

АО «АТФБанк»
Консолидированная финансовая отчётность

31 декабря 2007 года

С отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный бухгалтерский баланс	1
Консолидированный отчёт о прибылях и убытках.....	2
Консолидированный отчёт об изменениях в капитале.....	3
Консолидированный отчёт о движении денежных средств.....	7

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Основные направления деятельности.....	9
2.	Основа подготовки финансовой отчётности	10
3.	Обзор существенных аспектов учётной политики	10
4.	Существенные учётные суждения и оценки	20
5.	Объединение предприятий.....	21
6.	Информация по сегментам	22
7.	Денежные средства и их эквиваленты	24
8.	Торговые ценные бумаги	24
9.	Средства в кредитных учреждениях.....	25
10.	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25
11.	Займы клиентам.....	25
12.	Основные средства	28
13.	Налогообложение	28
14.	Прочее обесценение и резервы	29
15.	Средства Правительства и НБРК	30
16.	Средства кредитных учреждений	30
17.	Средства клиентов.....	30
18.	Выпущенные долговые ценные бумаги	31
19.	Субординированный долг.....	31
20.	Уставный капитал.....	32
21.	Финансовые и условные обязательства.....	33
22.	Чистый доход в виде комиссионных и сборов.....	33
23.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	34
24.	Чистые убытки по сделкам с производными финансовыми инструментами	34
25.	Базовая и разводненная прибыль на акцию.....	34
26.	Управление рисками	35
27.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
28.	Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств.....	46
29.	Раскрытие информации о связанных сторонах.....	48
30.	События после отчетной даты	50

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «АТФБанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчётности АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее по тексту «Группа»), которая включает консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года, консолидированный отчёт о прибылях и убытках, консолидированный отчёт об изменениях в капитале и консолидированный отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчётности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчётности

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и осуществление надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учётной политики; допущение бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчётности на основе проведённого аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в прилагаемой консолидированной финансовой отчётности.

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2007 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года.



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



17 марта 2008 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря	
		2007	2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	57.759.513	152.583.714
Обязательные резервы		60.880.209	65.463.692
Торговые ценные бумаги	8	31.042.793	169.649.201
Средства в кредитных учреждениях	9	4.994.258	71.857.687
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	15.603.285	21.456.924
Ценные бумаги, заложенные по соглашениям репо		—	14.088.572
Займы клиентам	11	783.253.258	523.653.161
Страховой резерв, доля перестраховщика		—	5.255.816
Активы по текущему подоходному налогу		1.063.011	621.024
Основные средства	12	25.089.322	16.802.169
Прочие активы		4.968.772	5.906.236
Итого активы		984.654.421	1.047.338.196
Обязательства			
Средства правительства и НБРК	15	412.062	3.682.363
Средства кредитных учреждений	16	293.755.417	449.388.877
Средства клиентов	17	380.605.239	360.379.801
Страховые резервы		—	6.300.991
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	174.987.265	137.608.310
Субординированный долг	19	55.027.555	30.507.560
Привилегированные акции		1.754.773	—
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	13	595.759	227.482
Резервы	14	323.239	521.065
Прочие обязательства		2.292.648	1.496.586
Итого обязательства		909.753.957	990.113.035
Капитал:			
Уставный капитал:	20		
- простые акции		44.130.644	30.200.005
- привилегированные акции		13.766.963	15.400.000
Собственные выкупленные акции		—	(82.349)
Прочие резервы		333.799	879.035
Дополнительный оплаченный капитал		242.185	242.185
Нераспределенный доход		15.823.873	10.159.737
Общая сумма капитала, приходящаяся на акционеров		74.297.464	56.798.613
Банка		603.000	426.548
Доля меньшинства		74.900.464	57.225.161
Итого капитал		984.654.421	1.047.338.196
Итого обязательства и капитал		984.654.421	1.047.338.196

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров Банка

Александр Пикер

Аида Дервянко

17 марта 2008 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Процентные доходы			
Займы клиентам		98.544.913	46.354.928
Средства в кредитных учреждениях		3.650.440	1.585.432
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1.538.730	1.358.241
		103.734.083	49.298.601
Торговые ценные бумаги		4.439.864	3.225.111
		108.173.947	52.523.712
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(25.102.807)	(11.126.737)
Средства клиентов		(24.336.742)	(9.159.941)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(18.394.371)	(12.692.961)
Субординированный долг		(4.352.791)	(1.903.454)
Привилегированные акции		(121.736)	–
		(72.308.447)	(34.883.093)
Чистый процентный доход		35.865.500	17.640.619
Резерв на обесценение по займам	11	(11.844.174)	(7.236.400)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение по займам		24.021.326	10.404.219
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	22	7.817.834	4.620.225
Чистые убытки по торговым ценным бумагам		(228.707)	(592.788)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(136.168)	(15.206)
Чистые доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		5.432.932	952.482
- курсовые разницы		(2.058.797)	818.161
Доход от выбытия дочерней организации	29	1.913.400	–
Чистые убытки по сделкам с производными инструментами	24	(5.213.885)	–
Доход от страховой деятельности		1.332.785	1.277.313
Прочий доход		786.444	303.421
Непроцентный доход		9.645.838	7.363.608
Расходы на персонал	23	(8.277.537)	(5.424.267)
Износ и амортизация	12	(1.444.556)	(855.772)
Налоги помимо подоходного налога		(952.013)	(618.355)
Прочие операционные расходы	23	(9.169.028)	(3.430.174)
Сторнирование прочего обесценения и резервов / (прочее обесценение и резервы)	14	75.567	(179.277)
Понесённые страховые убытки		(520.810)	(442.865)
Непроцентные расходы		(20.288.377)	(10.950.710)
Доход до расходов по подоходному налогу		13.378.787	6.817.117
Расходы по подоходному налогу	13	(6.134.761)	(2.521.707)
Доход за отчетный период		7.244.026	4.295.410
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		7.203.625	4.262.677
- долю меньшинства		40.401	32.733
Доход на акцию:	25		
Базовый доход на акцию (тенге)		360	181
Разводненный доход на акцию (тенге)		308	181

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка											
	Уставный капитал					Нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи					Итого	Доля меньшинства
Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Общие резервы	Нераспределённый доход	Резерв переоценки иностранной валюты	Итого	Итого	Доля меньшинства	Итого капитал		
На 31 декабря 2006 года	30.200.005	15.400.000	242.185	(82.349)	825.296	10.159.737	(162.494)	216.233	56.798.613	426.548	57.225.161	
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(825.227)	-	(825.227)	(7.284)	(832.511)	
Реализованный убыток по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	136.168	-	136.168	-	136.168	
Резерв по пересчёту иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	146.889	146.889	(7.370)	139.519	
Общие доходы и расходы, признанные непосредственно в капитале	-	-	-	-	-	-	(689.059)	146.889	(542.170)	(14.654)	(556.824)	
Доход за год	-	-	-	-	-	7.203.625	-	-	7.203.625	40.401	7.244.026	
Итого доходы и расходы за отчетный период	-	-	-	-	-	7.203.625	(689.059)	146.889	6.661.455	25.747	6.687.202	
Дивиденды по привилегированным акциям (Примечание 20)	-	-	-	-	-	(1.148.000)	-	-	(1.148.000)	-	(1.148.000)	
Дивиденды дочерних организаций миноритарным акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.632)	(2.632)	
Приобретение доли меньшинства в существующих дочерних организациях	-	-	-	-	-	98.993	-	-	98.993	(147.322)	(48.329)	

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка									Доля меньшин- ства	Итого капитал
	Уставный капитал			Собствен- ные выкуплен- ные акции	Общие резервы	Нераспре- делённый доход	Нереализо- ванные убытки по инвести- ционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностран- ной валюты	Итого		
Простые акции	Привилеги- рованные акции	Дополни- тельный оплачен- ный капитал									
Доля меньшинства, возникающая при приобретении дочерней организации (Примечание 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300.659	300.659
Продажа дочерней организации	-	-	-	-	(3.066)	(490.482)	-	-	(493.548)	-	(493.548)
Продажа собственных выкупленных акций	-	-	-	82.349	-	-	-	-	82.349	-	82.349
Выпуск акций (Примечание 20)	11.930.644	-	-	-	-	-	-	-	11.930.644	-	11.930.644
Перевод привилегированных акций в обязательства, ранее признанные в капитале	-	(1.633.037)	-	-	-	-	-	-	(1.633.037)	-	(1.633.037)
Включение в капитал погашаемых простых акций, ранее признанных как обязательство (Примечание 16)	1.999.995	-	-	-	-	-	-	-	1.999.995	-	1.999.995
На 31 декабря 2007 года	44.130.644	13.766.963	242.185	-	822.230	15.823.873	(851.553)	363.122	74.297.464	603.000	74.900.464

