

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года**

**и Отчет по обзору сжатой
промежуточной консолидированной
финансовой информации**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2-3
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА:	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Сжатый промежуточный консолидированный баланс	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации	9-46

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на стр. 3, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Акционерного общества («АО») «Альянс Банк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей во всех существенных аспектах промежуточное консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 марта 2008 года, а также промежуточные консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три месяца, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации 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 сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации; и
- подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, 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 промежуточном консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года, была утверждена 25 мая 2008 года Правлением Банка.

От имени Правления Банка:

Султанкулов Е.А.
Председатель Правления

18 июня 2008 года
г. Алматы

Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

18 июня 2008 года
г. Алматы

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Альянс Банк»

Введение

Мы провели обзор прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного баланса Акционерного общества «Альянс Банк» и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2008 года, а также соответствующих сжатых промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за три месяца, закончившихся на эту дату. Руководство отвечает за подготовку и представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить заключение по данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашения по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором компании». Обзор сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации включает опросы, в основном лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и применение аналитических и прочих процедур по обзору. Обзор значительно меньше по объему, чем аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить уверенность в том, что нам станет известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения по аудиту.

Выводы по результатам обзора

По результатам проведенного нами обзора ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам считать, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация не представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Группы на 31 марта 2008 года и за три месяца, закончившихся на эту дату, в соответствии с МСБУ 34.

Как указано в Примечании 30 к настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, финансовая отчетность была пересмотрена.

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

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов Республики Казахстан
13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

18 июня 2008 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА

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

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года (не аудировано)
Процентные доходы	4, 26	45,20	36,24
Процентные расходы	4, 26	(24,62)	(19,36)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		20,57	16,88
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(7,47)	(2,02)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		13,10	14,86
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,40	1,04
Чистая прибыль от выкупа обязательств		42	-
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(7,42)	(1,34)
Доходы по услугам и комиссии полученные	6, 26	3,42	2,02
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6, 26	(3,24)	(2,18)
Прочие доходы		1,47	687
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(2,33)	239
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		10,77	15,05
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7, 26	(5,34)	(4,13)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		5,42	10,92
Формирование резерва на обесценение по прочим операциям	5	(62)	(184)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,36	10,77
Расходы по налогу на прибыль	8	(1,14)	(2,46)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,22	8,30
Относящаяся к:			
Владельцам привилегированных акций		72	422
Владельцам простых акций		4,14	7,88
		4,22	8,30
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге) *	9	430,39	1,305,06

* Пересмотрено, см. примечание 30

От имени Правления Банка:

Султанкулов Е.А.
Председатель Правления

18 июня 2008 года
г. Алматы

Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

18 июня 2008 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Отчет по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС НА 31 МАРТА 2008 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 марта 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10	76,7€	69,7€
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	192,54	179,62
Средства в банках	12	37,5€	37,07
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 26	770,3€	819,1€
Обратное Repo	14	719	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	3,01	3,0€
Основные средства и нематериальные активы		32,0€	31,04
Прочие активы	16	24,23	21,1€
ИТОГО АКТИВЫ		1,137,2	1,160,9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан		16,23	5,5€
Средства банков	17	267,22	292,5€
Средства прочих финансовых организаций	18	48,02	48,5€
Средства клиентов	20, 26	215,4€	241,81
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	20,71	6,2€
Прочее финансирование	19	30,68	31,0€
Repo	21	7,8€	6,3€
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	327,68	328,2€
Отсроченные обязательства по налогу на прибыль		1,3€	1,5€
Текущие обязательства по налогу на прибыль		233	1,8€
Прочие обязательства		3,51	3,3€
Субординированный долг	23	35,17	34,7€
Итого обязательства		974,14	1,001,9
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	96,3€	96,3€
Дополнительный оплаченный капитал		1,22	1,22
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(87)	(33)
Резервы на общепанковские риски		10,0€	-
Резерв переоценки основных средств		2,07	2,1€
Нераспределенная прибыль		53,5€	59,2€
Итого капитал		163,14	158,97
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,137,2	1,160,9

От имени Правления Банка:

Султанкулов Е.А.
Председатель Правления

18 июня 2008 года
г. Алматы

Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

18 июня 2008 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Отчет по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Резервы на общебанковские риски	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
31 декабря 2006 года	60,0	1,2	80	2,2	-	16,4	80,0
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(27)	-	27	-
Убыток, перенесенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1	-	-	-	1
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(5)	-	-	-	(5)
Чистый (убыток)/доход, признанный напрямую в капитале	-	-	(4)	(27)	-	27	(4)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	8,3	8,3
Итого (убыток)/доход, признанный за период	-	-	(4)	(27)	-	8,3	8,3
Выпуск простых акций	14,2	-	-	-	-	-	14,2
31 марта 2007 года (не аудировано)	<u>74,2</u>	<u>1,2</u>	<u>76</u>	<u>2,2</u>	<u>-</u>	<u>24,8</u>	<u>102,5</u>
31 декабря 2007 года	96,3	1,2	(33)	2,1	-	59,2	158,9
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(36)	-	36	-
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(54)	-	-	-	(54)
Перемещения	-	-	-	-	10,0	(10,0)	-
Чистый (убыток)/доход, признанный напрямую в капитале	-	-	(54)	(36)	-	36	(54)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	4,2	4,2
Итого (убыток)/доход, признанный за период	-	-	(54)	(36)	-	4,2	4,1
31 марта 2008 года (не аудировано)	<u>96,3</u>	<u>1,2</u>	<u>(87)</u>	<u>2,0</u>	<u>10,0</u>	<u>53,5</u>	<u>163,1</u>

От имени Правления Банка:

Султанкулов Е.А.
Председатель Правления

18 июня 2008 года
г. Алматы

Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

18 июня 2008 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Отчет по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		5,36	10,77
Корректировки:			
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты		7,47	2,02
Формирование резерва на обесценение по прочим операциям		62	184
Нереализованная (прибыль)/убыток и амортизация премий/(дисконта) по ценным бумагам		(4,28)	987
Чистая прибыль от выкупа обязательств		(41)	-
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		163	(3,11)
Амортизация дисконта по выпущенным ценным бумагам		124	73
Износ и амортизация		788	441
Чистая прибыль от реализации основных средств		(1)	-
Изменения в начислениях процентов, нетто		(14,21)	(6,88)
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		7,35	720
Изменение операционных активов и обязательств:			
Средства в банках		(2,90)	(1,78)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6,71)	(53,83)
Ссуды, предоставленные клиентам		49,68	(72,31)
Обратное Репо		(719)	15,42
Прочие активы		(2,90)	(2,36)
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан		10,67	2,00
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14,43	410
Средства банков		(29,52)	21,97
Средства прочих финансовых организаций		(3,65)	214
Репо		1,44	(39,48)
Средства клиентов		(26,60)	2,27
Прочие обязательства		150	609
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		6,08	(121,65)
Налог на прибыль уплаченный		(2,93)	(1,50)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		3,14	(123,15)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,75)	(1,93)
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов		-	212
Поступление от/(приобретение) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	793
Поступление от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	194
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,75)	(738)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от эмиссии простых акций		-	14,2
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	186,3
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(273)	-
Субординированный долг		-	(290)
Выплата дивидендов		-	(400)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(273)</u>	<u>199,9</u>
Эффект изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		<u>3,4</u>	<u>(408)</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		4,4	75,6
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	10	<u>73,5</u>	<u>116,7</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	10	<u><u>77,9</u></u>	<u><u>192,3</u></u>

Сумма процентов, полученных и уплаченных Группой в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2008 года, составила 41,203 млн. тенге и 34,375 млн. тенге, соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Группой в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2007 года, составила 35,801 млн. тенге и 12,093 млн. тенге, соответственно.

