информации	1,719	1,424	1,223
Тяжелая промышленность	935	1,013	1,055
Производство металлических изделий	830	621	1,126
Почта и связь	626	736	612
Прочие	11,648	13,406	3,126
Итого ссуды, предоставленные клиентам	819,194	619,800	180,097

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими продуктами:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Потребительские ссуды	227,366	162,554	15,902
Ипотечные ссуды	64,473	34,675	10,119
Авто-кредиты	10,740	7,981	1,741
Прочие	102,479	64,141	21,460
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	405,058	269,351	49,222

На 31 декабря 2007 года Группой были предоставлены ссуды АО «ЭкспоЦентрАстана» на общую сумму 20,105 млн. тенге, на 31 декабря 2006 года Группой были предоставлены ссуды четырем заемщикам на общую сумму 45,888 млн. тенге и на 31 декабря 2005 года Группой были предоставлены ссуды пяти заемщикам на общую сумму 23,490 млн. тенге, что превышает 10% от собственного капитала Группы по отдельности и в общей сумме.

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов максимальный кредитный риск по ссудам, предоставленным клиентам, составил 862,721 млн. тенге, 640,913 млн. тенге и 187,652 млн. тенге, соответственно.

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов Группой были предоставлены ссуды заемщикам, осуществляющим свою деятельность в Алматы, на общую сумму 500,357 млн. тенге, 382,982 млн. тенге и 128,444 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную географическую концентрацию в данном регионе, что составляет 57.3%, 60.2% и 68.0% кредитного портфеля, соответственно.

Кредитная политика Банка трактует задолженность по потребительским ссудам, выплаты по которым не производились свыше 120 дней, а также задолженность по всем остальным ссудам, выплаты по которым не производились свыше 90 дней, как блокированную задолженность. Блокированная задолженность по состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов составляла 32,693 млн. тенге, 7,653 млн. тенге и 2,363 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, вошли ссуды в размере 432,240 млн. тенге, 135,959 млн. тенге и 63,639 млн. тенге, соответственно, которые были определены как обесцененные. По состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов такие займы были обеспечены залогами, такими как недвижимость, ценные бумаги, оборудование и товары, справедливая стоимость которых составила 578,157 млн. тенге, 166,187 млн. тенге и 53,630 млн. тенге, соответственно.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов Группа выступала лизингодателем по соглашениям финансовой аренды оборудования и непроизводственных зданий на долгосрочный период. Процентная ставка по договорам финансовой аренды зафиксирована на дату контракта по всем условиям финансовой аренды. Средняя эффективная процентная ставка составляет 13.30%.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Менее одного года	4,427	3,188	1,017
От одного года до пяти лет	9,187	6,969	2,383
Более пяти лет	<u>115</u>	<u>225</u>	<u>105</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	13,729	10,382	3,505
За вычетом неполученного финансового дохода	<u>(2,976)</u>	<u>(2,345)</u>	<u>(675)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>10,753</u>	<u>8,037</u>	<u>2,830</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды - текущая часть	3,127	2,161	995
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды - долгосрочная часть	<u>7,626</u>	<u>5,876</u>	<u>1,835</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>10,753</u>	<u>8,037</u>	<u>2,830</u>

Существенные лизинговые соглашения заключены с клиентами на покупку транспортных средств и оборудования, которые представляют собой обеспечение по данным соглашениям.

17. ОБРАТНОЕ РЕПО

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного Репо, составили:

Обеспечение	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Учтены, как ссуды и дебиторская задолженность:						
Облигации						
Казахстанских компаний	-	-	13,308	15,536	3,604	3,597
Облигации банков	-	-	2,853	3,159	56	54
Облигации Министерства финансов Республики						
Казахстан	-	-	1,439	1,585	378	429
Акции банков	-	-	499	548		
Итого	-	-	18,099	20,828	4,038	4,080

На 31 декабря 2006 и 2005 годов в стоимость требований по соглашениям обратного Репо включен накопленный процентный доход, который составил 24 млн. тенге и 2 млн. тенге, соответственно.

Группа заключает сделки обратного авто-Репо на Казахстанской Фондовой Бирже («КФБ») в соответствии с правилами биржевых торгов, утвержденных указанной организацией («Правила»). Согласно Правил сделки обратные авто-Репо заключаются с использованием метода открытых торгов. Метод открытых торгов предполагает, что стороны, участвующие в сделке, остаются нераскрытыми, и все риски, включая кредитный и операционный, связаны с КФБ.

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые обязательства						
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.10-6.44	972	6.09-6.44	1,064	5.7-6.09	1,444
Облигации АО «Казахстан Кагазы»	10.40	586	11.3	615	10.4	611
Облигации АО «АТФ Банка»	8.5	390	8.5	420	8.5	417
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	11.70-12.20	361	9-9.5	445	8.9-9.7	501
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	21	315	14.4	312	13.5	313
Евроноты АО «Народный Банк»	8.13	248	8.13	272	8.1	291
Облигации АО «Нурбанк»	9	100	9.0-9.9	321	8.3-9	278
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	9.9	9	10.7	9	9.9	10
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	11.13	1,336	11.13	1,490
Облигации АО «RG Brand»	-	-	10	265	10	269
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	-	-	8.5	41	8.5	43
Структурные ноты «KfW»	-	-	-	-	7.1-8	5,366
		<u>2,981</u>		<u>5,100</u>		<u>11,033</u>
	Доля владения %	Сумма	Доля владения %	Сумма	Доля владения %	Сумма
Акции						
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	18.4	37	18.4	37	18.4	37
АО «Альянс Полис»	5.4	27	5.4	27	5.4	27
АО «Процессинговый Центр»	1.49	10	1.37	10	1.37	10
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	1.37	2	1.49	2	1.37	2
		<u>76</u>		<u>76</u>		<u>76</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>3,057</u></u>		<u><u>5,176</u></u>		<u><u>11,109</u></u>

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, был включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам, который составил 67 млн. тенге, 99 млн. тенге и 104 млн. тенге, соответственно.

На 31 декабря 2005 года в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, были включены структурные ноты «KfW» на сумму 2,676 млн. тенге, переданные в качестве обеспечения в Нуро und Vereinsbank с датой закрытия в июне 2006 года.

Акции являются некотируемыми ценными бумагами и поэтому отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения, в соответствии с учетной политикой Группы.

19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Процентна я ставка к номиналу	Сумма	Процентна я ставка к номиналу	Сумма	Процентна я ставка к номиналу	Сумма
Муниципальные облигации г. Астана	-	-	8.5	43	8.5	45
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	6.6-7.0	418
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		-		43		463

На 31 декабря 2005 года в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам, который составил 6 млн. тенге.

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 первоначальной стоимости							
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
Поступления	8,278	1,172	194	4,212	5,417	1,351	20,624
Выбытия	(63)	(38)	(21)	(20)	(143)	-	(285)
На 31 декабря 2007 г.	16,235	2,076	559	5,332	8,252	1,727	34,181
Накопленный износ и амортизация							
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
Выбытия	(53)	(11)	(6)	-	(34)	(3)	(107)
На 31 декабря 2006 г.	26	251	71	-	598	114	1,060
Начислено за год	445	411	75	-	1,130	177	2,238
Выбытия	(3)	(30)	(9)	-	(124)	-	(166)
На 31 декабря 2007 г.	468	632	137	-	1,604	291	3,132
Остаточная балансовая стоимость							
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
На 31 декабря 2007 г.	15,767	1,444	422	5,332	6,648	1,436	31,049

В 2006 году здания и земля Группы были переоценены по рыночным ценам в соответствии с отчетом 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 переоценки, который основан на анализе цен по аналогичным переоцененным активам.

В 2005 году здания и земля Группы были переоценены по рыночным ценам в соответствии с отчетом 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 переоценки, который основан на анализе цен по аналогичным переоцененным активам.

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 178 млн. тенге, 112 млн. тенге и 37 млн. тенге, соответственно.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Неамортизированная страховая премия связанной стороне	15,691	2,584	-
Дебиторы по капитальным инвестициям	1,405	1,529	849
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,147	847	118
Прочие услуги по обеспечению	727	1	4
Прочие транзитные счета	725	141	89
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	602	535	140
Прочие товарно-материальные запасы	299	66	441
Предоплаченные расходы	262	194	730
Заложенные активы без права выкупа	225	3,539	-
Товарно-материальные запасы	99	407	-
Прочие	309	1,114	170
	<u>21,491</u>	<u>10,957</u>	<u>2,541</u>
За вычетом резервов на обесценение	<u>(354)</u>	<u>(45)</u>	<u>(22)</u>
Итого прочие активы	<u><u>21,137</u></u>	<u><u>10,912</u></u>	<u><u>2,519</u></u>

Информация о движении резервов на обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов, представлена в Примечании 5.

22. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки представляют собой производные финансовые инструменты, раскрытые в Примечании 14.

23. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Учтены по амортизированной стоимости:			
Корреспондентские счета других банков	529	1,523	104
Средства банков, включая:			
Синдицированный заем от группы банков, включая:			
<i>Sumitomo Mitsui Трани В, со сроком погашения 12/06/2009 процентная ставка 5.85% годовых, полугодовая выплата купона</i>	26,927	-	-
<i>Sumitomo Mitsui Трани А, со сроком погашения 17/06/2008 процентная ставка 5.65% годовых, полугодовая выплата купона</i>	21,284	-	-
<i>Calyon, Abu Dhabi Islamic Bank со сроком погашения 20/03/2008-19/03/2009 процентная ставка 6.13-6.44% годовых, полугодовая выплата купона</i>	18,365		
<i>Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Трани В со сроком погашения 20/06/2008, процентная ставка 6.55% годовых, полугодовая выплата купона.</i>	17,698	50,900	-
<i>Standard Bank due со сроком погашения 29/10/2008-01/11/2009, процентная ставка 6.15-6.60% годовых, полугодовая выплата купона</i>	13,586	38,526	-
<i>ALB Finance B.V., со сроком погашения 30/03/2008 процентная ставка 7.22% годовых, полугодовая выплата купона</i>	5,639	-	-
<i>ING Bank NV со сроком погашения 31/05/2006-07/11/2007 процентная ставка 6.78% годовых, полугодовая выплата купона</i>	-	6,555	33,487
<i>Wachovia Bank NA со сроком погашения 18/05/2009 процентная ставка 7.89% годовых, полугодовая выплата купона</i>	-	2,052	-
Займы от банков:			
<i>Morgan Stanley Bank International Ltd со сроком погашения 27/04/2009-27/06/2010, процентная ставка 5.49-9.44% годовых, квартальная выплата купона</i>	33,196	82,079	22,512
<i>JPMORGAN Bank London со сроком погашения 04/03/2008-24/08/2009, процентная ставка 5.60-8.90% годовых, полугодовая выплата купона</i>	27,498	26,989	-
<i>HSBC Bank, London со сроком погашения 31/03/2008-05/11/2008, процентная ставка 7.06-8.03% годовых, полугодовая выплата купона</i>	21,592	9,138	211
<i>Landesbank Berlin AG, Germany со сроком погашения 02/01/2008 30/08/2014, процентная ставка 5.09-7.21% годовых, полугодовая выплата купона</i>	8,798	612	16
<i>The Bank of Nova Scotia со сроком погашения 02/01/2008-14/12/2012, процентная ставка 6.33-7.23% годовых, полугодовая выплата купона</i>	8,718	3,109	-
<i>Азиатский Банк Развития со сроком погашения 31/12/2010, процентная ставка 7.88% годовых, полугодовая выплата купона</i>	5,985	6,306	-
<i>ABN Amro Bank со сроком погашения 31/03/2008-23/11/2008, процентная ставка 6.30-7.10% годовых, выплата купона в конце срока погашения.</i>	5,113	640	-
<i>Standart Bank со сроком погашения 26/02/2008-28/03/2008, процентная ставка 7.36-7.64% годовых, полугодовая выплата купона</i>	4,925	3,896	1,131
<i>Fortis bank S.A., Belgium, со сроком погашения 16/01/2008-30/07/2008, процентная ставка 6.46-7.17% годовых, полугодовая выплата купона</i>	4,907	183	-
<i>EBRR со сроком погашения 14/01/2008 – 07/03/2011, процентная ставка 6.77-8.85% годовых, полугодовая выплата купона</i>	3,836	4,019	
<i>National City Bank со сроком погашения 08/11/2014, процентная ставка 7.48% годовых, полугодовая выплата купона</i>	3,620	20,117	-
<i>Bank of Montreal со сроком погашения 03/01/2008-31/12/2008, процентная ставка 6.10-7.37% годовых, полугодовая выплата купона</i>	3,312	-	2,500
<i>ING Bank со сроком погашения 08/01/2008-10/01/2011, процентная ставка 5.24-7.99% годовых, полугодовая выплата купона</i>	2,888	1,382	-
<i>Deg-Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH со сроком погашения 15/06/2012, процентная ставка 8.08% годовых, полугодовая выплата купона</i>	2,715	-	-
<i>Прочие займы от банков, оплата процентов в конце срока погашения</i>	28,019	33,912	29,005
Прочие срочные депозиты, оплата процентов в конце срока погашения	23,415	29,247	4,703
Итого средства банков	292,565	321,185	93,669

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 4,627 млн. тенге, 3,710 млн. тенге и 414 млн. тенге, соответственно.

24. СРЕДСТВА ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2007 года	Процентная ставка %	31 декабря 2006 года	Процентная ставка %	31 декабря 2005 года
Учтены по амортизированной стоимости:								
Nomura International PLC, ежеквартальная выплата процентов	Японская йена	27/06/2017	5.30	20,200	-	-	-	-
TR Commodity Trading GMBH, Швеция, ежемесячная выплата процентов	Доллар США	02/11/2007-28/05/2008	6.99-7.89	9,152	7.18-7.67	7,892	-	-
Cargill Financial Services International, Inc, США, ежемесячная выплата процентов	Доллар США	26/11/2007-18/02/2009	6.96-7.67	7,921	7.17-7.64	4,484	-	-
Bunge SA, Geneva, ежемесячная выплата процентов	Доллар США	23/10/2007-08/01/2010	5.31-8.66	5,307	5.55-8.66	9,429	-	-
Cargill Financial Services International, Inc, США, ежемесячная выплата процентов	Доллар США	02/06/2008-12/06/2008	7.75	4,159	7.37-7.71	1,930	-	-
C.V.A. Trade Resources Ltd, Великобритания, полугодовая выплата процентов	Доллар США	31/10/2008-11/06/2010	5.51-5.59	1,357	-	-	-	-
Bunge HMBH, полугодовая выплата процентов	Доллар США	09/06/2008-04/06/2009	8.64	437	8.64-8.66	761	-	-
Super Trade Inc, полугодовая выплата процентов	Доллар США	22/02/2007	-	-	7.44	678	-	-
АО "Реабилитационный фонд", полугодовая выплата процентов	Тенге	27/03/2006	-	-	-	-	5.8	30
АО "Реабилитационный фонд", полугодовая выплата процентов	Евро	25/12/2006	-	-	-	-	7.0	543
LB Interfinanze AG, выплата процентов в конце срока погашения	Доллар США	02/02/2006	-	-	-	-	6.66	414
Итого средства прочих финансовых организаций				<u>48,533</u>		<u>25,174</u>		<u>987</u>

По состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов в средства прочих финансовых организаций включены начисленные процентные расходы на сумму 81 млн. тенге, 30 млн. тенге и 13 млн. тенге, соответственно.

25. ПРОЧЕЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Учтены по амортизированной стоимости:			
Alliance DPR Company Транш А со сроком погашения 13/11/2013, процентная ставка 5.10%	11,955	12,438	-
Alliance DPR Company Транш В со сроком погашения 13/11/2013, процентная ставка 3-мес. LIBOR+2.00%	10,230	12,463	-
Alliance DPR Company Транш А со сроком погашения 27/06/2015, процентная ставка 7.86%	8,866	-	-
	<u>31,051</u>	<u>24,901</u>	<u>-</u>
Итого прочее финансирование	<u>31,051</u>	<u>24,901</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2007, 2006 годов в состав прочего финансирования, включены начисленные процентные расходы на сумму 316 млн. тенге и 270 млн. тенге, соответственно. Выплата процентов производится ежеквартально.

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 млн. долларов США, и транша облигаций Серии 2006В, также на сумму 100 млн. долларов США. Облигации Серии 2006А выпущены под гарантию Азиатского Банка Развития со ставкой 3-мес. Libor + 0.15%.