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка										
	Уставный капитал							Нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Доля меньшинства	Итого капитала
	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Общие резервы	Нераспределённый доход			Итого		
На 31 декабря 2005 года	16.600.000	3.400.000	242.185	–	825.290	6.186.910	(144.309)	3.934	27.114.016	189.862	27.303.878
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	(33.391)	–	(33.391)	3.168	(30.223)
Реализованный убыток по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	15.206	–	15.206	–	15.206
Резерв по пересчёту иностранной валюты	–	–	–	–	–	–	–	212.290	212.290	3.360	215.650
Общие доходы и расходы, признанные непосредственно в капитале	–	–	–	–	–	–	(18.185)	212.290	194.114	6.528	200.642
Доход за год	–	–	–	–	–	4.262.677	–	–	4.262.677	32.733	4.295.410
Итого доходы и расходы за отчетный период	–	–	–	–	–	4.262.677	(18.185)	212.290	4.456.791	39.261	4.496.052

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка						Нерезализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
	Уставный капитал		Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Общие резервы	Нераспределённый доход					
	Простые акции	Привилегированные акции									
Дивиденды акционеров Банка – по привилегированным акциям (Примечание 20)	–	–	–	–	–	(348.000)	–	–	(348.000)	–	(348.000)
Дивиденды дочерних организаций миноритарным акционерам	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(8.616)	(8.616)
Приобретение доли меньшинства в существующих дочерних организациях	–	–	–	–	–	58.150	–	–	58.150	(89.791)	(31.641)
Доля меньшинства, возникающая при приобретении дочерней организации (Примечание 5)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	295.832	295.832
Приобретение собственных выкупленных акций	–	–	–	(82.349)	–	–	–	–	(82.349)	–	(82.349)
Погашаемые простые акции, признанные как обязательство (Примечание 16)	(1.999.995)	–	–	–	–	–	–	–	(1.999.995)	–	(1.999.995)
Выпуск акций	15.600.000	12.000.000	–	–	–	–	–	–	27.600.000	–	27.600.000
На 31 декабря 2006	30.200.005	15.400.000	242.185	(82.349)	825.290	10.159.737	(162.494)	216.233	56.798.613	426.548	57.225.161

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доход до расходов по подоходному налогу		13.378.787	6.817.117
Корректировки на:			
Износ и амортизацию	12	1.444.556	855.772
Отчисление на обесценение и прочие резервы	11, 14	11.768.607	7.415.677
Резерв по страховым убыткам, за вычетом перестрахования		321.606	695.930
Доход от выбытия дочерней организации		(1.913.400)	–
Чистый (доход) / убыток от продажи основных средств		(709.086)	35.014
Нереализованная курсовая разница		(1.797.734)	(827.153)
Нереализованные чистые доходы от операций с иностранной валютой		(451.705)	–
Чистый (доход) / убыток по торговым ценным бумагам		(137.287)	590.634
Прочий доход		(20.202)	(133.424)
Доход от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		21.884.142	15.449.567
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:			
Обязательные резервы		4.583.483	(61.199.437)
Торговые ценные бумаги		134.611.231	(146.706.070)
Прочие активы		442.094	(1.302.857)
Ценные бумаги, заложенные по соглашениям репо		14.088.572	(14.088.572)
Займы клиентам		(291.001.039)	(299.543.811)
Средства в кредитных учреждениях		64.444.574	(68.414.290)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах			
Средства правительства и НБРК		(3.153.368)	1.066.139
Средства кредитных учреждений		(140.065.952)	367.919.976
Средства клиентов		26.303.456	247.396.414
Выплаты по страховым случаям, за вычетом доли перестраховщика		–	(331.023)
Прочие обязательства		1.377.053	146.221
Чистое (расходование) / поступление денежных средств в операционной деятельности до подоходного налога		(166.485.754)	40.392.257
Подоходный налог уплаченный		(6.208.471)	(2.426.477)
Чистое (расходование) / поступление денежных средств в операционной деятельности		(172.694.225)	37.965.780
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Чистые денежные средства полученные / (уплаченные) при приобретении дочерних организаций		64.827	(57.958)
Увеличение доли в ассоциированной компании		(60.623)	(127.500)
Приобретение ассоциированной компании		(146.518)	(146.518)
Приобретение доли меньшинства в дочерней организации		(48.329)	(31.641)
Денежные средства, полученные при выбытии дочерней организации, за вычетом денежных средств и их эквивалентов дочерней организации		3.531.093	–
Приобретение основных средств		(14.682.865)	(12.410.474)
Поступления от продажи основных средств		6.009.382	166.205
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(32.656.091)	(11.486.173)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		37.149.457	22.366.502
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(839.667)	(1.727.557)

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2007	2006
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Поступления от выпуска субординированного долга		25.186.677	12.683.819
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		45.622.672	45.275.637
Поступления от выпуска уставного капитала, простые акции		11.930.644	15.600.000
Поступления от выпуска уставного капитала, привилегированные акции		–	12.000.000
Продажа / (покупка) собственных выкупленных акций		82.349	(82.349)
Дивиденды по погашаемым привилегированным акциям - обязательства		121.736	–
Выплата дивидендов		(1.150.631)	(356.616)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		81.793.447	85.120.491
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(3.083.756)	(1.824.949)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(94.824.201)	119.533.765
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		152.583.714	33.049.949
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	57.759.513	152.583.714
Дополнительная информация:			
Проценты полученные		99.685.403	42.444.690
Проценты уплаченные		75.417.130	31.219.245

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «АТФБанк» (далее по тексту «Банк») является материнской компанией Группы. Он был образован 3 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и перерегистрирован как акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной 28 декабря 2007 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту «АФН»). Данная лицензия заменяет собой все ранее выданные генеральные лицензии на ведение банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» и его дочерние организации (совместно именуемые «Группа») оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам в Казахстане, России, Кыргызстане и Таджикистане, а также предоставляет услуги по управлению пенсионными активами, инкассированию наличности и услуги по управлению инвестициями в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, предоставляет займы, осуществляет платежи в Казахстане и за рубеж, проводит обменные операции с иностранными валютами и предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим и розничным клиентам. Юридический адрес Банка – ул. Фурманова 100, г. Алматы, Республика Казахстан.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов банков второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется АФН. Страхование покрывает обязательства Банка перед индивидуальными вкладчиками на сумму до 700 тысяч тенге для каждого физического лица в случае банкротства и отзыва банковской лицензии Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»).

Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже («КФБ») и ряд его долговых ценных бумаг зарегистрирован на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. По состоянию на 31 декабря 2007 года у Банка имеется 20 филиалов, расположенных в Казахстане (в 2006 году: 22 филиала).

На 31 декабря следующие акционеры владели свыше 5% выпущенных акций:

Акционер	2007	2006
	%	%
«Банк Австрия Кредитаншталт АГ»	99,7	–
«Банк Нью-Йорк» (номинальный держатель)	–	23,4
Г-н Булат Ж. Утемурастов	–	21,6
Г-н Алидар Б. Утемурастов	–	15,2
Г-н Ануар Б. Утемурастов	–	15,2
АО «Казцинк»	–	6,8
ТОО «Астана Моторс»	–	5,0
Прочие, по отдельности менее 5%	0,3	12,8
	100,0	100,0

В ноябре 2007 года «Банк Австрия Кредитаншталт АГ» («БА-КА»), член «Группы ЮниКредит», завершил приобретение 95,6% от общего количества выпущенных простых акций АО «АТФБанк» и 84,9% от общего количества выпущенных привилегированных акций. В декабре 2007 года БА-КА приобрёл дополнительную долю меньшинства в размере 4,1%.

На 31 декабря 2007 года некоторые члены Совета Директоров и Правления владели 740 акциями Банка (в 2006 году: 3.948.250).

Политические и экономические условия

Хотя в экономическом положении Казахстана отмечаются улучшения, такие как рост внутреннего валового продукта, Республика Казахстан продолжает осуществление экономических реформ, и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в значительной степени зависит от этих реформ и изменений, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых государством.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом первоначальной стоимости, за исключением раскрытого далее в существенных аспектах учётной политики. К примеру, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были оценены по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге за исключением дохода на одну акцию и если не указано иное.

Перегруппировка

Следующие перегруппировки между статьями баланса 2006 года были внесены с целью приведения их в соответствие с представлением в 2007 году.

В консолидированной финансовой отчётности за 2006 год неамортизированные затраты по сделке в сумме 401.997 тысяч тенге, относящиеся к субординированному долгу, были включены в состав средств кредитных учреждений. Эта сумма была перегруппирована в средства субординированного долга в следующем порядке:

2006	Как показано ранее	Перегруппировка	Представление после перегруппировки
Средства кредитных учреждений	449.790.874	(401.997)	449.388.877
Субординированный долг	30.105.563	401.997	30.507.560

3. Обзор существенных аспектов учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Группа приняла следующие новые и дополненные МСФО. Принятие этих стандартов не оказало влияния на финансовые результаты или финансовое положение Группы.