От имени Правления Банка:

Султанкулов Е.А.
Председатель Правления

18 июня 2008 года
г. Алматы

Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

18 июня 2008 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Отчет по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 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 Банка 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, выданной АФН 24 января 2006 года, на осуществление операций в тенге и иностранной валюте, предусмотренных банковским законодательством.

Основными видами деятельности АО «Альянс Банк» являются коммерческая банковская деятельность, предоставление 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 марта 2008 года АО «Альянс Банк» осуществляло свою деятельность через 22 филиала и 177 расчетно-кассовых отделений, расположенных на территории Республики Казахстан (на 31 декабря 2007 года - 24 филиала и 199 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
		31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года	
ALB Finance B.V.	Нидерланды	100%	100%	Проведение операций по привлечению средств на международных рынках
ТОО «Альянс-Финанс»	Российская Федерация	100%	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 года. Компания была создана в основном для привлечения средств для Банка на международных рынках капитала.

ТОО «Альянс-Финанс» является обществом с ограниченной ответственностью 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 марта 2008 года %	31 декабря 2007 года %
Конечные акционеры:		
Маргулан Сейсембаев	18.93	18.93
Ерлан Сейсембаев	18.93	18.93
Аскар Галин	18.93	18.93
Итого по конечным акционерам	56.79	56.79
Прочие акционеры (по отдельности владеющие менее 5%)	43.21	43.21
Итого	100.00	100.00

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Банка 25 мая 2008 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая сжатая консолидированная промежуточная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, некоторая информация и раскрытия, включенные в примечания к годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») были пропущены или сжаты.

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация 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 Банком в соответствии с казахстанским законодательством, а его иностранные дочерние организации ведут бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Нидерландов и Российской Федерации, где проводят свою деятельность. Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация составлена на основе бухгалтерских записей Банка и финансовой информации иностранных дочерних организаций, 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 сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

При подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО руководство Группы должно применять оценки и допущения, которые влияют на отчетные суммы активов и обязательств Группы, на раскрытия по условным активам и обязательствам на отчетную дату, а также на отчетные суммы прибылей и убытков за период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее чувствительные к изменениям, относятся к резервам на обесценение ссуд и инвестиций, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и размера отсроченного подоходного налога.

Промежуточная отчетность

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация должна рассматриваться вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2007 год, которая была утверждена для выпуска 7 марта 2008 года.

Поскольку результаты деятельности Группы напрямую связаны и зависят от изменяющихся рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно отражают тенденцию общих результатов за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую информацию 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 сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группа применила те же принципы бухгалтерского учета, примененные к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

Выпущенные, но не принятые стандарты и интерпретации

На дату утверждения настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, следующие интерпретации, кроме новых стандартов и интерпретации, принятых Группой до даты вступления в силу, были выпущены, но не вступили в силу

МСФО 8 – Комитет по МСБУ 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 сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию.

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

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетных периодов, использованные Группой при составлении сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации:

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
тенге/доллар США	120.69	120.30
тенге/ЕВРО	190.22	177.17
тенге/рубль	5.13	4.92

Изменение классификации

В сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года, были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года:

Статья отчета о прибылях и убытках	Сумма	Статья отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	Статья отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,3	(305)	1,0
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1,3)	11	(1,3)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были подвержены обесценению	22,3	8,8
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	18,9	25,5
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3,7	1,6
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	72	115
Итого процентные доходы	45,2	36,2
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	41,1	33,4
Проценты по средствам в банках	219	925
Проценты по операциям обратного РЕПО	2	88
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	1
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	41,3	34,4
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	3,7	1,6
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,7	1,6
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	72	115
Итого процентные доходы	45,2	36,2
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	21,8	19,3
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,7	-
Итого процентные расходы	24,6	19,3
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	8,5	6,2
Проценты по средствам клиентов	5,4	4,1
Проценты по средствам банков	5,2	7,0
Проценты по средствам прочих финансовых институтов	958	547
Проценты по субординированному долгу	913	691
Проценты по прочему финансированию	567	492
Проценты по операциям РЕПО	103	169
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	21,8	19,3
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,7	-
Итого процентные расходы	24,6	19,3
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	20,5	16,8

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2006 года	21,11
Формирование резервов	2,02
Списание активов	(39)
Восстановление ранее списанных активов	<u>2</u>
31 марта 2007 года (не аудировано)	23,10
Формирование резервов	23,54
Списание активов	(3,19)
Восстановление ранее списанных активов	<u>70</u>
31 декабря 2007 года	43,52
Формирование резервов	7,47
Списание активов	(2,61)
Прочие перемещения	221
Восстановление ранее списанных активов	<u>75</u>
31 марта 2008 года (не аудировано)	<u><u>48,68</u></u>

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

	Прочие активы	Гарантии и прочие обязательства	Итого
31 декабря 2006 года	45	506	551
Формирование резервов	56	128	184
Списание активов	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>
31 марта 2007 года (не аудировано)	99	634	733
Формирование/(возмещение) резервов	282	(545)	(263)
Списание активов	<u>(27)</u>	<u>-</u>	<u>(27)</u>
31 декабря 2007 года	354	89	443
Формирование резервов	6	56	62
Прочие перемещения	(221)	-	(221)
Списание активов	<u>-</u>	<u>(22)</u>	<u>(22)</u>
31 марта 2008 года (не аудировано)	<u><u>139</u></u>	<u><u>123</u></u>	<u><u>262</u></u>

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Расчетные и кассовые операции	2,205	867
Документарные операции	793	320
Заемные операции	222	585
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	106	136
Операции доверительного управления	21	19
Прочие	75	102
	<hr/>	<hr/>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>3,422</u>	<u>2,029</u>
	Три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Страховая премия связанной стороне	2,64	1,82
Коллекторские услуги	358	142
Расчетные операции, оказываемые банку	40	50
Услуги финансовых агентов по счетам клиентов	32	9
Пластиковые карточки	31	53
Документарные операции	18	30
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	16	23
Еврооблигации и синдицированные займы	4	1
Прочее	100	50
	<hr/>	<hr/>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>3,24</u>	<u>2,18</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года
Расходы на персонал	2,512	1,629
Износ и амортизация	788	441
Операционная аренда	477	373
Налоги (кроме налога на прибыль)	311	151
Расходы на рекламу и маркетинг	186	194
Платежи в фонд страхования депозитов	175	299
Социальный налог	156	160
Телекоммуникационные расходы	156	66
Ремонт и обслуживание	92	119
Обслуживание зданий	66	36
Услуги охраны	58	49
Транспортные расходы	45	25
Канцелярские расходы	34	42
Страхование	29	126
Расходы на инкассацию	29	24
Командировочные и прочие сопутствующие расходы	26	56
Консультационные услуги	24	85
Представительские расходы	17	63
Юридические услуги	3	35
Прочие	160	160
	<hr/>	<hr/>
Итого операционные расходы	<u>5,344</u>	<u>4,133</u>