Следующая операция по секьюритизации, которая состоялась 27 июня 2007 года, состояла из выпуска облигаций серии 2007А на сумму 75 млн. долларов США с датой погашения 27 июня 2015 года. Ставка вознаграждения: 3-мес. Libor +2.30 %

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Учтены по амортизированной стоимости:			
Срочные депозиты	165,907	153,146	101,697
Депозиты-гарантии	41,395	23,677	6,534
Депозиты до востребования	34,515	68,438	29,852
	<u>241,817</u>	<u>245,261</u>	<u>138,083</u>
Итого средства клиентов	<u>241,817</u>	<u>245,261</u>	<u>138,083</u>

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов 10 клиентов составляли примерно 21.5%, 7% и 16% от общих обязательств, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов в средства клиентов включены начисленные процентные расходы на сумму 1,287 млн. тенге, 1,450 млн. тенге, 1,235 млн. тенге, соответственно.

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Анализ по секторам:			
Физические лица	97,652	112,187	40,561
Финансовые услуги	65,191	33,281	30,100
Торговля	33,446	20,308	13,084
Вспомогательная деятельность домашних хозяйств по предоставлению услуг	13,812	15,912	15,198
Строительство	9,303	28,178	4,351
Государственное администрирование	8,905	10,462	4,574
Сельское хозяйство	2,047	4,850	5,343
Энергетика	1,932	847	557
Транспорт и связь	1,930	4,674	4,664
Металлургия	776	2,307	13,610
Образование	775	368	471
Производство бумаги	740	1,185	-
Добыча сырой нефти и природного газа	690	1,076	-
Пищевая промышленность	426	383	306
Операции с недвижимостью	269	285	1,841
Прочие сферы минеральной промышленности	246	3,154	-
Здравоохранение и социальные услуги	232	529	41
Искусство	179	1,334	1,091
Машиностроение	170	1,010	200
Производство угля, линита и торфа	148	467	-
Гостиничный бизнес	105	48	78
Производство потребительских товаров	65	120	385
Химическая промышленность	26	198	1
Прочие услуги	2,752	2,098	1,627
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Итого средства клиентов	<u>241,817</u>	<u>245,261</u>	<u>138,083</u>

27. РЕПО

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и балансовая стоимость соглашений РЕПО составляли:

Обеспечение	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Учтены по амортизированной стоимости:						
Казначейские векселя США	2,598	2,721	13,203	13,356	-	-
Облигации казахстанских компаний	2,221	2,181	4,769	5,258	-	-
Облигации казахстанских банков	1,328	1,310	4,980	5,410	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	210	203	4,679	5,230	1,150	1,333
Еврооблигации казахстанских компаний	-	-	3,266	3,359	-	-
Еврооблигации казахстанских банков	-	-	2,643	3,023	-	-
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	8,674	9,125	5,111	5,378
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	1,608	1,744	-	-
Облигации иностранных банков и финансовых организаций	-	-	622	625	-	-
Итого РЕПО	6,357	6,415	44,444	47,130	6,261	6,711

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов в стоимость обязательств по соглашениям РЕПО включены накопленные процентные расходы на сумму 44 млн. тенге, 123 млн. тенге и 1 млн. тенге, соответственно.

28. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата выпуска день/месяц/ год	Дата погашения день/месяц/ год	Процент- ная ставка, годовых %	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Учены по						
амортизированной						
стоимости:						
Выпущенные						
Еврооблигации						
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в Евро	02/02/2007	02/02/2012	7.93	142,0:	-	-
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в Евро				(6,52)	-	-
Еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в Евро				135,5	-	-
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в фунтах	13/02/2007	14/02/2011	10.90	65,4:	-	-
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в фунтах				(11,69)	-	-
Еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в фунтах				53,7:	-	-
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США	26/09/2006	26/09/2013	10.34	42,5:	44,8:	-
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США				(2,13)	-	-
Еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США				40,4:	44,8:	-
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США	20/04/2006	20/04/2011	8.80	30,2:	32,0:	-
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США				(3,61)	-	-
Еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США				26,6:	32,0:	-
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США	22/11/2005	22/11/2010	9.04	24,3:	25,6:	26,3:
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США				(3,34)	-	-
Еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США				20,9:	25,6:	26,3:
Еврооблигации АО «Альянс Банк», 1 эмиссия в долл. США	19/04/2006	19/04/2016	9.42	17,8:	18,8:	20,0:
				295,1:	121,4:	46,4:

	Дата выпуска день/месяц/ год	Дата погашения день/месяц/ год	Процент- ная ставка, годовых %	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Облигации, выпущенные в российских рублях						
Облигации ООО «Альянс Финанс», эмиссия в российских рублях	27/06/2007	19/06/2012	9.72	<u>14,662</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Облигации, выпущенные в тенге						
Облигации 6 эмиссии	10/04/2006	10/04/2009	8.5	7,104	7,081	-
Облигации 4 эмиссии	23/04/2005	24/04/2008	7.0	5,023	4,894	4,701
Облигации 8 эмиссии						
Выпущенные облигации 8 эмиссии	26/12/2006	26/12/2011	8.5	5,029	4,805	-
Выкупленные облигации 8 эмиссии				<u>(715)</u>	-	-
				4,314	4,805	-
Облигации 9 эмиссии	23/02/2007	23/02/2010	8.0	1,036	-	-
Облигации 5 эмиссии	01/09/2005	01/09/2008	7.0	1,017	1,009	411
Облигации 2 эмиссии	31/10/2003	31/10/2006	8.5	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,966</u>
				<u>18,494</u>	<u>17,789</u>	<u>7,078</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				<u>328,265</u>	<u>139,249</u>	<u>53,488</u>

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов в состав выпущенных долговых ценных бумаг включены накопленный процентный расход на сумму 16,667 млн. тенге, 2,878 млн. тенге и 383 млн. тенге, соответственно.

В 2007 году Банк выкупил собственные выпущенные облигации на сумму 28,026 тыс. тенге с доходом 5,733 тыс. тенге.

Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей в отношении долговых ценных бумаг, указанных выше. Финансовые показатели включают установленные коэффициенты, коэффициент обязательств к собственному капиталу, и другие финансовые коэффициенты. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов Группа не нарушала данные показатели.

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,824	1,678	460
Прочие транзитные счета	598	705	19
Кредиторы по капитальной аренде	185	548	19
Прочие провизии	89	506	176
Дивиденды к уплате по привилегированным акциям	-	-	49
Прочее	<u>611</u>	<u>417</u>	<u>166</u>
Итого прочие обязательства	<u>3,307</u>	<u>3,854</u>	<u>889</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов, представлена в Примечании 5.

30. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Дата выпуска дд/мм/гг	Дата погашения дд/мм/гг	Процентная ставка %	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Международные бессрочные субординированные облигации Alb Finance B.V., эмиссия в долл. США, полугодовая выплата купона	19/04/2006	-	9.42	17,846	18,361	-
Субординированные облигации 7 эмиссии в тенге, полугодовая выплата купона	24/07/2006	24/07/2013	8.5	4,980	4,944	-
Субординированные облигации 3 эмиссии в тенге, полугодовая выплата купона	29/10/2004	28/10/2011	10.8	2,932	2,863	2,826
Субординированные облигации 1 эмиссии в тенге индексированные в долл. США, полугодовая выплата купона	23/12/2002	23/12/2009	9.0	2,296	2,410	2,523
Субординированный долг Deg-Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH в долл. США, полугодовая выплата купона	14/06/2007	01/06/2014	9.59	2,708	-	-
Привилегированные акции, эмиссия в тенге		-	-	4,036	4,036	-
Итого субординированный долг				<u>34,798</u>	<u>32,614</u>	<u>5,349</u>

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов в состав субординированного долга включен накопленный процентный расход на сумму 666 млн. тенге, 243 млн. тенге и 57 млн. тенге, соответственно.

На 31 декабря 2007 и 2006 годов накопленные дивиденды по привилегированным акциям составили по 400 млн. тенге, соответственно.

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

На 31 декабря 2007 и 2006 годов 400,000 привилегированных акций Группы были выпущены и полностью оплачены – 50,000 привилегированных акций были выкуплены по цене 10,000 тенге за акцию и 350,000 привилегированных акций выкуплены по цене 12,450 тенге за акцию.

На 31 декабря 2006 года Группа реклассифицировала привилегированные акции на сумму 3,636 млн. тенге как субординированный долг для соответствия требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации».

Привилегированные акции не являются в обязательном порядке отзывными. По ним начисляются обязательные дивиденды на сумму 1,000 тенге за акцию.

31. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов уставный капитал, разрешенный к выпуску, составлял 11,537,500, 6,037,500 и 2,750,000 простых голосующих акций номинальной стоимостью 10,000 тенге каждая и 400,000, 400,000 и 50,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 10,000 тенге каждая. На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов количество выпущенных и полностью оплаченных простых акций составляло 9,637,500, 6,000,808 и 2,440,715 штук, соответственно. На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов количество выпущенных и полностью оплаченных привилегированных акций составляло 400,000, 400,000 и 50,000 штук, соответственно; 50,000 привилегированных акций были оплачены по цене 10,000 тенге за акцию и 350,000 привилегированных акций были оплачены по цене 12,450 тенге за акцию. Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированной акции не выплачены в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для их выплаты. Привилегированные акции не являются в обязательном порядке отзывными, но имеют право на обязательную выплату дивидендов в размере 1,000 тенге. Согласно Закону об акционерных обществах в случае дополнительной выплаты размер дивидендов по привилегированным акциям не может быть меньше размера дивидендов по простым акциям.

На 31 декабря 2007 года уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	11,537,500	1,900,000	9,637,500
Привилегированные акции	400,000	-	400,000
Реклассификация привилегированных акций	(400,000)	-	(400,000)

На 31 декабря 2006 года уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	6,037,500	36,692	6,000,808
Привилегированные акции	400,000	-	400,000
Реклассификация привилегированных акций	(400,000)	-	(400,000)

На 31 декабря 2005 года уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	2,750,000	309,285	2,440,715
Привилегированные акции	50,000	-	50,000

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов:

	Привилегированные акции, тыс. акций	Простые акции, тыс. акций	Уставный капитал, млн. тенге
31 декабря 2004 года	50	1,4	14,9
Выпуск акций	-	992	9,9
Выкуп акций	-	-	(8)
31 декабря 2005 года	50	2,4	24,9
Выпуск простых акций	-	3,5	35,6
Выпуск привилегированных акций	350		3,5
Реклассификация привилегированных акций	(400)		(4,0)
31 декабря 2006 года	-	6,0	60,0
Выпуск простых акций	-	3,6	36,3
31 декабря 2007 года	-	9,6	96,3

При переходе на МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации» все привилегированные акции были реклассифицированы и раскрыты в статье баланса «Субординированный долг» (Примечание 30).

32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Группы 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.

Группа 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 («Базельский Комитет»).

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, по финансовым инструментам с внебалансовым риском, были следующими:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь ая сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь ая сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства						
Аккредитивы	41,915	39,997	23,780	11,492	5,350	857
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	13,749	9,306	8,607	8,280	8,501	8,075
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	<u>135,630</u>	<u>53,387</u>	<u>91,144</u>	<u>34,128</u>	<u>49,059</u>	<u>20,326</u>
Итого условные обязательства	<u>191,294</u>	<u>102,690</u>	<u>123,531</u>	<u>53,900</u>	<u>61,910</u>	<u>29,258</u>

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов. гарантии и прочие аналогичные обязательства, выданные на сумму 574 млн. тенге, 158 млн. тенге и 286 млн. тенге, соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов аккредитивы на сумму 11,375 млн. тенге, 61 млн. тенге и 1,782 млн. тенге соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Группа создала резерв в размере 29 млн. тенге, 169 млн. тенге и 140 млн. тенге по обязательствам по выданным гарантиям, а так же 60 млн. тенге, 337 млн. тенге и 36 млн. тенге по аккредитивам на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов, соответственно.

Сроки закрытия гарантий варьируются от 1 месяца до 5 лет.

Обязательства по договорам операционной аренды

Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды приведены ниже.

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Не более одного года	515	1	2
Более одного года, но менее пяти лет	1,657	473	734
Более пяти лет	<u>1,417</u>	<u>453</u>	<u>201</u>
Итого обязательства по операционной аренде	<u>3,589</u>	<u>927</u>	<u>937</u>

Судебные иски

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

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

Группа предоставляет своим клиентам услуги номинального держания, кастодиальные и брокерско-дилерские услуги. Группа заключает кастодиальные соглашения с клиентами по учету и хранению активов клиентов и активов инвестиционных фондов в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами и законодательством. Группа может нести ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

На 31 декабря 2007 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве:

- по кастодиальной деятельности 3,704,034 штук на сумму 604 млн. тенге;
- из них по инвестиционным фондам в количестве 203,470 штук на сумму 143 млн. тенге, соответственно;
- по прочим активам, имеющим отношение к инвестиционным фондам – на сумму 1,986 млн. тенге и депозитам банков на сумму 2 млн. тенге.

На 31 декабря 2006 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве:

- по кастодиальной деятельности 2,030,996 штук на сумму 781 млн. тенге;
- из них по инвестиционным фондам в количестве 1,969,581 штук на сумму 649 млн. тенге, соответственно.

На 31 декабря 2005 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве:

- по кастодиальной деятельности 4,764,435 штук на сумму 2,294 млн. тенге;
- из них по прочим активам, имеющим отношение к инвестиционным фондам – на сумму 59 млн. тенге.

Налогообложение

Положения казахстанского коммерческого и, в частности, налогового законодательства могут привести к больше, 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 Группы уверено, что все необходимые налоговые платежи произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности создано не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако в случае необходимости налоговые органы могут провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов у Группы 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 Группы осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами определены в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном раскрытии. Детали операций между Группой и другими связанными операциями представлены ниже.

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	43,650	241,817	608	245,261	753	138,083
- материнской компании	24,676		-		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	280		366		183	
- прочим связанным сторонам	18,694		242		570	
Средства банков	1,734	37,079		20,599		10,182
- материнской компании	-	-	-	-	-	-
- прочим связанным сторонам	1,734		-		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва на обесценения	9,506	862,721	8,222	640,913	5,513	187,652
- прочим акционерам	7,703		6,877		4,060	
- прочим связанным сторонам	199		688		1,081	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,604		657		372	
Резерв на обесценение ссуд, предоставленных	5	43,527	3	21,113	229	7,555
- прочим акционерам	-		2		191	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	5		1		3	
- прочим связанным сторонам	-		-		35	
Прочие активы	15,729	21,137	2,584	10,902	-	2,519
- по прочим связанным сторонам	15,729		2,584		-	
Прочие обязательства	2	3,307	-	3,854	-	889
- по прочим связанным сторонам	2		-		-	
Условные обязательства	405	191,294	-	123,531		62,910
- по прочим связанным сторонам	405		-			

Обеспеченные и необеспеченные ссуды предоставлены руководству и акционерам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставлены на тех же условиях, включая ставки процентов, что и сопоставимые операции с физическими лицами, занимающими подобные позиции. Гарантии не выдавались и не принимались. По таким операциям риск по выплатам не ожидается выше обычного и не имеет прочих неблагоприятным признаков.

Средства от материнской компании или других связанных сторон, размещенные на депозитах, получены по тем же ставкам процентов, которые существуют на рынке или на тех же условиях, применимых к другим сотрудникам Группы.

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	799	181,768	587	80,193	290	17,858
- по материнской компании	4					
- по прочим акционерам	714		393		162	
- по прочим связанным сторонам	42		158		97	
- по ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	39		36		31	
Процентные расходы	512	92,889	28	40,350	301	11,604
- по материнской компании	492		-		-	
- по прочим акционерам	20		-		-	
- по прочим связанным сторонам	-		28		301	
Операционные расходы	812	22,401	144	11,301	78	4,188
- по материнской компании	118					
- по прочим связанным сторонам	230					
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	464		144		78	
Доход по услугам и комиссии	41	12,629	24	6,019	3	2,942
- по материнской компании	1					
- по прочим акционерам	39		15		2	-
- по прочим связанным сторонам	1		9		1	-
Расходы по услугам и комиссии	7,694	10,508	2,569	3,390	-	440
- по прочим связанным сторонам	7,694		2,569			
Компенсация ключевого управленческого персонала	481	9,252	157	4,443	86	1,581
Краткосрочные выплаты работникам, включая выплаты в пенсионный фонд	481		157		86	

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 24, и капитала акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Правление Группы регулярно проводит обзор структуры капитала. Как часть данного обзора, Правление анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Группа поддерживает баланс общей структуры капитала посредством выплаты дивидендов, выпуска новых акций и привлечения дополнительных заемных средств или посредством выплаты по действующим займам.

Общая стратегия Группы остается неизменной с 2006 года.

35. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

Операционные сегменты

Группа 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 Группой. 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 приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Элиминации	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Внешние операционные доходы	79,978	50,959	(52,104)	78	-	78,911
Доходы по прочим сегментам	-	-	61,743	-	(61,743)	-
Расходы по прочим сегментам	(30,421)	(31,322)	-	-	61,743	-
Итого операционные доходы	49,557	19,637	9,639	78	-	78,911
Операционные расходы	(14,930)	(6,468)	(1,003)	-	-	(22,401)
Возмещение резерва на обесценение по прочим операциям	-	79	-	-	-	79
Прибыль до налога на прибыль	34,627	13,248	8,636	78	-	56,589
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(13,906)	-	(13,906)
Чистая прибыль	34,627	13,248	8,636	(13,828)	-	42,683
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(1,450)	(697)	(91)	-	-	(2,238)
Внешний процентный доход	109,064	57,722	14,982	-	-	181,768
Внутренний процентный доход	-	-	61,743	-	(61,743)	-
Внешний процентный расход	(10,037)	(7,012)	(75,840)	-	-	(92,889)
Внутренний процентный расход	(30,421)	(31,322)	-	-	61,743	-
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(16,101)	(9,470)	-	-	-	(25,571)
Доходы по услугам и комиссии полученные	5,745	6,850	34	-	-	12,629
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(10,009)	(308)	(191)	-	-	(10,508)
Капитальные расходы	7,215	7,698	5,159	552	-	20,624
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Элиминации	31 декабря 2007 года
Активы по сегментам	406,154	433,350	290,378	534,708	(503,659)	1,160,931
Обязательства по сегментам	97,934	147,189	753,419	433,208	(433,208)	998,542
Ссуды, предоставленные клиентам	405,064	414,130				819,194
Основные средства и нематериальные активы				31,049		31,049
Средства клиентов	97,661	144,156				241,817

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Элиминации	Год, закончившийся 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)
Формирование резерва на обесценение по прочим операциям	-	(302)	-	(54)	-	(356)
Прибыль до налога на прибыль	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
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 на 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)
Капитальные расходы	2,783	4,279	1,888	-	-	8,950
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Элиминации	31 декабря 2006 года
Активы по сегментам	286,235	440,204	181,529	255,507	(242,725)	920,750
Обязательства по сегментам	112,052	320,186	408,474	219,613	(221,625)	838,700
Ссуды, предоставленные клиентам	269,351	350,449	-	-	-	619,800
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	12,782	-	12,782
Средства клиентов	107,886	137,375	-	-	-	245,261

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Элиминации	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Внешние операционные доходы	1,655	5,683	(1,771)	-	-	5,567
Доходы по прочим сегментам	364	-	2,362	-	(2,726)	-
Расходы по прочим сегментам	-	(2,726)	-	-	2,726	-
	<u>2,019</u>	<u>2,957</u>	<u>591</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,567</u>
Итого операционные доходы						
Операционные расходы	<u>(1,708)</u>	<u>(2,473)</u>	<u>(7)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,188)</u>
Формирование резерва на обесценение по прочим операциям	-	(139)	-	-	-	(139)
Прибыль до налога на прибыль	311	345	584	-	-	1,240
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	356	-	356
Чистая прибыль	<u>311</u>	<u>345</u>	<u>584</u>	<u>356</u>	<u>-</u>	<u>1,596</u>
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(73)	(198)	-	-	-	(271)
Внешний 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 на 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)
Капитальные расходы	156	574	288	-	-	1,018
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Элиминации	31 декабря 2005 года
Активы по сегментам	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
Ссуды, предоставленные клиентам	49,222	130,875	-	-	-	180,097
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	2,181	-	2,181
Средства клиентов	37,158	100,925	-	-	-	138,083

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года Итого
Внешние операционные доходы	63,538	2,526	12,847	78,911
Внешняя чистая прибыль	34,368	1,366	6,949	42,683
Капитальные расходы	20,624	-	-	20,624
Активы	934,770	37,160	189,001	1,160,931
Обязательства	325,104	60,831	612,607	998,542
	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 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
Капитальные расходы	8,950	-	-	8,950
Активы	752,517	28,898	139,335	920,750
Обязательства	335,625	33,753	469,322	838,700
	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года Итого
Внешние операционные доходы	4,179	519	869	5,567
Внешняя чистая прибыль	1,198	149	249	1,596
Капитальные расходы	1,018	-	-	1,018
Активы	278,072	7,017	47,110	332,199
Обязательства	168,234	3,199	133,293	304,726

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 оборудование) отражены в зависимости от страны местонахождения.

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации определенных инструментов, имеющихся у нее во владении.

Группа использует следующие методы и допущения для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды клиентам, средства банков, средства клиентов, средства прочих финансовых организаций и прочее финансирование – Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения этих финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость определяется как текущая стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Обратное Repo, Repo, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг – для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в консолидированном балансе представлена ниже:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	819,194	879,199	619,800	619,800	180,097	180,097
Обратное Repo	-	-	18,099	20,828	4,038	3,942
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	43	43	463	463
Средства в банках	292,565	289,723	321,185	323,778	93,669	94,850
Средства прочих финансовых организаций	48,533	45,419	25,174	25,252	987	1,002
Средства клиентов	241,817	236,086	245,261	245,810	138,083	141,260
Repo	6,357	6,415	44,444	47,130	6,261	6,711
Выпущенные долговые ценные бумаги	328,265	258,830	139,249	138,331	53,488	54,412
Субординированный долг	34,798	31,459	32,614	33,266	5,349	5,801
Прочее финансирование	31,051	30,223	24,901	25,315	-	-

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости в консолидированном балансе. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в банках приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых активов.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2006 и 2005 годов, не могла быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

В случае выбытия таких инструментов Группа будет использовать цены продаж, которые будут определены между договаривающимися сторонами.

37. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

	2007 год	2006 год	2005 год
Движение капитала 1 уровня:			
На 1 января:	91,418	26,837	15,328
Выпуск простых акций	36,367	36,331	9,910
Выпуск привилегированных акций	-	500	-
Чистая прибыль	42,683	14,010	1,596
Амортизация резерва основных средств	146	25	3
Бессрочные финансовые инструменты	4,331	13,715	-
На 31 декабря	<u>174,945</u>	<u>91,418</u>	<u>26,837</u>
	2007 год	2006 год	2005 год
Состав капитала в целях расчета его достаточности(а):			
Капитал 1 уровня:			
Уставный капитал	97,602	61,235	24,404
Резервы	61,373	18,803	3,128
Минус: Резервы переоценки	(2,076)	(2,335)	(695)
Бессрочные финансовые инструменты	18,046	13,715	-
Итого капитал 1 уровня в целях расчета достаточности капитала	<u>174,945</u>	<u>91,418</u>	<u>26,837</u>
Резервы переоценки	2,076	2,335	695
Гибридные инструменты	3,636	8,283	500
Субординированный долг (б)	11,752	4,758	5,295
Итого капитал в целях расчета его достаточности:	<u>192,409</u>	<u>106,794</u>	<u>33,327</u>
Коэффициенты достаточности капитала:			
Капитал 1 уровня	17%	14%	11%
Итого капитал	19%	16%	14%

(а) В соответствии с правилами, установленными Базельским комитетом

(б) При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2007 года Группа включила в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

В течение 2007, 2006 и 2005 годов Группа соблюдала все установленные требования по отношению к капиталу.

Коэффициент достаточности капитала был рассчитан в соответствии с принципами Базельского комитета с использованием следующих оценок риска, для активов и внебалансовых обязательствам за вычетом резерва на обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в национальном (центральном) банке
0%	Государственные долговые ценные бумаги
20%	Займы и авансы, уплаченные банкам, до 1 года
100%	Суды, предоставленные клиентам
100%	Гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком предоставления свыше 1 года
100%	Прочие активы

38. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Группа 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.

Управление рисками и мониторинг осуществляются в установленных пределах полномочий. Эти процедуры осуществляются кредитным комитетом и Правлением Группы. Перед применением каких-либо процедур кредитным комитетом, все рекомендации по кредитным процессам (одобренные лимиты заемщика, или поправки к кредитным соглашениям, и т. д.) должны быть рассмотрены и одобрены менеджером по управлению рисками филиала или Департаментом управления рисками. Ежедневное управление рисками осуществляется начальником кредитных департаментов и кредитных подразделений филиала.

Группа 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, покрывающими 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 Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. 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, Группа 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. Группа 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. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальная подверженность кредитному риску

Максимальный размер риска Группы 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.

Группа использует ту же политику контроля и управления в отношении внебалансовых обязательств, что и в отношении балансовых операций.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. (Примечание 17). Залоговое обеспечение отражается по справедливой стоимости, ограниченной суммой кредита по каждому отдельному займу.