Основные результаты этих изменений представлены следующим образом:

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»

Данный стандарт требует включения раскрытий, которые позволят пользователям финансовой отчётности оценить значимость финансовых инструментов Группы, характер и размер рисков, возникающих по этим финансовым инструментам. Новые раскрытия включены по всему тексту консолидированной финансовой отчётности.

Дочерние организации

Дочерние организации, т.е. компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все внутригрупповые операции, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обеспечении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Банка.

Приобретение дочерних организаций

Приобретение Банком дочерних организаций отражается по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой организации учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвилл.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Дочерние организации (продолжение)

Приобретение дочерних организаций (продолжение)

В случае если стоимость приобретения меньше доли Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней организации, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Доля меньшинства представляет собой долю в дочерних организациях, не принадлежащих Банку. Доля меньшинства на отчетную дату представляет собой долю миноритарных акционеров в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней организации на дату приобретения и в изменении капитала дочерней организации после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

Убытки, относимые на долю меньшинства, не превышают доли меньшинства в капитале дочерней организации, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме относятся на Банк.

Увеличение доли участия в дочерних организациях

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочерней организации и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенного дохода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

«Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Торговые ценные бумаги

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы или расходы от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность - это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе капитала, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК, за исключением обязательных резервов, и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства организаций Группы на корреспондентских счетах в Национальных /Центральных банках и /или наличные средства, которые не могут быть использованы Банком на финансирование повседневной деятельности и, следовательно, не рассматриваются как часть денежных средств и их эквивалентов для целей подготовки консолидированного отчёта о движении денежных средств.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном бухгалтерском балансе и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами (продолжение)

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном бухгалтерском балансе. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по торговым ценным бумагам. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, в основном валютные свопы и форварды. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяет на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках как доходы за минусом расходов по торговым ценным бумагам или доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой, в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договора не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются, как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем посредством обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства Правительства Казахстана, средства кредитных учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг.

После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Заёмные средства включают в себя привилегированные акции, заявленные для конвертации в простые акции. Дивиденды к оплате по таким привилегированным акциям признаются в составе расходов по вознаграждению.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заёмщик или группа заёмщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и займов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств того, что были понесены убытки от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списанные суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если заём предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведённой стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам кредитного риска по активам группы.

Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент.

Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных в группе убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчётную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи или группе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, накопленные убытки, определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанным в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, исключаются из состава капитала и признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через

консолидированный отчёт о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, применённой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов

По мере возможности, Группа стремится, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продвигать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования. Заём не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены.

Руководство постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в бухгалтерском балансе если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды связанные с таким активом, либо (б), ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в объёме продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Финансовые гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства», которая представляет собой полученную премию. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной премии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Любое увеличение в обязательстве, относящемся к договорам финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Полученная премия признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Российской Федерации, Кыргызской Республикой и Республикой Таджикистан.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме тех случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, на основании налоговых ставок, которые были введены в действие или фактически узаконены на отчётную дату.

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

В Республике Казахстан также существует ряд других налогов, связанных с операционной деятельностью Группы.

Данные налоги раскрыты в консолидированном отчёте о прибылях и убытках как налоги, помимо подоходного налога.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются в учёте по первоначальной стоимости минус накопленный износ.

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

	<u>Годы</u>
Здания	25
Транспортные средства	7
Компьютерное оборудование	2,5-5
Прочие	10

Амортизация на землю не начисляется, и незавершённое строительство не амортизируется до тех пор, пока оно не переведено в одну из указанных выше категорий.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчётную дату на предмет возможного превышения отражённой в учёте суммы над их возмещаемой стоимостью, и если балансовая стоимость превышает их предполагаемую возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается. Обесценение признаётся в соответствующем периоде и включается в состав административных и операционных расходов. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал признаётся по первоначальной стоимости. Дополнительный оплаченный капитал представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции, заявленные для конвертации в простые акции раскрываются в составе уставного капитала. Привилегированные акции, не заявленные для конвертации в простые акции раскрываются в составе обязательств по заемным средствам («Заемные средства»).

Внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения предприятий, вычитаются из капитала за минусом любых соответствующих подоходных налогов.

Дивиденды по простым акциям и дивиденды по привилегированным акциям, заявленные для конвертации в простые акции признаются в составе капитала как уменьшение в том периоде, в котором они объявлены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, рассматриваются как последующее событие.

Собственные выкупленные акции

В том случае, если Банк или его дочерние организации приобретают акции Банка, то уплаченное вознаграждение, включая любые затраты по сделке, за минусом подоходных налогов, вычитаются из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, до тех пор, пока они не будут аннулированы или повторно выпущены.

Если такие акции впоследствии продаются или повторно выпускаются, то любое полученное вознаграждение включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции отражаются по средневзвешенной стоимости.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не показываются в консолидированной финансовой отчётности, так как они не являются активами Группы.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Сегментная отчётность

Сегмент - это стратегическое подразделение Группы, предоставляющее товары или услуги (отраслевой сегмент) или предоставляющее товары или услуги в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), на которое распространяются риски и выгоды, отличные от имеющихся по другим сегментам. Доходы, расходы и финансовые результаты сегмента включают результаты операций между отраслевыми сегментами и между географическими сегментами.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся в той степени, в которой существует вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки также должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, классифицированным как торговые или имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по займам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке, применяемой к новой балансовой стоимости.

Доход в виде комиссионных и сборов

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, и комиссии за выпуск гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Доход по дивидендам

Выручка признаётся тогда, когда установлено право Банка на получение платежа.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включённые в финансовую отчётность каждой организации, измеряются в выбранной ими функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках как доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разницы между договорным курсом обмена сделок и курсом обмена, установленным КФБ на дату сделки, включены в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2007 и 2006 годов официальный курс КФБ составил 120,30 тенге и 127,00 тенге за 1 доллар США соответственно.

На отчётную дату активы и обязательства организаций, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчётности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчётную дату, а их отчёты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчёте, отражаются в отдельном компоненте капитала. При выбытии дочерней организации или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчётности Группы, общая отсроченная сумма, отражённая в составе капитала, относящаяся к данной организации, признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Любой гудвилл, возникающий при приобретении зарубежной деятельности и любые корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчётную дату.

Будущие изменения в учётной политике

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

МСБУ 23 «Затраты по займам»

Переработанный МСБУ 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и вступает в действие для финансовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Стандарт был пересмотрен с целью включения требования о капитализации затрат по займам в тех случаях, когда такие затраты относятся к квалифицируемому активу. Квалифицируемый актив, это актив, который в обязательном порядке потребует значительное количество времени для приведения его в готовность для целевого использования или реализации. В соответствии с переходными требованиями, содержащимися в Стандарте, Группа примет эти требования как перспективное изменение. Соответственно, затраты по займам будут капитализированы по квалифицируемым активам с датой вступления в силу после 1 января 2009 года. Никаких корректировок не будет сделано по затратам по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы.

Интерпретация 12 «Концессионные договоры на оказание услуг»

Интерпретация 12 была выпущена в ноябре 2006 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к операторам концессии на предоставление услуг и объясняет, как необходимо учитывать принятые на себя обязательства и полученные права в концессии на оказание услуг. Указанная интерпретация не окажет влияния на Группу.

Интерпретация 13 «Программы направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация 13 была выпущена в июне 2007 года и вступает в силу для годовых периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы должны учитываться как отдельный компонент торговой сделки, в которой они были предоставлены и, тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения распределяется на бонусные единицы и откладывается на период, когда происходит использование бонусных единиц. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчётность Группы, так как в настоящий момент подобные программы не проводятся.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Интерпретация 14 «МСБУ 19 - Выплаты работникам: влияние минимальных требований к финансированию на ограничение величины активов пенсионного плана»

Интерпретация 14 выпущена в июле 2007 года и вступает в силу для годовых периодов, которые начинаются 1 января 2008 года или после этой даты.

В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо определять ограничение в соотношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, которые в соответствии с МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» может признаваться в качестве актива. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость суждений и оценок

В процессе применения учётной политики руководством Группы, помимо учётных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отражённые в консолидированной финансовой отчетности:

- Резервы на обесценение активов и прочие резервы;
- Отсроченные налоги.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределённости оценок на отчётную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчётного года:

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Казахстанское налоговое и валютное законодательства являются объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении таких законодательств, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2007 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам и валюте будут подтверждены.

(В тысячах тенге)

5. Объединение предприятий

На 31 декабря 2006 года доля участия Банка в капитале ОАО «Сохибкорбанк» составляла 24,1%, и этот банк учитывался по методу долевого участия. 20 февраля 2007 года Банк приобрёл дополнительные 11,0% голосующих акций ОАО «Сохибкорбанк» за 60,623 тенге. Банк начал консолидировать ОАО «Сохибкорбанк» в своей консолидированной финансовой отчётности с 1 марта 2007 года, когда Банк приобрёл дополнительные акции, составляющие 15,8% всех голосующих акций, за 86.947 тенге и Банк начал контролировать деятельность ОАО «Сохибкорбанк». Впоследствии Банк увеличил свою долю до 75,1%.