8. 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 Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у 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 марта 2008 года, 31 декабря 2007 года, 31 марта 2007 года и 31 декабря 2006 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов и обязательств.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 марта 2008 года, 31 декабря 2007 года, 31 марта 2007 года и 31 декабря 2006 года представлен следующим образом:

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года	31 марта 2007 года	31 декабря 2006 года
Налоговая база отсроченных налоговых активов:				
Начисленные проценты по списанным ссудам	599	485	-	1,3
Ссуды и средства, предоставленные банкам и клиентам	-	-	346	-
Итого налоговая база отсроченных налоговых активов	<u>599</u>	<u>485</u>	<u>346</u>	<u>1,3</u>
Налоговая база отсроченных налоговых обязательств:				
Резервы на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(34)	(34)	-	(1,8)
Нереализованный доход от переоценки ценных бумаг, предназначенных для торговли, и производных финансовых инструментов	(1,9)	(1,4)	(329)	-
Основные средства и нематериальные активы, начисленная амортизация	<u>(3,2)</u>	<u>(4,1)</u>	<u>(2,3)</u>	<u>(3,1)</u>
Итого налоговая база отсроченных налоговых обязательств	<u>(5,2)</u>	<u>(5,6)</u>	<u>(2,7)</u>	<u>(4,9)</u>
Чистая налоговая база отсроченных обязательств	<u>(4,6)</u>	<u>(5,1)</u>	<u>(2,3)</u>	<u>(3,6)</u>
Чистые отсроченные налоговые обязательства по установленной ставке (30%)	<u>(1,3)</u>	<u>(1,5)</u>	<u>(709)</u>	<u>(1,1)</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за период, закончившийся 31 марта 2008 года и 31 марта 2007 года, представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года
Прибыль до налогообложения	<u>5,364</u>	<u>10,773</u>
Установленная ставка налога	30%	30%
Налог по установленной ставке	1,609	3,232
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>(465)</u>	<u>(766)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>1,144</u>	<u>2,466</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,308	2,857
Возмещение расходов по отсроченному налогу на прибыль	<u>(164)</u>	<u>(391)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>1,144</u>	<u>2,466</u>

Ставка налога на прибыль, используемая в 2008, 2007 и 2006 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.

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года	31 марта 2007 года	31 декабря 2006 года
Требования/(обязательства) по отсроченному налогу на прибыль				
Начало периода	(1,554)	(1,100)	(1,100)	468
Изменения за период	<u>164</u>	<u>(454)</u>	<u>391</u>	<u>(1,568)</u>
Конец периода	<u><u>(1,390)</u></u>	<u><u>(1,554)</u></u>	<u><u>(709)</u></u>	<u><u>(1,100)</u></u>

9. 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.

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:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года
Прибыль:		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка	4,2	8,3
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(72)</u>	<u>(422)</u>
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам простых акций	<u>4,1</u>	<u>7,8</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>9,637,4</u>	<u>6,041,8</u>
Прибыль в расчете на одну акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u><u>430.39</u></u>	<u><u>1,305</u></u>

* Пересмотрено (см. примечание 30)

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики		
Казахстан	59,739	49,097
Наличные средства в кассе	<u>17,030</u>	<u>20,698</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	<u><u>76,769</u></u>	<u><u>69,795</u></u>

Согласно требованиям Национального Банка Республики Казахстан («НБРК») обязательные резервы на отчетную дату представляют собой средние остатки денежных средств и счетов в НБРК 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 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года обязательные резервы составляли 67,424 млн. тенге и 71,400 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 марта 2008 года	31 декабря 2007 года	31 марта 2007 года	31 декабря 2006 года
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	76,769	69,795	118,177	99,594
Средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»)	<u>1,227</u>	<u>3,712</u>	<u>74,150</u>	<u>17,115</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>77,996</u></u>	<u><u>73,507</u></u>	<u><u>192,327</u></u>	<u><u>116,709</u></u>

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Государственные долговые ценные бумаги	137,23	135,70
Производные финансовые инструменты	35,43	22,48
Долговые ценные бумаги финансовых организаций	16,79	18,39
Долговые ценные бумаги компаний	<u>3,08</u>	<u>3,03</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>192,54</u></u>	<u><u>179,62</u></u>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 марта 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Государственные долговые ценные бумаги:				
Облигации правительства США	3.50-4.10	130,472	4.13	128,3
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.35-6.40	5,762	3.35-6.40	6,8
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	999	-	499
Итого государственные долговые ценные бумаги		<u>137,233</u>		<u>135,7</u>

	31 марта 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги финансовых организаций:				
Облигации АО «АТФ Банк»	8.13-9.80	2,56	8.13-9.80	2,5
Облигации «Kazkommerts International B.V.»	5.13-8.50	2,43	5.13-8.50	2,3
Облигации АО «HSBC Банк»	0.5	2,41	-	-
Облигации АО «БТА ипотека»	10.00	2,28	9.10-10.00	2,2
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	9.00-12.00	1,90	9.00-12.00	1,8
Структурные ноты Societe Generale Assceptanci NV	10.00	1,32	10.00	1,2
Структурные ноты Bayerische Hypo und Vereinsbank	8.00	1,29	8.00	1,2
Облигации «HSBK Europe B.V.»	7.75	836	0.50-7.75	3,2
Облигации АО «Сбербанк России»	11.00	434	11.00	445
Облигации «TuranAlem Finance B.V.»	8.00	306	8.00	312
Облигации АО «Народный Банк»	7.50	280	7.50	296
Облигации АО «Темирбанк»	9.75	250	9.75	251
Облигации АО «ТуранАлем Банк»	12.00	226	12.00	245
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	8.00	137	8.00	141
Облигации АО «Казахстанская ипотечная компания»	6.90-7.50	99	4.90-7.50	1,9
Итого долговые ценные бумаги финансовых организаций		<u>16,79</u>		<u>18,3</u>

	31 марта 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги компаний:				
Облигации АО «Ульбинский металлургический завод»	8.25	1,53	8.25	1,5
Облигации АО «Досжан Темир Жолы»	8.05	1,01	8.05	989
Облигации АО «КазТрансКом»	8.00	386	8.00	390
Облигации АО «Казпочта»	8.00	155	8.00	150
Итого долговые ценные бумаги компаний		<u>3,08</u>		<u>3,0</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 марта 2008 года	
		Справедливая стоимость Требование	Обязательство
Производные финансовые инструменты:			
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты			
Форвардные контракты	23,1	1,28	(1,21)
Свопы	324,9	32,73	(15,39)
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг			
Форвардные контракты	118,0	1,41	(4,11)
Итого производные финансовые инструменты		35,43	(20,71)

	Номинальная сумма	31 декабря 2007 года	
		Справедливая стоимость Требование	Обязательство
Производные финансовые инструменты:			
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты			
Форвардные контракты	26,5	851	(467)
Свопы	298,1	20,30	(3,12)
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг			
Форвардные контракты	132,3	1,33	(2,68)
Итого производные финансовые инструменты		22,48	(6,28)

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход на сумму 694 млн. тенге и 603 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2008 года и 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.