На 31 декабря 2007 года:

	Максималь- ный риск	Возмещение	Риск после возмещения	Имуществен- ный залог	Чистая сумма риска после возмещения залога
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	179,620	-	179,620	-	179,620
Средства в банках	37,079	-	37,079	-	37,079
Ссуды, предоставленные клиентам	862,721	-	862,721	614,696	248,025
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,057	-	3,057	-	3,057

На 31 декабря 2006 года:

	Максималь- ный риск	Возмещение	Риск после возмещения	Имуществен- ный залог	Чистая сумма риска после возмещения залога
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	133,745	-	133,745	-	133,745
Средства в банках	20,599	-	20,599	-	20,599
Ссуды, предоставленные клиентам	640,913	-	640,913	477,757	163,156
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям Repo	18,099	-	18,099	-	18,099
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,176	-	5,176	-	5,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43	-	43	-	43

На 31 декабря 2005 года:

	Максималь- ный риск	Возмещение	Риск после возмещения	Имуществен- ный залог	Чистая сумма риска после возмещения залога
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	79,283		79,283		79,283
Средства в банках	10,182		10,182		10,182
Ссуды, предоставленные клиентам	187,652		187,652	157,186	30,466
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям Репо	4,038		4,038		4,038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,109		11,109		11,109
Инвестиции, удерживаемые до погашения	463		463		463

Финансовые активы классифицируются согласно текущему рейтингу кредитоспособности, выпущенному международным агентством, таким как «Standard and Poors». Самый высокий возможный рейтинг обозначается AAA. Финансовые активы, классифицированные по инвестиционному классу, имеют рейтинг от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ классифицируются как активы рискованного класса.

Кредитные рейтинги финансовых активов, удерживаемых Группой, на 31 декабря 2007 года представлены следующим образом:

	AAA	AA	A	ВВВ	>ВВВ	Без рейтинга	31 декабря 2007 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	128,328	17,711	-	-	29,147	4,434	179,620
Средства в банках	-	3,474	230	25	30,058	3,292	37,079
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	819,194	819,194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2,035	1,022	3,057

На 31 декабря 2006 года:

	AAA	AA	A	ВВВ	>ВВВ	Без рейтинга	31 декабря 2006 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	83,172	4,836	-	-	40,053	5,684	133,745
Средства в банках	-	5,461	6,576	143	2,508	5,911	20,599
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	619,800	619,800
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям Репо	-	-	-	-	5,470	12,629	18,099
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3,775	1,401	5,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	43	43

На 31 декабря 2005 года:

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Без рейтинга	31 декабря 2005 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	67,276	-	-	-	9,244	2,763	79,283
Средства в банках	-	556	262	-	7,537	1,827	10,182
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	180,097	180,097
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям Repo	378	-	-	-	56	3,604	4,038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,934	-	-	-	1,354	6,821	11,109
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	463	463

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд предоставленных клиентам и межбанковским депозитам. В отношении ссуд предоставленных клиентам кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Методологии классификации, принятые Группой, основаны на основной сумме займов. Не является целесообразным включать размещение не классифицированной части между категориями по классификации, так как в этом случае раскрытые балансы в финансовой отчетности не будут соответствовать данным категориям.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и просроченных активов, не являющихся обесцененными, по времени возникновения просроченной задолженности:

На 31 декабря 2007 года:

	Финансовые активы просроченные, но не обесцененные					Итого на 31 декабря 2007 года
	Не просроченные, не обесцененные	0-3 месяцев	3-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более одного года	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	179,620	-	-	-	-	179,620
Средства в банках	37,079	-	-	-	-	37,079
Ссуды, предоставленные клиентам	376,047	10,907	-	-	-	432,240
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,057	-	-	-	-	3,057

На 31 декабря 2006 года:

	Финансовые активы просроченные, но не обесцененные						Итого на 31 декабря 2006 года
	Не просроченные, не обесцененные	0-3 месяцев	3-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более одного года	Обесцененные финансовые активы	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	133,745	-	-	-	-	-	133,745
Средства в банках	20,599	-	-	-	-	-	20,599
Ссуды, предоставленные клиентам	482,683	1,158	-	-	-	135,959	619,800
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям Репо	18,099	-	-	-	-	-	18,099
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,176	-	-	-	-	-	5,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43	-	-	-	-	-	43

На 31 декабря 2005 года:

	Финансовые активы просроченные, но не обесцененные						Итого на 31 декабря 2005 года
	Не просроченные, не обесцененные	0-3 месяцев	3-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более одного года	Обесцененные финансовые активы	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	79,283	-	-	-	-	-	79,283
Средства в банках	10,182	-	-	-	-	-	10,182
Ссуды, предоставленные клиентам	116,120	338	-	-	-	63,639	180,097
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям Репо	4,038	-	-	-	-	-	4,038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,109	-	-	-	-	-	11,109
Инвестиции, удерживаемые до погашения	463	-	-	-	-	-	463

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2007 года Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	69,795			69,795
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,115	157,169	1,336	179,620
Средства в банках	29,810	3,712	3,557	37,079
Ссуды, предоставленные клиентам	758,810	28,117	32,267	819,194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,057	-	-	3,057
ИТОГО АКТИВЫ	882,587	188,998	37,160	1,108,745
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	5,569			5,569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	463	3,510	2,307	6,280
Средства банков	22,584	261,225	8,756	292,565
Средства прочих финансовых организаций	-	48,533	-	48,533
Прочее финансирование (Alliance DPR Company)	-	-	31,051	31,051
Средства клиентов	237,230	532	4,055	241,817
Репо	3,759	2,598		6,357
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,332	277,271	14,662	328,265
Субординированный долг	16,437	18,361	-	34,798
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	322,374	612,030	60,831	995,235
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	560,213	(423,032)	(23,671)	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2006 года Итого
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	1,988	17,115	1,496	20,599
Ссуды, предоставленные клиентам	582,431	11,224	26,145	619,800
Обратное Репо	18,099	-	-	18,099
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,176	-	-	5,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43	-	-	43
ИТОГО АКТИВЫ	730,319	139,096	27,641	897,056
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	2,000	-	-	2,000
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18	-	-	18
Средства банков	35,299	278,232	7,654	321,185
Средства прочих финансовых организаций	-	25,174	-	25,174
Прочее финансирование	-	-	24,901	24,901
Средства клиентов	240,412	3,690	1,159	245,261
Репо	22,057	22,387	-	44,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,790	121,459	-	139,249
Субординированный долг	14,253	18,361	-	32,614
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	331,829	469,303	33,714	834,846
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	398,490	(330,207)	(6,073)	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2005 года Итого
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	6,797	2,865	520	10,182
Ссуды, предоставленные клиентам	173,513	216	6,368	180,097
Обратное Репо	4,038	-	-	4,038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,742	5,367	-	11,109
Инвестиции, удерживаемые до погашения	463	-	-	463
ИТОГО АКТИВЫ	274,315	46,167	7,017	327,499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	6,000	-	-	6,000
Средства банков	6,814	85,929	926	93,669
Средства прочих финансовых организаций	573	414	-	987
Средства клиентов	135,757	53	2,273	138,083
Репо	6,261	-	-	6,261
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,591	46,897	-	53,488
Субординированный долг	5,349	-	-	5,349
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	167,345	133,293	3,199	303,837
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	106,970	(87,126)	3,818	

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.

Казначейство контролирует риск ликвидности посредством анализа сроков погашения активов и обязательств, проведения операций на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежного потока. Департамент контроля рисков определяет оптимальную структуру баланса, лимиты по коэффициентам ликвидности и разницу между активами и обязательствами, утверждаемую Комитетом по управлению активами и пассивами. Департамент контроля рисков осуществляет мониторинг коэффициентов ликвидности.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Информация, указанная в таблице, была передана ключевому руководству внутри компании.