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ОАО «Сохибкорбанк» на дату приобретения составила:

	1 марта 2007 года (50,9%)
Денежные средства и их эквиваленты	151.774
Займы клиентам	793.395
Основные средства и нематериальные активы	222.089
Прочие активы	168.054
Общая сумма обязательств	(723.808)
Чистые активы	611.504
Минус доля меньшинства	(300.659)
Доля в чистых активах на дату приобретения	(214.442)
Средства уплаченные	(86.947)
Превышение доли в чистой справедливой стоимости /балансовой стоимости идентифицируемых активов и обязательств над уплаченными средствами	9.456

На дату приобретения акций ОАО «Сохибкорбанк», расчётная справедливая стоимость его чистых активов была приблизительно равна их балансовой стоимости.

Финансовые результаты ОАО «Сохибкорбанк» за период с 1 марта 2007 года, дата приобретения, по 31 декабря 2007 года представляли собой чистый убыток в 179.794 тенге. Если бы Банк консолидировал в своём отчёте о прибылях и убытках результаты ОАО «Сохибкорбанк», начиная с 1 января 2007 года, доход и чистый убыток ОАО «Сохибкорбанк» составили бы 189.953 тенге и 147.734 тенге соответственно.

Превышение доли в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств над уплаченными средствами включено в состав прочего дохода в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

В 2006 году Банк владел 24,3% АО ОНПФ «Отан» («Пенсионный фонд»). В июле 2006 года Банк приобрёл дополнительные 18,2% голосующих акций Пенсионного фонда за 127.500 тенге и увеличил свою долю до 42,5%. Начиная с 5 декабря 2006 Банк начал консолидировать Пенсионный фонд в своей консолидированной финансовой отчётности - когда были приобретены дополнительные акции, составляющие 19,4% от всех голосующих акций за 97.000 тенге.

В 2007 году Банк увеличил свою долю в Пенсионном фонде на 21,2% с 61,9% до 83,1% за 1.043.860 тенге.

На дату приобретения справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств Пенсионного фонда представлена следующим образом:

	5 декабря 2006 года 61,9%
Денежные средства и их эквиваленты	39.04
Средства в кредитных учреждениях	354.85
Торговые ценные бумаги	1.12
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	318.72
Основные средства и нематериальные активы	30.84
Прочие активы	53.45
Общая сумма обязательств	(21.595)
Чистые активы	776.46
Минус прочее / доля меньшинства	(295.832)
Доля в чистых активах на дату приобретения	(329.996)
Средства уплаченные	(97.000)
Превышение доли в чистой справедливой стоимости /балансовой стоимости идентифицируемых активов и обязательств над уплаченными средствами	53.63

В 2006 году Банк увеличил свою долю участия в ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» на 20,3% с 73,9% до 94,2% посредством капитализации дивидендов в размере 20.027 тенге, приобретения акций на вторичном рынке на сумму в 31.641 тенге и вноса в уставный капитал в размере 1.116.342 тенге. В 2005 году Банк увеличил долю участия в ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» с 34,4% до 73,9% за 135.378 тенге и приобрёл 100% уставного капитала ЗАО «Омский Коммерческий Банк Сибирь» («Банк Сибирь») за 58.699 тенге.

(В тысячах тенге)

6. Информация по сегментам

Первичное разделение на отчетные сегменты производится по отраслевым сегментам, так как на риски и рентабельность Группы, в основном, влияют различия в производимых продуктах и оказываемых услугах. Вторичное разделение по отчетным сегментам производится по географическим регионам. Операционные компании организованы и управляются отдельно, в соответствии с характером продуктов и оказываемых услуг. Каждый сегмент представляет собой стратегическое структурное подразделение, которое предлагает различные продукты и услуги различным рынкам.

В целях управления Группа подразделяется на следующие бизнес - сегменты:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление займов на потребительские нужды и ипотечных займов, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление займов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Прочее	Функции казначейства, включая счета и транзакции с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

В основе географической сегментации Группы лежит местоположение активов Группы. Выручка от продажи внешним клиентам, раскрытая по географическим сегментам, основана на географическом местоположении клиентов.

Данные о доходах и операционных расходах указываются, как нераспределенные, в тех случаях, когда Группа не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

Информация по первичным сегментам – отраслевые сегменты

В следующей таблице отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по отраслевым сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 годов.

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее	Нерас- пределено	Итого
2007					
Доходы					
Процентные доходы	27.413.516	74.781.837	5.978.594	–	108.173.947
Чистые убытки по торговым ценным бумагам	–	–	(228.707)	–	(228.707)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	(136.168)	–	(136.168)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	–	–	–	3.374.135	3.374.135
Чистые убытки по сделкам с производными инструментам	–	–	(5.213.885)	–	(5.213.885)
Доход в виде комиссионных и сборов	1.540.910	7.176.563	–	–	8.717.473
Прочий доход	–	2.699.844	–	1.332.785	4.032.629
Итого доходов	28.954.426	84.658.244	399.834	4.706.920	118.719.424
Расходы					
Процентные расходы по средствам клиентов	(10.350.724)	(13.986.018)	–	–	(24.336.742)
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	–	(25.102.807)	–	–	(25.102.807)
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	–	–	–	(22.747.162)	(22.747.162)
Привилегированные акции	–	–	–	(121.736)	(121.736)
Расход в виде комиссионных и сборов	(220.394)	(679.245)	–	–	(899.639)
Прочие операционные расходы	(1.217.452)	–	–	(19.146.492)	(20.363.944)
Обесценение и резервы	(3.296.565)	(8.472.042)	–	–	(11.768.607)
Итого расходов	(15.085.135)	(48.240.112)	–	(42.015.390)	(105.340.637)
Доход до расходов по подоходному налогу	13.869.291	36.418.132	399.834	(37.308.470)	13.378.787
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	(6.134.761)	(6.134.761)
Доход за отчетный период	13.869.291	36.418.132	399.834	(43.443.231)	7.244.026
Итого активов	127.623.854	718.383.175	46.646.078	92.001.314	984.654.421
Итого обязательств	(138.681.394)	(536.091.323)	–	(234.981.240)	(909.753.957)
Обязательства кредитного характера	–	(203.186.916)	–	–	(203.186.916)
Капитальные затраты	–	–	–	(14.682.865)	(14.682.865)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.444.556)	(1.444.556)

(В тысячах тенге)

6. Информация по сегментам (продолжение)*Информация по первичным сегментам – отраслевые сегменты (продолжение)*

2006	Услуги	Услуги	Прочее	Нераспределено	Итого
	физическим лицам	юридическим лицам			
Доходы					
Процентные доходы	5.138.802	42.801.558	4.583.352	–	52.523.712
Чистые убытки по торговым ценным бумагам	–	–	(592.788)	–	(592.788)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	(15.206)	–	(15.206)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	–	–	–	1.770.643	1.770.643
Доход в виде комиссионных и сборов	856.744	4.219.161	–	–	5.075.905
Прочий доход	–	303.421	–	1.277.313	1.580.734
Итого доходов	5.995.546	47.324.140	3.975.358	3.047.956	60.343.000
Расходы					
Процентные расходы по средствам клиентов	(3.309.299)	(5.850.642)	–	–	(9.159.941)
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	–	(11.126.737)	–	–	(11.126.737)
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	–	–	–	(14.596.415)	(14.596.415)
Расход в виде комиссионных и сборов	(140.871)	(314.809)	–	–	(455.680)
Прочие операционные расходы	(98.362)	–	–	(10.673.071)	(10.771.433)
Обесценение и резервы	(42.271)	(7.373.406)	–	–	(7.415.677)
Итого расходов	(3.590.803)	(24.665.594)	–	(25.269.486)	(53.525.883)
Доход до расходов по подоходному налогу	2.404.743	22.658.546	3.975.358	(22.221.530)	6.817.117
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	(2.521.707)	(2.521.707)
Доход за отчетный период	2.404.743	22.658.546	3.975.358	(24.743.237)	4.295.410
Итого активов	83.480.805	678.848.847	191.106.125	93.902.419	1.047.338.196
Итого обязательств	(66.578.836)	(747.393.270)	–	(176.140.929)	(990.113.035)
Обязательства кредитного характера	–	(130.678.102)	–	–	(130.678.102)
Капитальные затраты	–	–	–	(12.410.474)	(12.410.474)
Износ и амортизация	–	–	–	(855.772)	(855.772)

Информация по вторичным сегментам – географические сегменты

Группа осуществляет деятельность на трёх географических рынках: Казахстан, страны, являющиеся членами ОЭСР и страны СНГ. В следующих таблицах отражена информация о распределении чистого операционного дохода Группы от сделок с внешними клиентами, общей суммы активов и капитальных затрат по географическим сегментам на основании местоположения, где отражаются сделки и активы Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 годов.