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:		
Депозиты «овернайт» в банках	17,293	124
Краткосрочные депозиты в банках	11,387	29,533
Долгосрочные депозиты в банках	5,472	3,022
Корреспондентские счета в других банках	2,197	3,409
Долгосрочные ссуды другим банкам	1,242	991
Итого средства в банках	37,591	37,079

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в стоимость средств в банках включен накопленный процентный доход на сумму 94 млн. тенге и 110 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 37,591 млн. тенге и 37,079 млн. тенге, соответственно.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:		
Выданные ссуды	808,35	851,96
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>10,64</u>	<u>10,75</u>
	819,03	862,72
За минусом резерва на обесценение	<u>(48,68)</u>	<u>(43,52)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>770,35</u></u>	<u><u>819,19</u></u>

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 23,795 млн. тенге и 19,884 млн. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года и за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, представлена в Примечании 5.

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

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	422,677	452,153
Ссуды, застрахованные связанной стороной	183,773	207,731
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	38,808	35,449
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	25,241	30,022
Необеспеченные потребительские ссуды	24,305	21,588
Ссуды, обеспеченные оборудованием	15,169	11,471
Ссуды, обеспеченные депозитами	10,876	9,314
Ссуды, обеспеченные товарами	9,599	12,387
Финансовая аренда	9,480	10,375
Ссуды, обеспеченные гарантиями	3,421	4,009
Прочее	<u>27,001</u>	<u>24,695</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>770,350</u></u>	<u><u>819,194</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 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	367,130	405,058
Услуги, предоставленные предприятиями малого и среднего бизнеса	103,931	107,283
Строительство	97,891	101,727
Оптовая торговля	38,607	38,541
Услуги, связанные с добычей нефти и газа	33,232	14,819
Финансовые услуги	19,654	18,924
Розничная торговля	17,001	16,093
Транспорт	13,849	13,561
Операции с недвижимым имуществом	13,318	23,486
Пищевая промышленность	11,526	12,122
Металлургическая промышленность	10,257	10,108
Финансовая аренда	9,480	10,375
Производство бумаги	9,104	18,374
Сельское хозяйство	4,445	4,968
Химическая промышленность	4,007	4,196
Деятельность в области организации отдыха и развлечений	2,036	2,057
Средства массовой информации	1,381	1,719
Угольная промышленность	1,343	1,744
Производство готовых металлических изделий	640	830
Почта и связь	579	626
Тяжелая промышленность	208	935
Прочее	<u>10,731</u>	<u>11,648</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>770,350</u></u>	<u><u>819,194</u></u>

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими продуктами:

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Потребительские ссуды, необеспеченные залогом	200,707	227,366
Потребительские ссуды, обеспеченные залогом	96,389	102,479
Ипотечные ссуды	60,291	64,473
Авто-кредиты	<u>9,743</u>	<u>10,740</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>367,130</u></u>	<u><u>405,058</u></u>

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года Группой были предоставлены ссуды АО «ЭкспоЦентрАстана» на общую сумму 20,677 млн. тенге и 20,105 млн. тенге, соответственно, что превышает 10% от собственного капитала Группы по отдельности и в общей сумме.

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года максимальный кредитный риск по ссудам, предоставленным клиентам, составил 819,035 млн. тенге и 862,721 млн. тенге, соответственно.

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года Группой были предоставлены ссуды заемщикам, осуществляющим свою деятельность в Алматы, на общую сумму 462,447 млн. тенге и 500,357 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную географическую концентрацию в данном регионе, что составляет 57.4% и 57.3% 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 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года составляла 52,223 млн. тенге и 32,693 млн. тенге, соответственно. В соответствии с кредитной политикой Группы блокированная задолженность полностью покрыта созданным резервом на обесценение, а также страховым резервом, аккумулированным страховой компанией.

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, вошли ссуды в размере 341,650 млн. тенге и 432,240 млн. тенге, соответственно, которые были определены как обесцененные. По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года такие займы были обеспечены залогами, такими как недвижимость, ценные бумаги, оборудование и товары, справедливая стоимость которых составила 640,558 млн. тенге и 578,157 млн. тенге, соответственно.

Группа выступала лизингодателем по соглашениям финансовой аренды оборудования и непромышленных зданий на долгосрочный период. Процентная ставка по договорам финансовой аренды зафиксирована на дату контракта на весь срок финансовой аренды. Средняя эффективная процентная ставка составляет 14.5% (2007 год: 13.3%).

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года представлены следующим образом:

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Менее одного года	4,417	4,427
От одного года до пяти лет	7,983	9,187
Более пяти лет	864	115
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	13,264 <u>(2,623)</u>	13,729 <u>(2,976)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>10,641</u>	<u>10,753</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды - текущая часть	3,127	3,127
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды - долгосрочная часть	<u>7,514</u>	<u>7,626</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>10,641</u>	<u>10,753</u>

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

14. ОБРАТНОЕ РЕПО

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного Репо, составили:

Обеспечение	31 марта 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Учтены, как ссуды и дебиторская задолженность:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	<u>719</u>	<u>722</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого	<u>719</u>	<u>722</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в стоимость требований по соглашениям обратного Репо включен накопленный процентный доход, который составил 1 млн. тенге и ноль, соответственно.

Группа заключала 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.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 марта 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые обязательства:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.10-6.44	949	6.10-6.44	972
Облигации АО «Казахстан Кагазы»	13.00	584	10.40	586
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	11.70-12.20	371	11.70-12.20	361
Облигации АО «АТФ Банк»	8.50	348	8.50	390
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	21	320	21	315
Евроноты АО «Народный Банк»	8.13	257	8.13	248
Облигации АО «Нурбанк»	9.00	101	9.00	100
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	11.40	9	9.90	9
		<u>2,939</u>		<u>2,981</u>
Акции				
	Доля владения %	Сумма	Доля владения %	Сумма
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Альянс Полис»	5.40	27	5.40	27
АО «Процессинговый центр»	1.49	10	1.49	10
АО «Казахстанская фондовая биржа»	1.37	2	1.37	2
		<u>76</u>		<u>76</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>3,015</u></u>		<u><u>3,057</u></u>

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, был включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам, который составил 80 млн. тенге и 67 млн. тенге, соответственно.

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

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Неамортизированная страховая премия связанной стороне	13,114	15,691
Дебиторы по страховым выплатам	6,240	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,152	1,147
Дебиторы по капитальным инвестициям	996	1,405
Предоплаты и прочие дебиторы	686	602
Начисленные комиссии	594	727
Прочие товарно-материальные запасы	293	299
Заложенные активы без права выкупа	225	225
Прочие транзитные счета	165	725
Товарно-материальные запасы	99	99
Расходы будущих периодов	79	262
Прочее	732	309
	<hr/>	<hr/>
	24,375	21,491
За вычетом резервов на обесценение	(139)	(354)
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие активы	<u>24,236</u>	<u>21,137</u>

Информация о движении резервов на обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года и за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, представлена в Примечании 5.