	До 1 месяца	1–3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2007 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	179,620	-	-	-	-	-	179,620
Средства в банках	30,272	963	1,752	1,262	-	-	34,249
Ссуды, предоставленные клиентам	40,552	34,571	153,131	396,572	194,368	-	819,194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,368	-	-	1,174	439	-	2,981
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	251,812	35,534	154,883	399,008	194,807	-	1,036,044
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	69,795	-	-	-	-	-	69,795
Средства в банках	2,830	-	-	-	-	-	2,830
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	76	76
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	324,437	35,534	154,883	399,008	194,807	76	1,108,745
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	-	-	5,569	-	-	-	5,569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,280	-	-	-	-	-	6,280
Средства банков	31,726	26,797	127,652	100,568	5,624	-	292,367
Средства прочих финансовых организаций	2,291	2,410	16,123	7,520	20,189	-	48,533
Прочее финансирование	316	430	913	21,258	8,134	-	31,051
Средства клиентов	36,554	19,754	39,005	105,571	8,856	-	209,740
Ценные бумаги, проданные по соглашениям Repo	5,038	1,319	-	-	-	-	6,357
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16,667	5,952	248,593	57,053	-	328,265
Субординированный долг	1,066	-	-	5,166	6,885	21,681	34,798
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	83,271	67,377	195,214	488,676	106,741	21,681	962,960
Средства банков	198	-	-	-	-	-	198
Средства клиентов	32,077	-	-	-	-	-	32,077
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	5,784	3,202	19,871	73,611	33,162	-	135,630
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	121,330	70,579	215,085	562,287	139,903	21,681	1,130,865
Разница между финансовыми активами и обязательствами	203,107	(35,045)	(60,202)	(163,279)	54,904		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	203,107	168,062	107,860	(55,419)	(515)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	168,541	(31,843)	(40,331)	(89,668)	88,066		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	168,541	136,698	96,367	6,699	94,765		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	15.2%	12.3%	8.7%	0.6%	8.5%		

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2006 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	107,802	325	537	7,312	17,769	-	133,745
Средства в банках	12,598	1,121	600	665	-	-	14,984
Ссуды, предоставленные клиентам	21,240	4,120	105,046	352,314	137,080	-	619,800
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям Repo	18,099	-	-	-	-	-	18,099
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,893	40	202	1,540	425	-	5,100
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	43	-	-	-	43
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	162,632	5,606	106,428	361,831	155,274	-	791,771
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	99,594	-	-	-	-	-	99,594
Средства в банках	5,615	-	-	-	-	-	5,615
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	76	76
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	267,841	5,606	106,428	361,831	155,274	76	897,056
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	2,000	-	-	-	-	-	2,000
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18	-	-	-	-	-	18
Средства банков	9,070	14,526	173,260	124,323	-	-	321,179
Средства прочих финансовых организаций	1,381	3,086	15,938	4,769	-	-	25,174
Прочее финансирование	-	-	-	-	24,901	-	24,901
Средства клиентов	23,509	10,871	65,932	82,580	3,182	-	186,074
Ценные бумаги, проданные по соглашениям Repo	44,444	-	-	-	-	-	44,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,260	-	-	89,355	43,634	-	139,249
Субординированный долг	653	-	-	5,213	4,351	22,397	32,614
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	87,335	28,483	255,130	306,240	76,068	22,397	775,653
Средства банков	6	-	-	-	-	-	6
Средства клиентов	59,187	-	-	-	-	-	59,187
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1,236	1,143	20,509	53,486	14,770	-	91,144
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	147,764	29,626	275,639	359,726	90,838	22,397	925,990
Разница между финансовыми активами и обязательствами	120,077	(24,020)	(169,211)	2,105	64,436	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	120,077	96,057	(73,154)	(71,049)	(6,613)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	75,297	(22,877)	(148,702)	55,591	79,206	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	75,297	52,420	(96,282)	(40,691)	38,515	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	8.4%	5.8%	(10,7)%	(4,5)%	4.3%	-	-

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- щения не установлен	31 декабря 2005 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ 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	7,544	274	237	-	-	-	8,055
Ссуды, предоставленные клиентам	3,783	8,069	30,872	118,870	18,503	-	180,097
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям Репо	4,038	-	-	-	-	-	4,038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	57	3,324	7,652	-	11,033
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	417	46	-	-	463
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	136,975	8,343	31,583	122,240	26,155	-	325,296
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	76	76
Средства банков	2,127	-	-	-	-	-	2,127
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	139,102	8,343	31,583	122,240	26,155	76	327,499
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	4,000	2,000	-	-	-	-	6,000
Средства банков	4,318	11,031	43,258	35,036	-	-	93,643
Средства прочих финансовых организаций	-	414	573	-	-	-	987
Средства клиентов	26,668	12,291	37,599	40,292	446	-	117,296
Ценные бумаги, проданные по соглашениям Репо	6,261	-	-	-	-	-	6,261
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,334	51,154	-	-	53,488
Субординированный долг	-	-	57	-	5,292	-	5,349
Итого финансовые 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
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	2,371	819	5,217	34,315	6,337	-	49,059
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	64,431	26,555	89,038	160,797	12,075	-	352,896
Разница между финансовыми активами и обязательствами	74,671	(18,212)	(57,455)	(38,557)	14,080	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	74,671	56,459	(996)	(39,553)	(25,473)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	95,728	(17,393)	(52,238)	(4,242)	20,417	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	95,728	78,335	26,097	21,855	42,272	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	29.2%	23.9%	8.0%	6.7%	12.9%	-	-

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска в соответствии с требованиями МСФО 7. Суммы, представленные в таблицах, не соответствуют по остаткам, отраженным в балансе, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам в разрезе сроков выплат и которые представляют собой общие остаточные контрактные выплаты (включая выплаты процентов), которые не отражены в балансе с использованием метода эффективной ставки процента. Сроки предоставленных гарантий раскрыты в Примечании 32:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1–3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	-	-	-	5,569	-	-	-	5,569
Средства банков	8.6	33,356	29,661	140,542	109,916	6,259	-	319,734
Средства прочих финансовых организаций	8.0	2,388	2,604	16,995	12,169	25,420	-	59,576
Прочее финансирование	8.0	490	778	2,480	26,370	8,484	-	38,602
Средства клиентов	7.2	70,210	22,422	49,772	127,572	9,088	-	279,064
Ценные бумаги, проданные по соглашениям Repo	4.6	5,038	1,319	-	-	-	-	6,357
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.4	-	25,817	45,832	364,161	47,463	-	483,273
Субординированный долг	10.6	1,169	206	925	9,158	7,871	21,681	41,010
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		112,651	82,807	262,115	649,346	104,585	21,681	1,233,185
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		434,597	-	-	-	-	-	434,597
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		547,248	82,807	262,115	649,346	104,585	21,681	1,667,782

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1–3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	7.2	1,000	1,006	-	-	-	-	2,006
Средства банков	8.35	10,909	18,135	188,743	136,373	-	-	354,160
Средства прочих финансовых организаций	8.0	1,520	3,349	16,969	5,086	-	-	26,924
Прочее финансирование	6.8	141	282	1,268	6,761	24,901	-	33,353
Средства клиентов	7.2	83,776	12,775	73,934	95,411	3,404	-	269,300
Ценные бумаги, проданные по соглашениям Repo	3.9	44,444	-	-	-	-	-	44,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.6	7,228	1,936	8,710	126,203	51,061	-	195,138
Субординированный долг	11.2	731	157	706	8,533	5,249	22,397	37,773
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		149,749	37,640	290,330	378,367	84,615	22,397	963,098
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		156,384	-	-	-	-	-	156,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		306,133	37,640	290,330	378,367	84,615	22,397	1,119,482

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1–3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	6.6	4,000	2,011	-	-	-	-	6,011
Средства банков	6.3	4,860	12,018	47,124	37,375	-	-	101,377
Средства прочих финансовых организаций	6.8	6	425	603	-	-	-	1,034
Средства клиентов	8.6	48,247	13,532	42,433	46,578	482	-	151,272
Ценные бумаги, проданные по соглашениям Repo	1.8	6,261	-	-	-	-	-	6,261
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.0	-	1,128	5,719	64,300	-	-	71,147
Субординированный долг	5.4	-	125	431	1,996	5,791	-	8,343
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		63,374	29,239	96,310	150,249	6,273	-	345,445

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и прочие ценовые риски, которым подвержена Группа. Методы оценки риска Группой или риски, которым подвержена Группа, остались неизменны.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Группа управляет риском путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активами и пассивами также управляет риском изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям национальных (центральных) банков.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Дол. США 1 = тенге 120.30	Евро 1 = тенге 177.17	Прочие валюты	31 декабря 2007 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	26,432	4,804	1,248	37,311	69,795
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19,652	139,038	13,282	7,648	179,620
Средства в банках	29,573	5,040	192	2,274	37,079
Ссуды, предоставленные клиентам	401,692	375,691	40,991	820	819,194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,705	352	-	-	3,057
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	480,054	524,925	55,713	48,053	1,108,745
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	-	-	-	5,569	5,569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569	5,140	140	431	6,280
Средства банков	62,389	190,542	19,340	20,294	292,565
Средства прочих финансовых организаций		28,333	-	20,200	48,533
Прочее финансирование (Alliance DPR Company)	-	31,051	-	-	31,051
Репо	3,759	2,598			6,357
Средства клиентов	197,397	37,942	5,918	560	241,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,494	105,859	135,519	68,393	328,265
Субординированный долг	11,948	22,850	-	-	34,798
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	294,556	424,315	160,917	115,447	995,235
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	185,498	100,610	(105,204)	(67,394)	