(В тысячах тенге)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по вторичным сегментам – географические сегменты (продолжение)

2007	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого
Общая сумма активов	899.655.819	49.658.245	35.340.357	984.654.421
Внешние доходы	108.640.200	5.773.109	4.306.115	118.719.424
Капитальные затраты	(13.948.722)	–	(734.143)	(14.682.865)
Обязательства кредитного характера	(190.995.701)	(4.063.738)	(8.127.477)	(203.186.916)
2006	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого
Общая сумма активов	858.458.670	174.094.537	14.784.989	1.047.338.196
Внешние доходы	55.440.901	3.851.052	1.051.047	60.343.000
Капитальные затраты	(11.921.803)	–	(488.671)	(12.410.474)
Обязательства кредитного характера	(130.078.405)	–	(599.697)	(130.678.102)

7. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают:

	2007	2006
Наличные средства	4.283.563	11.067.627
Корреспондентские счета в НБРК	–	23.637.729
Корреспондентские счета в других банках	53.475.950	42.975.655
Срочные вклады в НБРК сроком до 90 дней	–	60.020.000
Срочные вклады в прочих банках сроком до 90 дней	–	14.882.703
Денежные средства и их эквиваленты	57.759.513	152.583.714

8. Торговые ценные бумаги

На 31 декабря торговые ценные бумаги включают:

	2007	2006
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	19.828.186	3.605.007
Казначейские векселя США	4.201.749	12.539.155
Облигации местных финансовых учреждений	2.227.203	9.343.054
Государственные ценные бумаги стран, членов ОЭСР	2.193.699	9.093.812
Корпоративные облигации	1.605.605	3.334.706
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	891.396	283.271
Облигации иностранных финансовых учреждений	–	73.596.522
Ноты НБРК	–	57.657.298
Еврооблигации Республики Казахстан	–	60.109
	30.947.838	169.512.934
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	90.150	–
Акции казахстанских финансовых учреждений	4.805	136.267
	94.955	136.267
Торговые ценные бумаги	31.042.793	169.649.201
По соглашениям репо	–	18.979.770
Заложено в качестве обеспечения по межбанковским займам	5.193.635	70.791.878

(В тысячах тенге)

9. Средства в кредитных учреждениях

На 31 декабря средства в кредитных учреждениях включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Срочные вклады	4.675.722	69.072.369
Займы местным кредитным учреждениям	318.536	2.785.318
Средства в кредитных учреждениях	4.994.258	71.857.687
По соглашениям репо, заложено в качестве обеспечения по межбанковским займам	–	60.365.950

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Долговые ценные бумаги:		
Государственные ценные бумаги стран, членов ОЭСР	5.112.509	4.515.737
Корпоративные облигации	3.284.028	4.144.551
Облигации иностранных финансовых учреждений	2.262.394	6.269.369
Облигации местных финансовых учреждений	2.173.027	1.228.714
Государственные облигации Кыргызской Республики	1.832.371	327.161
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	403.603	4.950.002
Ноты НБРК	63.456	–
	15.131.388	21.435.534
Долевые ценные бумаги:		
Акции казахстанских финансовых учреждений	323.319	16.519
Корпоративные акции	148.578	4.871
	471.897	21.390
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.603.285	21.456.924
По соглашениям репо	–	1.379.488
Заложено в качестве обеспечения по межбанковским займам	3.031.607	7.262.251

11. Займы клиентам

На 31 декабря займы клиентам включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Индивидуально существенные корпоративные займы	340.339.291	271.805.385
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднему и малому бизнесу	338.251.447	184.251.330
Ипотечные займы	85.411.430	58.765.423
Потребительские займы	43.953.084	23.693.409
Общая сумма займов клиентам	807.955.252	538.515.547
Минус – резерв на обесценение	(24.701.994)	(14.862.386)
Займы клиентам	783.253.258	523.653.161

(В тысячах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)*Резерв на обесценение займов клиентам*

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам с разбивкой по классам:

	<i>Индивидуально существенные необесцененные, индивидуально Индивидуально существенные обесцененные корпоративные займы</i>	<i>несущественные корпоративные займы и займы среднему и малому бизнесу</i>	<i>Потребитель- ские займы</i>	<i>Ипотечные займы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2007 года (Отчисление)/сторни- рование за год	(8.592.081)	(6.228.034)	(42.271)	–	(14.862.386)
Восстановления	3.571.048	(12.118.658)	(101.653)	(3.194.911)	(11.844.174)
Списания	–	(645.425)	(17.465)	(3.329)	(666.219)
На 31 декабря 2007 года	–	2.635.446	14.839	20.500	2.670.785
	(5.021.033)	(16.356.671)	(146.550)	(3.177.740)	(24.701.994)

Общая сумма займов,
оцененных на
индивидуальной
основе как
обесцененные, до
вычета резерва по
обесценению,
оцененного на
индивидуальной
основе

27.220.457

На 1 января 2006 года	(3.671.551)	(3.977.256)	–	–	(7.648.807)
Отчисление за год	(4.920.530)	(2.273.599)	(42.271)	–	(7.236.400)
Восстановления	–	(858.108)	–	–	(858.108)
Списания	–	880.929	–	–	880.929
На 31 декабря 2006 года	(8.592.081)	(6.228.034)	(42.271)	–	(14.862.386)

Общая сумма займов,
оцененных на
индивидуальной
основе как
обесцененные, до
вычета резерва по
обесценению,
оцененного на
индивидуальной
основе

88.480.552

Группа создала резерв на обесценение на индивидуальной основе по индивидуально существенным корпоративным займам, в то время как оставшиеся классы займов были оценены на предмет обесценения на совокупной основе.

Займы, оцененные на индивидуальной основе, как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года составили 1.171.037 тенге (в 2006 году: 3.883.281 тенге).

Оценочная стоимость залога, удерживаемого Группой по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2007 года составляла 26.521.478 тенге (в 2006 году: 29.945.679 тенге). В соответствии с политикой Банка займы клиентам могут быть списаны только после утверждения Советом Директоров и, в некоторых случаях, на основании соответствующего решения суда.

(В тысячах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид требуемого обеспечения, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Далее представлены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заём и операциях обратного репо – денежные средства или ценные бумаги,
- Для коммерческого кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса – залог недвижимости, оборудования и товарно-материальных запасов,
- Для потребительского и ипотечного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, а также гарантии третьих сторон.

Руководство запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения.

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2007 года Банк характеризовался концентрацией займов. На 10 крупных заёмщиков приходилось 163.619.035 тенге (20,25% от совокупного кредитного портфеля или 218,45% от капитала) (в 2006 году: 126.159.016 тенге (23,43% от совокупного кредитного портфеля или 220,46% от капитала)). По этим займам был признан резерв в размере 576.621 тенге (в 2006 году: 424.322 тенге).

На 31 декабря общий кредитный портфель Группы распределялся по следующим основным отраслям экономики:

	2007	%	2006	%
Физические лица:	129.364.514	16,0	82.458.832	15,3
-Ипотечные займы	85.411.430	10,6	58.765.423	10,9
-Потребительские займы	40.471.341	5,0	21.000.432	3,9
-Автокредитование	3.481.743	0,4	2.692.977	0,5
Строительство	107.346.114	13,3	113.761.062	21,1
Розничная торговля	100.875.439	12,5	31.150.425	5,8
Оптовая торговля	94.170.153	11,7	73.075.260	13,6
Недвижимость	74.262.440	9,2	13.030.630	2,4
Продукты питания	65.777.631	8,1	27.123.361	5,0
Инвестиции	50.016.858	6,2	74.779.725	13,9
Сельское хозяйство	29.227.508	3,6	23.650.072	4,4
Транспорт	20.860.404	2,6	15.211.248	2,8
Гостиничные услуги	14.695.274	1,8	7.253.701	1,3
Текстильная промышленность	13.037.386	1,6	7.960.651	1,5
Сфера отдыха и развлечений	9.524.535	1,2	1.200.342	0,2
Нефть и газ	9.136.155	1,1	5.557.058	1,0
Химическая промышленность	5.170.973	0,6	5.177.560	1,0
Услуги по ремонту и обслуживанию	5.093.520	0,6	–	–
Металлургия	3.905.955	0,5	1.446.525	0,3
Связь	2.794.069	0,3	1.324.840	0,2
Горное дело	2.115.550	0,3	1.557.577	0,4
Прочие	70.580.774	8,7	52.796.678	9,8
	807.955.252	100,0	538.515.547	100,0

(В тысячах тенге)

12. Основные средства

Движение основных средств Группы в течение года представлено следующим образом:

<i>Первоначальная стоимость</i>	<i>Земля и здания</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Незавершённое строительство</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2005 года	3.160.192	626.127	626.444	2.032.182	110.192	6.555.137
Приобретение дочерней организации	–	10.554	8.797	7.979	–	27.330
Поступления	3.527.352	301.220	427.871	649.053	7.504.978	12.410.474
Выбытия	(120.713)	(57.442)	(39.687)	(71.212)	(25.778)	(314.832)
На 31 декабря 2006 года	6.566.831	880.459	1.023.425	2.618.002	7.589.392	18.678.109
Приобретение дочерней организации	168.781	15.519	8.421	31.278	–	223.999
Выбытие дочерней организации	–	(17.780)	(39.939)	(15.909)	–	(73.628)
Поступления	10.715.601	174.918	1.247.946	940.495	1.603.905	14.682.865
Выбытия	(1.078.467)	(183.721)	(41.041)	(94.734)	(4.155.753)	(5.553.716)
Переводы между категориями	1.838.019	–	447.179	432	(2.285.630)	–
На 31 декабря 2007 года	18.210.765	869.395	2.645.991	3.479.564	2.751.914	27.957.629
Накопленный износ						
На 31 декабря 2005 года	(251.538)	(185.899)	(329.601)	(547.685)	–	(1.314.723)
Начисление	(119.339)	(105.849)	(228.823)	(220.819)	–	(674.830)
Выбытия	405	18.494	33.241	61.473	–	113.613
На 31 декабря 2006 года	(370.472)	(273.254)	(525.183)	(707.031)	–	(1.875.940)
Приобретение дочерней организации	(10.706)	(3.729)	(1.564)	(3.007)	–	(19.006)
Выбытие дочерней организации	–	3.498	12.846	5.842	–	22.186
Начисление	(430.134)	(119.704)	(374.979)	(324.150)	–	(1.248.967)
Выбытия	160.192	61.331	11.386	20.511	–	253.420
На 31 декабря 2007 года	(651.120)	(331.858)	(877.494)	(1.007.835)	–	(2.868.307)
На 31 декабря 2007 года	17.559.645	537.537	1.768.497	2.471.729	2.751.914	25.089.322
На 31 декабря 2006 года	6.196.359	607.205	498.242	1.910.971	7.589.392	16.802.169

Статья «Износ и амортизация», в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, также включает амортизацию нематериальных активов в размере 195.589 тенге и 180.942 тенге за 2007 и 2006 годы соответственно.

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Расходы по текущему налогу	5.433.767	2.294.225
Подоходный налог предыдущих периодов	332.717	–
Расходы по отложенному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	368.277	227.482
Расходы по подоходному налогу	6.134.761	2.521.707

Группа и её дочерние организации, помимо «АТФ Капитал Б.В.», ЗАО «Банк Сибирь», ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» и ОАО «Сохибкорбанк», облагаются подоходным налогом в Республике Казахстан. «АТФ Капитал Б.В.» облагается подоходным налогом в Нидерландах. ЗАО «Банк Сибирь» облагается подоходным налогом в Российской Федерации. ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» облагается подоходным налогом в Кыргызской Республике. ОАО «Сохибкорбанк» облагается подоходным налогом в Таджикистане.

(В тысячах тенге)

13. Налогообложение (продолжение)

	2007	2006
Доход до расходов по подоходному налогу	13.378.787	6.817.117
Нормативная ставка налога	30%	30%
Расчётные расходы по подоходному налогу по нормативной ставке	4.013.636	2.045.135
<i>Доход, не облагаемый налогом:</i>		
Ипотека	(2.387.150)	(1.266.000)
Государственные и прочие квалифицируемые ценные бумаги	(282.604)	(248.592)
Годовые бонусы	(168.707)	–
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по иным ставкам	(93.341)	(48.455)
Сторнирование прочего обеспечения и резервов	(22.670)	–
Прочее	(28.852)	(51.322)
<i>Расходы, не относимые на вычеты:</i>		
Проценты по сверхлимитным внешним обязательствам	3.179.867	1.993.143
Чистые убытки по сделкам с производными инструментами	1.135.208	–
Профессиональные услуги	360.171	–
Подоходный налог предыдущих периодов	332.717	–
Дивиденды по привилегированным акциям	36.521	–
Сверхлимитные служебные расходы	13.644	19.161
Прочие	46.321	78.637
Расходы по подоходному налогу	6.134.761	2.521.707

Активы и обязательства по отложенному налогу на 31 декабря включали:

	2007	2006
<i>Активы по отложенным налогам:</i>		
Займы	481.728	222.014
Прочие активы	156.000	–
Активы по отложенному налогу	637.728	222.014
<i>Обязательства по отложенным налогам:</i>		
Основные средства	(1.233.487)	(443.344)
Прочие	–	(6.152)
Обязательства по отложенному налогу	(1.233.487)	(449.496)
Обязательства по отложенным налогам, нетто	(595.759)	(227.482)

14. Прочее обесценение и резервы

Движение по резервам на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	Прочие активы	Аккредитивы и гарантии	Итого
31 декабря 2005 года	(162.448)	(283.270)	(445.718)
(Обесценение) / сторнирование	58.384	(237.661)	(179.277)
Списание	25.962	–	25.962
Пересчёт	(563)	(134)	(697)
31 декабря 2006 года	(78.665)	(521.065)	(599.730)
(Обесценение) / сторнирование	(56.738)	132.305	75.567
Списание	102.264	–	102.264
Восстановление	(2.324)	–	(2.324)
Пересчёт	295	65.521	65.816
31 декабря 2007 года	(35.168)	(323.239)	(358.407)

Отчисления в резервы на обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по гарантиям и принятым обязательствам раскрыты как Прочее Обесценение и Резервы.

(В тысячах тенге)

15. Средства Правительства и НБРК

На 31 декабря средства Правительства Республики Казахстан и НБРК включали:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Средства Правительства, полученные по международным программам финансирования	389.270	560.136
Местные органы власти	22.792	58.038
Срочный вклад НБРК	–	3.064.189
Средства Правительства и НБРК	412.062	3.682.363

16. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря средства кредитных учреждений включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Займы, в том числе синдицированные займы	235.090.117	322.120.241
Срочные вклады	56.995.120	31.629.144
Соглашения репо	1.525.687	93.517.235
Текущие счета	144.493	122.262
Погашаемые простые акции	–	1.999.995
Средства кредитных учреждений	293.755.417	449.388.877

На 31 декабря 2006 года погашаемые простые акции представляют собой сумму, погашаемую Группой по соглашению («Соглашение») с банком контрагентом («Держатель») по выбору Держателя за 266.666 акций Банка в случае, если их рыночная цена упадет ниже 7,5 тенге за акцию. Эти акции подлежали погашению в течение пятилетнего периода, начиная с 27 сентября 2006 года. Все акции деноминированы в тенге, и их номинальная стоимость составляет 1 тенге за акцию. На 31 декабря 2006 года рыночная цена акции Банка составляла 10,2 тенге. В январе 2007 года Соглашение было аннулировано и обязательства Банка в этой связи были отменены и, как следствие, сумма по Соглашению в размере 1.999.995 тенге была перегруппирована из обязательств в простые акции в составе капитала.

Финансовые обязательства

В соответствии с контрактными условиями некоторых долгосрочных займов, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала и кредитного риска. Руководство считает, что на 31 декабря 2007 года Банк соблюдает все указанные коэффициенты.

17. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Текущие счета клиентов:		
Юридические лица	54.750.677	65.142.213
Физические лица	7.334.385	5.627.995
	62.085.062	70.770.208
Срочные вклады:		
Юридические лица	168.008.977	218.112.366
Физические лица	131.347.009	60.950.841
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам и гарантиям	19.164.191	10.546.386
	318.520.177	289.609.593
Средства клиентов	380.605.239	360.379.801

На 31 декабря 2007 года средства клиентов в размере 147.373.317 тенге (38,7%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2006 году: 185.595.598 тенге(51,5%)).

В состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц, в том числе вклады трёх самых крупных вкладчиков – физических лиц в сумме 43.129.104 тенге. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Группа обязана выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная процентная ставка не оговорена в соглашении.

(В тысячах тенге)

17. Средства клиентов (продолжение)

Анализ средств клиентов по секторам экономики представлен следующим образом:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	138.681.394	36,4	66.578.836	18,5
Небанковские финансовые учреждения	75.855.136	19,9	61.210.735	17,0
Нефть и газ	47.662.375	12,5	80.114.553	22,2
Торговля	18.033.322	4,7	45.589.427	12,7
Металлургия	17.311.677	4,5	11.466.506	3,2
Строительство	13.470.055	3,5	15.301.915	4,2
Общественная деятельность	22.921.829	6,0	3.686.824	1,0
Транспорт и связь	8.421.198	2,2	44.154.493	12,3
Производство	7.548.813	2,0	18.280.695	5,1
Энергетика	3.787.166	1,0	1.783.413	0,5
Сельское хозяйство	2.061.766	0,5	2.395.543	0,7
Прочее	24.850.508	6,8	9.816.861	2,6
Итого	380.605.239	100,0	360.379.801	100,0

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2007	2006
Еврооблигации, выраженные в долларах США	170.847.898	134.104.500
Ноты, выраженные в тенге	4.530.738	4.512.069
Ноты, выраженные в российских рублях	854.526	54.795
	176.233.162	138.671.364
Минус неамортизированная стоимость выпуска	(1.245.897)	(1.063.054)
Выпущенные долговые ценные бумаги	174.987.265	137.608.310

В соответствии с условиями выпуска еврооблигаций в долларах США, Банк обязан поддерживать определённые финансовые показатели, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2007 года Банк соблюдает указанные показатели.