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Учтены по амортизированной стоимости:		
Корреспондентские счета других банков	102	529
Средства банков, включая:		
Синдицированный заем от группы банков, включая:		
<i>Sumitomo Mitsui Tranche B, со сроком погашения 12/06/2009, процентная ставка 5.85% годовых, полугодовая выплата купона</i>	27,3	26,9
<i>Sumitomo Mitsui Tranche A, со сроком погашения 17/06/2008, процентная ставка 5.65% annual, полугодовая выплата купона</i>	21,6	21,2
<i>Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Tranche B, со сроком погашения 20/06/2008, процентная ставка 6.55% годовых, полугодовая выплата купона</i>	17,9	17,6
<i>Standard Bank, со сроком погашения 29/10/2008 01/11/2009, процентная ставка 6.15-6.60% годовых, полугодовая выплата купона</i>	13,8	13,5
<i>Calyon, Abu Dhabi Islamic Bank, со сроком погашения 19/03/2009, процентная ставка 3.93-6.39% годовых, полугодовая выплата купона</i>	7,7	18,3
Займы от банков:		
<i>Morgan Stanley Bank International Ltd, со сроком погашения 27/04/2009-28/06/2010, процентная ставка 5.49-9.44% годовых, квартальная выплата купона</i>	36,0	33,1
<i>JPMORGAN Bank London, со сроком погашения 22/08/2008-24/08/2009, процентная ставка 8.60-8.90% годовых, полугодовая выплата купона</i>	25,5	27,4
<i>HSBC Bank, со сроком погашения 20/08/2008-05/11/2008, процентная ставка 5.62-7.96% годовых, полугодовая выплата купона</i>	14,2	21,5
<i>Landesbank Berlin AG, Germany, со сроком погашения 03/04/2008-30/08/2014, процентная ставка 5.00-7.21% годовых, полугодовая выплата купона</i>	8,2	8,7
<i>Азиатский Банк Развития, со сроком погашения 31/12/2010, процентная ставка 7.22 % годовых, полугодовая выплата купона</i>	6,1	5,9
<i>The Bank of Nova Scotia, со сроком погашения 12/05/2008-14/12/2012, процентная ставка 6.33-7.16% годовых, полугодовая выплата купона</i>	5,4	8,7
<i>ABN Amro Bank, со сроком погашения 09/04/2008-23/11/2008, процентная ставка 6.30-7.10 % годовых, выплата купона в конце срока погашения</i>	4,2	5,1
<i>Standart Bank, со сроком погашения 08/05/08-29/10/2008, процентная ставка 6.15-6.60% годовых, полугодовая выплата купона</i>	-	4,9
<i>Fortis Bank S.A., Belgium, со сроком погашения 02/06/2008-30/07/2008, процентная ставка 4.35-6.46% годовых, полугодовая выплата купона</i>	3,9	4,9
<i>National City Bank, со сроком погашения 08/11/2014, процентная ставка 7.48% годовых, полугодовая выплата купона</i>	3,7	3,6
<i>Credit Europe Bank, со сроком погашения 28/04/2008-25/09/2008, процентная ставка 6.12-7.63% годовых, выплата купона в конце срока</i>	3,3	1,8
<i>EBRR, со сроком погашения 30/05/2008-07/03/2011, процентная ставка 4.68-8.35 % годовых, полугодовая выплата купона</i>	2,9	3,8
<i>Deg-Deutsche Investitions und Entwicklungesellschaft MBH Bank, со сроком погашения 15/06/2012, процентная ставка 9.59% годовых, полугодовая выплата купона</i>	2,7	2,7
<i>ING Bank, со сроком погашения 03/04/2008-10/01/2011, процентная ставка 4.79-7.76% годовых, полугодовая выплата купона</i>	2,5	2,8
<i>Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ London, со сроком погашения 16/06/2008-15/04/2009, процентная ставка 6.49-7.8% годовых, предоплата %</i>	1,6	1,4
<i>Bank of NY, со сроком погашения 21/04/2008-30/06/2008, процентная ставка 6.08-6.25% годовых, выплата купона в конце срока</i>	1,5	1,5
<i>Bank of Montreal, со сроком погашения 07/04/2008-31/12/2008, процентная ставка 6.10-7.37% годовых, полугодовая выплата купона</i>	940	3,3
Прочие займы от банков, оплата процентов в конце срока погашения	19,7	28,7
Прочие срочные депозиты, оплата процентов в конце срока погашения	35,3	23,4
Итого средства банков	267,2	292,5

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 5,005 млн. тенге и 4,627 млн. тенге, соответственно.

18. СРЕДСТВА ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка %	31 марта 2008 года	Процентная ставка %	31 декабря 2007 года
Учтены по амортизированной стоимости:						
Nomura International plc, ежеквартальная выплата процентов	JPY	27/06/2017	5.30	22,806	5.30	20,200
Cargill Financial Services International, Inc, США, ежемесячная выплата процентов	USD	01/04/2008-18/02/2009	6.96-7.75	11,953	6.96-7.75	12,080
TR Commodity Trading GMBH, Швеция, ежемесячная выплата процентов	USD	29/04/2008-28/05/2008	7.00-7.20	6,100	6.99-7.89	9,152
Bunge SA, США, ежемесячная выплата процентов	USD	25/04/2008-08/01/2010	4.99-8.66	4,540	5.31-8.66	5,307
C.V.A. Trade Resources Ltd, UK, полугодовая выплата процентов	USD	31/10/2008-22/10/2010	4.57-5.13	1,384	5.51-5.59	1,357
Bunge HMBH, Германия, полугодовая выплата процентов	USD	09/06/2008-04/06/2009	8.64	450	8.64	437
GSTS Financial Services LTD, США, предоплаченное вознаграждение	USD	11/02/2009-17/02/2009	7.48-7.66	788	-	-
Итого средства прочих финансовых организаций				<u>48,021</u>		<u>48,533</u>

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в средства прочих финансовых организаций включены начисленные процентные расходы на сумму 171 млн. тенге и 81 млн. тенге, соответственно.

19. ПРОЧЕЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Учтены по амортизированной стоимости:		
Alliance DPR Company Транш А, со сроком погашения 13/11/2013, процентная ставка 5.10%	11,819	11,955
Alliance DPR Company Транш В, со сроком погашения 13/11/2013, процентная ставка 3-мес, Libor + 2.00 %	9,987	10,230
Alliance DPR Company Транш А, со сроком погашения 27/06/2015, процентная ставка 7.17%	8,878	8,866
Итого прочее финансирование	<u>30,684</u>	<u>31,051</u>

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав прочего финансирования включены начисленные процентные расходы на сумму 255 млн. тенге и 316 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 %

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Срочные депозиты	163,442	165,907
Депозиты-гарантии	30,688	41,395
Депозиты до востребования	<u>21,330</u>	<u>34,515</u>
Итого средства клиентов	<u>215,460</u>	<u>241,817</u>

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года 10 депозитов клиентов составляли примерно 31,4% и 21,5% от общих обязательств, соответственно, что представляет существенную концентрацию.

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав средств клиентов включены начисленные процентные расходы на сумму 1,061 млн. тенге и 1,287 млн. тенге, соответственно.