	Тенге	Дол. США 1 = тенге 127.00	Евро 1 = тенге 167.12	Прочие валюты	31 декабря 2006 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ 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	3,169	12,948	1,005	3,477	20,599
Ссуды, предоставленные клиентам	336,107	270,211	12,908	574	619,800
Обратное Репо	18,099	-	-	-	18,099
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,408	1,768	-	-	5,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	43	-	-	43
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	465,788	385,704	16,441	29,123	897,056
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	2,000	-	-	-	2,000
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	18	-	-	18
Средства банков	98,609	208,752	13,465	359	321,185
Средства прочих финансовых организаций	-	25,174	-	-	25,174
Прочее финансирование	-	24,901	-	-	24,901
Средства клиентов	194,312	46,465	4,291	193	245,261
Репо	22,057	22,387	-	-	44,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,790	121,459	-	-	139,249
Субординированный долг	11,843	20,771	-	-	32,614
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	346,611	469,927	17,756	552	834,846
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	119,177	(84,223)	(1,315)	28,571	

	Тенге	Дол. США 1 = 133.77 тенге	Евро 1 = 158.54 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2005 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ 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	2,173	6,383	635	991	10,182
Ссуды, предоставленные клиентам	88,230	89,082	2,785	-	180,097
Обратное Репо	4,038	-	-	-	4,038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,792	7,317	-	-	11,109
Инвестиции, удерживаемые до погашения	418	45	-	-	463
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	173,402	148,870	4,000	1,227	327,499
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	6,000	-	-	-	6,000
Средства банков	22,642	68,789	2,230	8	93,669
Средства прочих финансовых организаций	30	414	543	-	987
Средства клиентов	105,561	31,117	1,255	150	138,083
Репо	6,261	-	-	-	6,261
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,144	46,344	-	-	53,488
Субординированный долг	2,826	2,523	-	-	5,349
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	150,464	149,187	4,028	158	303,837
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	22,938	(317)	(28)	1,069	

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 сделкам спот на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов представлен в следующей таблице:

	Тенге	Дол. США 1 = Тенге 120.30	Евро 1 = тенге 177.17	Прочие валюты	31 декабря 2007 года Итого
Средства к получению по контрактам спот и производным финансовым	77,496	299,283	7,372	53,446	434,597
Средства к оплате по контрактам спот и производным финансовым инструментам	12,436	205,593	101,581	114,987	434,597
Чистая позиция по спот и производным финансовым инструментам	(65,060)	(93,690)	94,209	61,541	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	120,438	6,920	(10,995)	(5,853)	

	Тенге	Дол. США 1 = тенге 127.00	Евро 1 = тенге 167.12	Прочие валюты	31 декабря 2006 года Итого
Средства к получению по контрактам спот и производным финансовым	53,227	76,489	1,807	24,861	156,384
Средства к оплате по контрактам спот и производным финансовым инструментам	<u>377</u>	<u>155,332</u>	<u>675</u>	<u>-</u>	<u>156,384</u>
Чистая позиция по спот и производным финансовым инструментам	<u>(52,850)</u>	<u>78,843</u>	<u>(1,132)</u>	<u>(24,861)</u>	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u><u>66,327</u></u>	<u><u>(5,380)</u></u>	<u><u>(2,447)</u></u>	<u><u>3,710</u></u>	

У Группы не было производных финансовых инструментов и сделок спот на 31 декабря 2005 года.

Валютный риск

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям национальных (центральных) банков.

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. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа 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 Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент контроля рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Чувствительность к процентному риску

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налога на прибыль на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов:

	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года		На 31 декабря 2005 года	
	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
Активы:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,796	(1,796)	1,337	(1,337)	793	(793)
Средства в банках	371	(371)	206	(206)	102	(102)
Ссуды, предоставленные клиентам	8,192	(8,192)	6,198	(6,198)	1,801	(1,801)
Обратное Repo	-	-	181	(181)	40	(40)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	5	(5)
Обязательства:						
Средства банков	2,926	(2,926)	3,212	(3,212)	937	(937)
Средства прочих финансовых организаций	485	(485)	252	(252)	10	(10)
Средства прочих финансовых организаций	311	(311)	249	(249)	-	-
Средства клиентов	2,418	(2,418)	2,453	(2,453)	1,392	(1,392)
Repo	64	(64)	444	(444)	51	(51)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,283	(3,283)	1,392	(1,392)	535	(535)
Субординированный долг	347	(347)	326	(326)	53	(53)
Чистое влияние на прибыль до налога на прибыль	525	(525)	(406)	406	(237)	237

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года		На 31 декабря 2005 года	
	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
Чистое влияние на прибыль до налога на прибыль	525	(525)	(406)	406	(237)	237
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31	(31)	52	(52)	111	(111)
Изменение в налоге на прибыль	(167)	167	106	(106)	38	(38)
Чистое влияние на капитал	389	(389)	(248)	248	(88)	88

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды,

выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года		На 31 декабря 2005 года	
	Тенге/дол. США +10%	тенге/дол. США -10%	Тенге/дол. США +10%	тенге/дол. США -10%	Тенге/дол. США +10%	тенге/дол. США -10%
Влияние на прибыль до налога на прибыль	(1,410)	1,410	(933)	933	(48)	48
Изменение в начисленном налоге на прибыль	(423)	423	(280)	280	(14)	14
Влияние на капитал после налога на прибыль	(987)	987	(653)	653	(34)	34

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственного капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

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.

Департамент Казначейства управляет рисками изменения процентной ставки посредством определения трансфертных и общих ставок на привлеченные и размещенные ресурсы, которые позволяют Группе избежать отрицательной процентной маржи. Департамент контроля рисков 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 до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также

предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. 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 Группой.

	31 декабря 2007 года			
	Тенге	Долл. США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	5.1	-	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.1	4.4	5.6	7.3
Средства в банках	7.0	6.2	3.7	2.6
Ссуды, предоставленные клиентам	24.7	14.3	13.7	11.4
Обратное Репо	3.3	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8.6	4.9	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	2.1	-	-	-
Средства банков	9.4	8.6	7.4	6.5
Средства прочих финансовых организаций	-	8.0	-	-
Средства клиентов	7.6	5.1	8.6	-
Репо	5.2	3.6	1.3	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.4	10.4	9.8	11.5
Субординированный долг	9.5	11.2	-	-
	31 декабря 2006 года			
	Тенге	Долл. США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	2.9	-	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4.9	4.5	5.2	1.9
Средства в банках	2.8	4.7	2.7	-
Ссуды, предоставленные клиентам	22.8	12.9	10.1	11.2
Обратное Репо	3.6	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8.3	6.9	-	-
Остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	6.3	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	9.1	8.1	6.9	5.2
Средства прочих финансовых организаций	-	8.0	-	-
Средства клиентов	7.5	6.1	7.3	-
Репо	1.8	6.0	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.3	10.8	-	-
Субординированный долг	10.7	11.5	-	-

	31 декабря 2005 года			Прочие валюты
	Тенге	Долл. США	Евро	
АКТИВЫ				
Остатки 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 организаций	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 долг	10.20	-	-	-

39. КОРРЕКТИРОВКА ПРИБЫЛИ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Расчет базовой и разводненной прибыли в расчете на одну акцию за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, пересмотрен вследствие ошибок, выявленных после выпуска консолидированной финансовой отчетности. Согласно Казахстанскому закону «Об акционерных обществах», выплата дивидендов по простым акциям не может превышать выплат дивидендов по привилегированным акциям за один и тот же период. Обновленный расчет прибыли на акцию отражает дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены акционерам привилегированных акций в случае распределения всей прибыли.

	31 декабря 2006 года (Первоначально отражено)	31 декабря 2006 года (Пересмотрено)
Прибыль:		
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнского Банка	14,010	14,010
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	-	(1,280)
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам простых акций	14,010	12,730
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	3,030,063	3,030,063
Прибыль в расчете на одну акцию – базовая и разводненная (тенге)	4,623.67	4,201.23