19. Субординированный долг

	2007	2006
Облигации, выраженные в тенге	30.760.656	17.698.155
Облигации, выраженные в долларах США	12.218.799	14.180.471
Долг в тенге	12.351.851	–
	55.331.306	31.878.626
Минус: облигации в тенге, удерживаемые Группой	(25.712)	(77.877)
Минус: облигации в долларах США, удерживаемые Группой	–	(1.023.584)
Минус: неамортизированная стоимость выпуска	(278.039)	(269.605)
Субординированный долг	55.027.555	30.507.560

На 31 декабря 2007 и 2006 годов субординированные облигации и субординированный долг представляют собой необеспеченные обязательства Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы.

(В тысячах тенге)

20. Уставный капитал

На 31 декабря 2007 года Банк имел 20.603.922 (в 2006 году: 19.720.000) разрешённых к выпуску простых акций и 11.400.000 (в 2006 году: 11.400.000) привилегированных акций. Каждая простая акция даёт право на один голос, и акции равны при объявлении дивидендов. Кумулятивные дивиденды по привилегированным акциям составляют минимум 100-120 тенге, но не менее суммы дивидендов, объявленных к оплате по простым акциям, и такие акции не обладают правом голоса, за исключением того, когда выплата дивидендов по привилегированным акциям была задержана на три или более месяцев с даты платежа. Все простые и привилегированные акции деноминированы в тенге.

В 2007 году акционерами Банка было принято решение о конвертации своих привилегированных акций в простые акции. На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности, привилегированные акции, заявленные для конвертации в простые акции были признаны в составе капитала. Суммы привилегированных акций, не заявленных для конвертации, были раскрыты в составе обязательств. Банк несет обязательства по выкупу акций, по предъявлению такого требования от акционеров, которые не желают конвертировать принадлежащие им привилегированные акции.

Движение полностью оплаченных и выпущенных акций представлено следующим образом:

	Количество акций		Номинальная сумма		
	Привилеги- рованные	Простые	Привилеги- рованные	Простые	Итого
На 31 декабря 2005 года	3.400.000	16.600.000	3.400.000	16.600.000	20.000.000
Увеличение уставного капитала	8.000.000	3.120.000	12.000.000	15.600.000	27.600.000
	11.400.000	19.720.000	15.400.000	32.200.000	47.600.000
Перевод в обязательства (Примечание 16)	–	(266.666)	–	(1.999.995)	(1.999.995)
Приобретение собственных выкупленных акций	(50.519)	(45)	(81.944)	(405)	(82.349)
На 31 декабря 2006 года	11.349.481	19.453.289	15.318.056	30.199.600	45.517.656
Увеличение уставного капитала	–	883.922	–	11.930.644	11.930.644
Перевод в простые акции (Примечание 16)	–	266.666	–	1.999.995	1.999.995
Перегруппировка привилегированных акций в обязательства	(1.197.242)	–	(1.633.037)	–	(1.633.037)
Продажа собственных выкупленных акций	50.519	45	81.944	405	82.349
На 31 декабря 2007 года	10.202.758	20.603.922	13.766.963	44.130.644	57.897.607

В 2007 году Банк разместил 883.264 простые акции по 13,5 тенге за акцию и 658 простых акций по 10 тенге за акцию (в 2006 году: 3.120.000 простых акций по 5 тенге за акцию и 8.000.000 привилегированных акций по 1,5 тенге за акцию).

Решением Общего Собрания Акционеров, проведенного в апреле 2007 года, было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям по итогам года, закончившегося 31 декабря 2006 года в сумме 1.148.000 тенге. Решением Общего Собрания Акционеров, проведенного в апреле 2006 года, было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям по итогам года, закончившегося 31 декабря 2005 года в сумме 348.000 тенге.

(В тысячах тенге)

21. Финансовые и условные обязательства

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане, Российской Федерации, Кыргызстане и Таджикистане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные республиканскими, федеральными и местными органами власти. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, подоходный налог, ряд налогов с оборота, социальные налоги и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пеню, и прочие начисления. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в указанных странах, чем, например, в странах с более развитыми системами налогового законодательства.

В настоящее время в Банке проходит налоговая проверка, охватывающая 2004-2006 календарные годы. Руководство считает, что по результатам этой проверки не будут произведены существенные налоговые начисления.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных разбирательств и претензий. Руководство считает, что в случае возникновения окончательного обязательства, если таковое будет иметь место, вследствие негативного исхода тяжб по таким искам и претензиям, оно не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет фидуциарные услуги третьим сторонам, которые включают принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже средств, находящихся в доверительном управлении. Эти средства, хранение которых Группа осуществляет в качестве доверенного лица, не включаются в данную консолидированную финансовую отчетность. По состоянию на 31 декабря 2007 года такие средства составили 29.963.698 тенге (в 2006 году: 19.681.313 тенге).

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	176.662.212	109.096.984
Гарантии	21.177.974	20.265.378
Аккредитивы	24.834.160	12.383.191
	<u>222.674.346</u>	<u>141.745.553</u>
Минус – Резервы	(323.239)	(521.065)
Минус – Залог денежных средств	(19.164.191)	(10.546.386)
Финансовые и условные обязательства	<u>203.186.916</u>	<u>130.678.102</u>

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

22. Чистый доход в виде комиссионных и сборов

Чистый доход в виде комиссионных и сборов включает:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Кассовые операции	2.508.215	1.528.004
Банковские переводы	2.392.918	1.337.058
Операции с иностранной валютой	983.666	584.569
Пластиковые карты	754.352	443.653
Гарантии	723.738	572.366
Управление пенсионными активами	615.905	100.327
Кастодальная деятельность	290.937	114.403
Инкассирование	71.589	66.439
Управление проектами	55.058	71.147
Клиентское обслуживание	49.379	29.044
Прочее	271.716	228.895
Доходы в виде комиссионных и сборов	<u>8.717.473</u>	<u>5.075.905</u>

(В тысячах тенге)

22. Чистый доход в виде комиссионных и сборов (продолжение)

Расходы в виде комиссионных и сборов включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Банковские переводы	(259.770)	(115.651)
Пластиковые карты	(175.488)	(140.218)
Операции с ценными бумагами	(105.377)	(60.852)
Кастодиальная деятельность	(47.356)	(6.977)
Операции с иностранной валютой	(43.824)	(35.187)
Прочее	(267.824)	(96.795)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(899.639)	(455.680)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	7.817.834	4.620.225

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(7.569.755)	(4.889.082)
Затраты на социальное обеспечение	(707.782)	(535.185)
Расходы на персонал	(8.277.537)	(5.424.267)
Профессиональные услуги	(1.386.646)	(70.188)
Реклама	(1.428.180)	(632.524)
Страхование вкладов	(1.217.452)	(98.362)
Аренда	(1.189.310)	(490.865)
Охрана	(695.719)	(70.123)
Техническое обслуживание и ремонт	(616.582)	(372.863)
Канцелярские принадлежности, публикации, оформление, обучение	(418.254)	(301.584)
Услуги связи	(411.614)	(326.416)
Командировочные расходы	(330.377)	(280.113)
Благотворительная помощь и спонсорская деятельность	(293.316)	(138.820)
Представительские расходы	(159.866)	(59.656)
Транспортные расходы	(152.312)	(102.850)
Прочее	(869.400)	(485.810)
Прочие операционные расходы	(9.169.028)	(3.430.174)
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(17.446.565)	(8.854.441)

В составе профессиональных услуг, полученных в 2007 году, сумма в 1.135.571 тенге приходится на услуги по организации продажи Банка новому акционеру.

Страхование вкладов значительно увеличилось по сравнению с тем же периодом прошлого года, в результате существенного увеличения сумм срочных вкладов физических лиц, и внесения поправок в закон о страховании вкладов физических лиц, который требует, чтобы все вклады физических лиц были застрахованы, и увеличивает гарантированную сумму компенсации почти в два раза.

24. Чистые убытки по сделкам с производными финансовыми инструментами

В 2007 и 2006 годах Банк заключил ряд сделок с производными инструментами, которые были реализованы до наступления сроков погашения третьими сторонами и организациями в составе «UniCredit Group» в декабре 2007 года с убытком в размере 5.213.885 тенге, с целью соблюдения требований политики по управлению рисками нового акционера и снижения рисков Банка.