	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	91,283	97,652
Финансовые услуги	52,612	65,191
Торговля	28,037	33,446
Вспомогательная деятельность домашних хозяйств по предоставлению услуг	19,594	13,812
Строительство	7,115	9,303
Государственное администрирование	6,908	8,905
Энергетика	3,877	1,932
Транспорт и коммуникации	1,032	1,930
Образование	510	775
Здравоохранение и социальные услуги	422	232
Операции с недвижимостью	338	269
Пищевая промышленность	330	426
Металлургия	307	776
Производство бумаги	290	740
Добыча сырой нефти и природного газа	267	690
Сельское хозяйство	223	2,047
Искусство	219	179
Прочие сферы горнодобывающей промышленности	203	246
Производство товаров народного потребления	114	65
Производство угля, лигнита и торфа	113	148
Машиностроение	71	170
Гостиничный бизнес	49	105
Химическая промышленность	44	26
Прочие услуги	<u>1,502</u>	<u>2,752</u>
Итого средства клиентов	<u>215,460</u>	<u>241,817</u>

21. РЕПО

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и балансовая стоимость соглашений РЕПО составили:

Обеспечение	31 марта 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Учтены по амортизированной стоимости:				
Облигации иностранных банков и финансовых организаций	3,782	3,773	-	-
Облигации казахстанских банков	2,811	2,731	1,328	1,310
Облигации казахстанских компаний	986	972	2,221	2,181
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	226	205	210	203
Казначейские векселя США	-	-	2,598	2,721
Итого РЕПО	<u>7,805</u>	<u>7,681</u>	<u>6,357</u>	<u>6,415</u>

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в стоимость обязательств по соглашениям РЕПО включены накопленные процентные расходы на сумму 49 млн. тенге и 44 млн. тенге, соответственно.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата выпуска д/м/г	Дата погашения д/м/г	Купонная ставка %	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Учтены по амортизированной стоимости:					
Выпущенные Еврооблигации					
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в Евро	02/02/2007	02/02/2012	7.93	143,4	142,0
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в Евро				<u>(7,03)</u>	<u>(6,52)</u>
Еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в Евро, <i>выплата вознаграждения один раз в год</i>				136,4	135,5
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в фунтах	13/02/2007	14/02/2011	10.90	60,8	65,4
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в фунтах				<u>(10,94)</u>	<u>(11,65)</u>
Еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в фунтах, <i>выплата вознаграждения один раз в год</i>				49,8	53,7
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в долларах США	26/09/2006	26/09/2013	10.34	41,6	42,5
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в долларах США				<u>(2,38)</u>	<u>(2,13)</u>
Еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в долларах США, <i>полугодовая выплата вознаграждения</i>				39,2	40,4
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в долларах США	20/04/2006	20/04/2011	8.80	31,1	30,2

Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в долларах США				<u>(4,03</u>	<u>(3,61</u>
Еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в долларах США, <i>полугодовая выплата вознаграждения</i>					27,1
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в долларах США	22/11/2005	22/11/2010	9.04	25,0	24,3
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в долларах США				<u>(3,10</u>	<u>(3,34</u>
Еврооблигации ALB Finance B.V. , эмиссия в долларах США, <i>полугодовая выплата вознаграждения</i>					21,9
Еврооблигации АО «Альянс Банк» 1 - эмиссия в долларах США, <i>полугодовая выплата вознаграждения</i>	27/06/2005	27/06/2008	9.42	<u>18,5</u>	<u>17,8</u>
				<u>293,1</u>	<u>295,1</u>
Облигации, выпущенные в российских рублях					
Облигации ТОО «Альянс Финанс», эмиссия в российских рублях, <i>полугодовая выплата вознаграждения</i>	27/06/2007	19/06/2012	9.72	<u>15,6</u>	<u>14,6</u>
Облигации, выпущенные в тенге					
Облигации 6 эмиссии, <i>полугодовая выплата вознаграждения</i>	10/04/2006	10/04/2009	8.5		7,2
Облигации 4 эмиссии, <i>полугодовая выплата вознаграждения</i>	23/04/2005	24/04/2008	7.0		5,1
Облигации 8 эмиссии, <i>полугодовая выплата вознаграждения</i>					
Выпущенные облигации 8 эмиссии	26/12/2006	26/12/2011	8.5	4,9	5,0
Выкупленные облигации 8 эмиссии				<u>(535)</u>	<u>(715)</u>
					4,4
Облигации 9 эмиссии, <i>полугодовая выплата вознаграждения</i>	23/02/2007	23/02/2010	8.0		1,0
Облигации 5 эмиссии, <i>полугодовая выплата вознаграждения</i>	01/09/2005	01/09/2008	7.0		1,0
Облигации 10 эмиссии, <i>полугодовая выплата вознаграждения</i>	03/01/2008	08/11/2014	7.0		3
					<u>18,8</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				<u>327,6</u>	<u>328,2</u>

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 5,955 млн. тенге и 16,667 млн. тенге, соответственно.

В течение трех месяцев 2008 года Группа выкупила собственные выпущенные долговые ценные бумаги на сумму 314 млн. тенге с доходом 41 млн. тенге (в 2007 году Группа выкупила собственные выпущенные долговые ценные бумаги на сумму 28,026 млн. тенге с доходом 5,733 млн. 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 2007 года, а также трех месяцев, закончившихся 31 марта 2008 года, Группа не нарушала данные показатели.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Дата выпуска д/м/г	Дата погашения д/м/г	Процентная ставка %	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Международные бессрочные субординированные облигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США, полугодовая выплата купона	19/04/2006	-	9.4	18,35	17,84
Субординированные облигации 7 эмиссии в тенге, полугодовая выплата купона	24/07/2006	24/07/2013	8.5	4,88	4,98
Субординированные облигации 3 эмиссии в тенге, полугодовая выплата купона	29/10/2004	28/10/2011	10.8	3,02	2,93
Субординированные облигации 1 эмиссии в тенге, индексированные в долл. США, полугодовая выплата купона	23/12/2002	23/12/2009	9.0	2,36	2,29
Субординированный долг Deg Deutsche Investitions und Entwicklungesellschaft MBH в долл. США, полугодовая выплата купона	14/06/2007	01/06/2014	9.59	2,79	2,70
Привилегированные акции, эмиссия в тенге	19/04/2006	-	-	3,73	4,03
Итого субординированный долг				<u>35,15</u>	<u>34,79</u>

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав субординированного долга включен накопленный процентный расход на сумму 1,230 млн. тенге и 666 млн. тенге, соответственно.

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года накопленные дивиденды по привилегированные акциям составили 100 млн. тенге и 400 млн. тенге, соответственно.

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

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года 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 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года Группа классифицирует 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.

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года уставный капитал, разрешенный к выпуску, составлял 11,537,500 простых голосующих акций номинальной стоимостью 10,000 тенге каждая и 400,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 10,000 тенге каждая. На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года количество выпущенных и полностью оплаченных простых акций составляло 9,637,500 штук, соответственно. На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года количество выпущенных и полностью оплаченных привилегированных акций составляло 50,000 привилегированных акций, оплаченных по цене 10,000 тенге за акцию и 350,000 привилегированных акций, оплаченных 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 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	11,537,5	1,900,0	9,637,5
Привилегированные акции	400,0	-	400,0
Реклассификация привилегированных акций	(400,0)	-	(400,0)

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года и за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	Привилегиро- ванные акции, тыс. акций	Простые акции, тыс. акций	Уставный капитал, млн. тенге
31 декабря 2006 года	-	6,0	60,0
Выпуск простых акций	-	3,0	30,0
31 декабря 2007 года	-	9,0	90,0
Выпуск простых акций	-	-	-
31 марта 2008 года	-	9,0	90,0

При переходе на МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации» все привилегированные акции были реклассифицированы и раскрыты в статье баланса «Субординированный долг» (Примечание 23).

На 31 марта 2008 года Банком за счет нераспределенного дохода был сформирован резервный капитал в размере 10,000 млн.тенге. Данные средства предназначены для покрытия возможных убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности в соответствии с Постановлением Правления агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 256 от 30 ноября 2007 года «О внесении изменения и дополнения в Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2000 года №70 «О минимальном размере резервного капитала банков второго уровня» .

25. 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 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, по финансовым инструментам с внебалансовым риском, были следующими:

	31 марта 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства				
Аккредитивы	35,406	17,703	41,915	39,997
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	9,262	9,262	13,749	9,306
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	<u>133,507</u>	<u>66,754</u>	<u>135,630</u>	<u>53,387</u>
Итого условные обязательства	<u>178,175</u>	<u>93,719</u>	<u>191,294</u>	<u>102,690</u>

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года гарантии и прочие аналогичные обязательства, выданные на сумму 300 млн. тенге и 574 млн. тенге, соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

На 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года аккредитивы на сумму 14,313 млн. тенге и 11,375 млн. тенге, соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Группа создала резерв в размере 123 млн. тенге и 89 млн. тенге по обязательствам по выданным гарантиям, а так же 718 млн. тенге и 60 млн. тенге по аккредитивам на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно. (Примечание 5)

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 марта 2008 года	31 декабря 2007 года
Не более одного года	265	515
Более одного года, но менее пяти лет	2,753	1,657
Более пяти лет	<u>1,474</u>	<u>1,417</u>
Итого обязательства по операционной аренде	<u><u>4,492</u></u>	<u><u>3,589</u></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 сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации не создавались.

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 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года 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.

26. 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 организациями, 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 марта 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27	3,0	27	3,0
- прочие связанные стороны	27		27	
Средства в банках	1,8	37,5	1,7	37,0
- прочим связанным сторонам	1,8		1,7	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва на обесценение	9,9	819,0	9,5	862,7
- прочим акционерам	7,9		7,7	
- прочим связанным сторонам	85		199	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,8		1,6	
Резерв на обесценение ссуд, предоставленных;	167	48,6	5	43,5
- прочим акционерам	-		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	120		5	
- прочим связанным сторонам	47		-	
Средства банков	516	267,2	-	292,5
- прочим связанным сторонам	516			
Средства клиентов	43,5	215,4	43,6	241,8
- материнской компании	27,3		24,6	
- ключевому управленческому персоналу компании и ее материнской компании	781		280	
- прочим связанным сторонам	15,3		18,6	
Прочие активы	13,2	24,2	15,7	21,1
- прочие связанные стороны	13,2		15,7	
Прочие обязательства	50	3,5	2	3,3
- прочие связанные стороны	50		2	
Условные обязательства	383	178,1	405	191,2
- прочие связанные стороны	383		405	-
Производные финансовые инструменты (номинальная стоимость)	8,0	466,1	-	434,5
- материнской компании	8,0	-	-	

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 три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 и 2007 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года		Три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации
Процентные доходы	261	45,2 ¹	242	36,2 ¹
- по прочим акционерам	195		214	
- по прочим связанным сторонам	36		21	
- по ключевому управленческому персоналу компании и ее материнской компании	30		7	
Процентные расходы	619	24,6 ¹	-	19,3 ¹
- по материнской компании	592		-	
- по прочим акционерам	6		-	
- по ключевому управленческому персоналу компании и ее материнской компании	21		-	
Операционные расходы	54	5,3 ¹	220	4,1 ¹
- по прочим связанным сторонам	54		124	
- по ключевому управленческому персоналу компании и ее материнской компании	-		96	
Комиссионный доход	5	3,4 ¹	16	2,0 ¹
- по материнской компании	2		16	
- по прочим связанным сторонам	3			
Комиссионные расходы	2,2 ¹	3,2 ¹	1,8 ¹	2,1 ¹
- по прочим связанным сторонам	2,2 ¹		1,8 ¹	
Компенсация ключевого управленческого персонала				
Краткосрочные выплаты работникам, включая выплаты в пенсионный фонд	78	2,5 ¹	41	1,6 ¹

27. 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 – предоставление прямого финансирования, 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:

	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	Элимина- ции	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2008 года
Внешние операционные доходы	17,7	12,6	(19,2)	(316)	-	10,7
Доходы по прочим сегментам	-	-	15,3	-	(15,3)	-
Расходы по прочим сегментам	(7,9)	(7,3)	-	-	15,3	-
Итого операционные доходы	9,7	5,2	(3,9)	(316)	-	10,7
Операционные расходы	(3,5)	(1,5)	(270)	-	-	(5,3)
Операционная прибыль	6,2	3,7	(4,2)	(316)	-	5,4
Формирование резерва на обесценение по прочим операциям	-	(62)	-	-	-	(62)
Прибыль до налога	-	-	-	(1,1)	-	(1,1)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,1)	-	(1,1)
Чистая прибыль	6,2	3,6	(4,2)	(1,4)	-	4,2
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(522)	(232)	(34)	-	-	(788)
Внешний процентный доход	25,6	15,4	4,0	-	-	45,2
Внутренний процентный доход	-	-	15,3	-	(15,3)	-
Внешний процентный расход	(2,7)	(2,7)	(19,1)	-	-	(24,6)
Внутренний процентный расход	(7,9)	(7,3)	-	-	15,3	-
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,7)	(2,6)	-	-	-	(7,4)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,9	1,4	10	-	-	3,4
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3,0)	(8)	(37)	(134)	-	(3,2)

	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	Элимина- ции	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2008 года
Активы по сегментам	367,6	426,9	310,6	519,9	(487,9)	1,13
Обязательства по сегментам	91,6	127,3	753,5	417,2	(417,2)	972,5
Ссуды, предоставленные клиентам	366,6	403,7	-	-	-	770,3
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	32,0	-	32,0
Средства клиентов	91,3	124,1	-	-	-	215,4
Капитальные расходы	1,5	1,8	1,3	135	-	4,8
	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	Элимина- ции	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2007 года
Внешние операционные доходы	16,3	11,6	(12,7)	(98)	-	15,0
Доходы по прочим сегментам	-	-	11,9	-	(11,9)	-
Расходы по прочим сегментам	(5,5)	(6,3)	-	-	11,9	-
Итого операционные доходы	10,8	5,2	(847)	(98)	-	15,0
Операционные расходы	(2,6)	(1,0)	(172)	(206)	-	(4,1)
Операционная прибыль	8,1	4,1	(1,0)	(304)	-	10,9
Формирование резерва на обесценение по прочим операциям	-	(138)	-	(46)	-	(184)
Прибыль до налога	8,1	4,0	(1,0)	(350)	-	10,7
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(2,4)	-	(2,4)
Чистая прибыль	8,1	4,0	(1,0)	(2,8)	-	8,3
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(265)	(122)	(15)	(39)	-	(441)
Внешний процентный доход	22,2	11,1	2,8	-	-	36,2
Внутренний процентный доход	-	-	11,9	-	(11,9)	-
Внешний процентный расход	(2,5)	(1,6)	(15,1)	(100)	-	(19,3)
Внутренний процентный расход (Формирование)/восстановлени е резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,3)	281	-	-	-	(2,0)
Доходы по услугам и комиссии полученные	600	1,4	10	-	-	2,0
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,0)	(93)	(36)	-	-	(2,1)
Капитальные расходы	546	669	722	-	-	1,9
	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	Элимина- ции	31 декабря 2007 года
Активы по сегментам	406,1	433,3	290,3	534,7	(503,65)	1,160,9
Обязательства по сегментам	97,9	147,1	753,4	433,2	(433,20)	998,5
Ссуды, предоставленные клиентам	405,0	414,1	-	-	-	819,1
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	31,0	-	31,0
Средства клиентов	97,6	144,1	-	-	-	241,8

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2008 года и за три месяца, закончившихся на указанную дату, и по состоянию на 31 декабря 2007 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года, представлена ниже:

	Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 марта 2008 года и за три месяца, закончившихся на эту дату Итого
Внешние операционные доходы	8,368	361	2,041	10,770
Внешняя чистая прибыль	3,279	141	800	4,220
Активы	883,642	38,082	215,562	1,137,286
Обязательства	330,352	62,060	580,110	972,522
Капитальные расходы	4,805	-	-	4,805

	Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Три месяца, закончившихся 31 марта 2007 года Итого
Внешние операционные доходы	11,282	784	3,024	15,090
Внешняя чистая прибыль	7,487	168	652	8,307

	Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2007 года Итого
Активы	934,770	37,160	189,001	1,160,931
Обязательства	325,104	60,831	612,607	998,542
Капитальные расходы	20,624	-	-	20,624

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.

28. 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, имеющих 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 Репо, Репо, 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 марта 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	770,350	830,378	819,194	879,199
Обратное Репо	719	722	-	-
Средства банков	267,226	243,500	292,565	289,723
Средства прочим финансовым организациям	48,021	38,533	48,533	45,419
Средства клиентов	215,460	222,737	241,817	236,086
Репо	7,805	7,681	6,357	6,415
Выпущенные долговые ценные бумаги	327,681	256,800	328,265	258,830
Субординированный долг	35,174	27,632	34,798	31,459
Прочее финансирование	30,684	26,747	31,051	30,223

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.

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

29. 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 начальниками 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.

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	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 марта 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192,5	-	-	-	-	-	192,5
Средства в банках	32,7	1,2	1,8	1,2	-	-	36,9
Суды, предоставленные клиентам	47,4	33,3	143,8	345,1	200,5	-	770,3
Обратное Репо	719	-	-	-	-	-	719
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	80	-	-	1,4	1,4	-	2,9
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	273,5	34,5	145,6	347,7	202,0	-	1,003,
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	76,7	-	-	-	-	-	76,7
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	76	76
Средства в банках	612	-	-	-	-	-	612
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	350,9	34,5	145,6	347,7	202,0	76	1,080,
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	16,2	-	-	-	-	-	16,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,7	-	-	-	-	-	20,7
Средства банков	44,9	51,7	68,3	95,1	6,9	-	267,1
Средства прочих финансовых организаций	4,4	10,0	7,5	3,1	22,7	-	48,0
Прочее финансирование	246	413	2,9	22,1	4,9	-	30,6
Средства клиентов	26,3	3,2	51,5	105,7	1,6	-	188,6
Репо	7,8	-	-	-	-	-	7,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,9	18,0	996	258,4	39,2	-	327,6
Субординированный долг	1,2	-	100	7,2	4,8	21,7	35,1
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	132,8	83,5	131,5	491,9	80,3	21,7	942,0
Средства банков	102	-	-	-	-	-	102
Средства клиентов	26,8	-	-	-	-	-	26,8
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	159,8	83,5	131,5	491,9	80,3	21,7	969,0
Разница между финансовыми активами и обязательствами	191,0	(49,0)	14,1	(144,2)	121,6		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	191,0	142,0	156,2	11,9	133,6		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	140,6	(49,0)	14,1	(144,2)	121,6		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	140,6	91,6	105,7	(38,4)	83,2		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	13.0%	8.5%	9.8%	-3.6%	7.7%		
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	4,9	6,1	18,6	60,0	22,7	20,8	133,5

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179,6	-	-	-	-	-	179,6
Средства в банках	30,2	963	1,7	1,2	-	-	34,2
Ссуды, предоставленные клиентам	40,5	34,5	153,1	396,5	194,30	-	819,1
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,3	-	-	1,1	439	-	2,9
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	251,8	35,5	154,8	399,0	194,80	-	1,0
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	69,7	-	-	-	-	-	69,7
Средства в банках	2,8	-	-	-	-	-	2,8
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	76	76
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	324,4	35,5	154,8	399,0	194,80	76	1,1
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	-	-	5,5	-	-	-	5,5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,2	-	-	-	-	-	6,2
Средства банков	31,7	26,7	127,6	100,5	5,6	-	292,3
Средства прочих финансовых организаций	2,2	2,4	16,1	7,5	20,1	-	48,5
Прочее финансирование	316	430	913	21,2	8,1	-	31,0
Средства клиентов	36,5	19,7	39,0	105,5	8,8	-	209,7
Репо	5,0	1,3	-	-	-	-	6,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16,6	5,9	248,5	57,0	-	328,2
Субординированный долг	1,0	-	-	5,1	6,8	21,6	34,7
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	83,2	67,3	195,2	488,6	106,7	21,6	962,9
Средства банков	198	-	-	-	-	-	198
Средства клиентов	32,0	-	-	-	-	-	32,0
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	5,7	3,2	19,8	73,6	33,1	-	135,6
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	121,3	70,5	215,0	562,2	139,90	21,6	1,1
Разница между финансовыми активами и обязательствами	203,1	(35,0)	(60,2)	(163,2)	54,90	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	203,1	168,0	107,8	(55,4)	(515)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	168,5	(31,8)	(40,3)	(89,6)	88,0	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	168,5	136,6	96,3	6,6	94,70	-	-
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%	-	-

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.

Казначейство 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. Департамент контроля рисков определяет лимиты по открытым валютным позициям, произвольным позициям и позициям stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Департамент контроля рисков осуществляет мониторинг.

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.

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 Банку 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 привлекается на срок 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 марта 2008 года			
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.7	4.0	-	-
Средства в банках	2.5	3.2	8.6	6.7
Ссуды, предоставленные клиентам	23.1	14.5	14.2	14.1
Обратное Репо	5.1	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.9	7.0	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в банках	7.7	7.8	8.9	6.9
Средства прочих финансовых организаций	-	7.2	-	6.1
Средства клиентов	10.3	9.6	8.8	5.3
Репо	9.0	1.8	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.9	10.4	9.2	10.9
Субординированный долг	10.6	10.8	-	-
31 декабря 2007 года				
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5.1	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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 в банках	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	-	-

30. КОРРЕКТИРОВКА ПРИБЫЛИ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Расчет базовой и разводненной прибыли в расчете на одну акцию за три месяца, закончившихся 31 марта 2007 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 марта 2007 года (первоначаль- но отражено)	31 марта 2007 года (пересмотрено)
Прибыль:		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка	8,3	8,3
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	-	(422)
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам простых акций	8,3	7,8
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	6,026,6	6,041,8
Прибыль в расчете на одну акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>1,378.</u>	<u>1,305.</u>