25. Базовая и разводненная прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию в 2007 году рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, приходящейся на акционеров-держателей простых акций Банка на средневзвешенное количество простых акций (за исключением собственных выкупленных акций) (участвующих акций), находящихся в обращении в течение года. Базовая и разводненная прибыль на акцию в 2006 году рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, приходящейся на акционеров Банка, на средневзвешенное количество простых и привилегированных акций (за исключением собственных выкупленных акций) (участвующих акций), находящихся в обращении в течение года.

(В тысячах тенге)

25. Базовая и разводненная прибыль на акцию (продолжение)

Разводненная прибыль на акцию в 2007 году рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, приходящейся на акционеров-держателей простых акций Банка, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение года, увеличенные на количество потенциальных простых акций, подлежащие конвертации в простые акции.

Ниже приводится информация о прибыли и количестве акций, которые использованы в расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	7.203.625	4.262.677
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию (тенге)	20.023.093	19.596.796
Эффект размывания:		
Конвертируемые привилегированные акции (<i>Примечание 20</i>)	3.400.919	–
Средневзвешенное количество участвующих акций после эффекта размывания	<u>23.424.012</u>	<u>19.596.796</u>

26. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью.

Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологий или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле процесса управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и обязательствами несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение по управлению рисками отвечает за контроль по соблюдению принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск финансирования и риск ликвидности Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита регулярно обсуждает результаты всех проведенных проверок с руководством.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на лимитах, установленных Банком. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется выбранным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и Отделу по управлению рисками, и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и других соответствующих сотрудников Банка, на котором обсуждаются применение рыночных лимитов, анализируется ликвидность, а также любые другие изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках общего управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, и кредитного риска. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки качества кредитов позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять исправительные меры.

Обязательства кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями аккредитива. По указанным аккредитивам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Общая сумма максимального размера риска 2007	Общая сумма максимального размера риска 2006
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	7	53.475.950	141.516.087
Торговые ценные бумаги	8	31.042.793	169.649.201
Средства в кредитных учреждениях	9	4.994.258	71.857.687
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	15.603.285	21.456.924
Займы клиентам	11	783.253.258	523.653.161
Прочие активы (за исключением неденежных статей)		2.796.619	4.628.461
Финансовые и условные обязательства	21	222.351.107	141.224.488
Общий размер кредитного риска		1.113.517.270	1.073.986.009

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено ниже.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с займами статьям баланса на основании принятой классификации.

<i>На 31 декабря 2007</i>						
	<i>Прим.</i>	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинг	Убыточ- ный рейтинг	Просро- ченные или индиви- дуально обеспе- ненные	Итого
Средства в кредитных учреждениях	9	4.994.258	–	–	–	4.994.258
Займы клиентам:	11					
Индивидуально существенные корпоративные займы		313.118.834	–	–	27.220.457	340.339.291
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднему и малому бизнесу		233.696.374	87.564.333	2.916.748	14.073.992	338.251.447
Потребительские займы и автокредитование		40.100.523	2.715.147	96.982	1.040.432	43.953.084
Ипотечные займы		73.423.310	10.222.544	281.092	1.484.484	85.411.430
		665.333.299	100.502.024	3.294.822	43.819.365	812.949.510
Долговые инвестиционные ценные бумаги:						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	15.131.388	–	–	–	15.131.388
Итого		680.464.687	100.502.024	3.294.822	43.819.365	828.080.898

В соответствии с внутренней классификацией кредитного качества Банка, текущий заем может быть классифицирован как заем с убыточным рейтингом, если заемщик имеет плохое финансовое положение, недостаточный залог, пролонгации и/или факты нецелевого использования заемных средств.

<i>На 31 декабря 2006 г.</i>						
	<i>Прим.</i>	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинг	Убыточ- ный рейтинг	Просрочен- ные или индивиду- ально обеспечен- ные	Итого
Средства в кредитных учреждениях	9	71.857.687	–	–	–	71.857.687
Займы клиентам:	11					
Индивидуально существенные корпоративные займы		183.324.833	–	–	88.480.552	271.805.385
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднему и малому бизнесу		143.407.509	36.733.096	–	4.110.725	184.251.330
Потребительские займы и автокредитование		20.052.421	3.539.077	–	101.911	23.693.409
Ипотечные займы		47.484.444	10.948.588	–	332.391	58.765.423
		466.126.894	51.220.761	–	93.025.579	610.373.234
Долговые инвестиционные ценные бумаги:						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	21.435.534	–	–	–	21.435.534
Итого		487.562.428	51.220.761	–	93.025.579	631.808.768

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

Просроченные займы клиентам также включают займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволит сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам.

Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые категории рейтинга оцениваются и обновляются регулярно.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2007	Более 30 дней 2007	Итого 2007
Займы клиентам:			
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднему и малому бизнесу	4.246.215	–	4.246.215
Потребительские займы и автокредитование	352.985	–	352.985
Ипотечные займы	829.454	–	829.454
Итого	5.428.654	–	5.428.654
	Менее 30 дней 2006	Более 30 дней 2006	Итого 2006
Займы клиентам:			
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднему и малому бизнесу	2.245.792	–	2.245.792
Потребительские займы и автокредитование	45.631	–	45.631
Ипотечные займы	167.445	–	167.445
Итого	2.458.868	–	2.458.868

Для целей финансовой отчетности, индивидуально несущественные займы, просроченные более чем на 30 дней, рассматриваются как обесцененные.

Более подробную информацию относительно резерва на обесценение займов клиентам см. в Примечание 11.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2007	2006
Займы клиентам:		
Корпоративное кредитование	74.478.698	33.609.737
Кредитование малого и среднего бизнеса	1.685.026	235.693
Ипотечное кредитование	16.939	62.620
Потребительские займы и автокредитование	11.006	173.764
Итого	76.191.669	34.081.814

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и вознаграждения более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов или нарушениях первоначальных условий договора.

Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально существенному займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально существенными (включая потребительские и ипотечные займы), а также резервы в отношении индивидуально существенных займов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом, каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение продолжительности этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Графическая концентрация денежных активов и обязательства Группы на 31 декабря представлена далее:

2007	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3.559.651	49.244.154	4.955.708	57.759.513
Обязательные резервы	60.632.470	–	247.739	60.880.209
Торговые ценные бумаги	23.755.949	6.395.448	891.396	31.042.793
Средства в кредитных учреждениях	4.379.029	261.807	353.422	4.994.258
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.393.484	7.374.903	1.834.898	15.603.285
Займы клиентам	757.293.869	–	25.959.389	783.253.258
Активы по текущему подоходному налогу	1.063.011	–	–	1.063.011
Прочие активы	2.101.073	192.844	400.993	2.694.910
	859.178.536	63.469.156	34.643.545	957.291.237
Средства Правительства и НБРК	412.062	–	–	412.062
Средства кредитных учреждений	14.662.723	270.810.328	8.282.366	293.755.417
Средства клиентов	371.548.249	–	9.056.990	380.605.239
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.512.914	169.622.166	852.185	174.987.265
Субординированный долг	30.682.639	24.344.916	–	55.027.555
Привилегированные акции	1.754.773	–	–	1.754.773
Обязательства по отложенному налогу	595.759	–	–	595.759
Резервы	323.239	–	–	323.239
Прочие обязательства	1.620.028	663.825	8.795	2.292.648
	426.112.386	465.441.235	18.200.336	909.753.957
Чистая позиция	433.066.150	(401.972.079)	16.443.209	47.537.280
2006	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	102.736.980	47.396.085	2.450.649	152.583.714
Обязательные резервы	65.424.452	–	39.240	65.463.692
Средства в кредитных учреждениях	63.005.678	7.699.598	1.152.411	71.857.687
Торговые ценные бумаги	73.940.065	95.425.865	283.271	169.649.201
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10.144.622	10.785.106	527.196	21.456.924
Ценные бумаги, заложенные по соглашениям репо	1.300.690	12.787.882	–	14.088.572
Займы клиентам	514.397.182	–	9.255.979	523.653.161
Страховой резерв, доля перестраховщиков	5.255.816	–	–	5.255.816
Активы по текущему налогу	621.024	–	–	621.024
Прочие активы	2.652.883	1.332.711	771.003	4.756.597
	839.479.392	175.427.247	14.479.749	1.029.386.388
Средства Правительства и НБРК	3.682.363	–	–	3.682.363
Средства кредитных учреждений	144.951.390	300.225.070	4.614.414	449.790.874
Средства клиентов	356.137.043	–	4.242.758	360.379.801
Страховые резервы	6.300.991	–	–	6.300.991
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.512.069	133.041.447	54.794	137.608.310
Субординированный долг	18.022.275	12.485.285	–	30.507.560
Обязательства по отложенному налогу	227.482	–	–	227.482
Резервы	521.065	–	–	521.065
Прочие обязательства	1.328.752	84.155	83.679	1.496.586
	535.683.430	445.835.957	8.995.645	990.515.032
Чистая позиция	303.795.962	(270.408.710)	5.484.104	38.871.356

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения риска ликвидности руководство осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемого оттока денежных средств, который является неотъемлемой частью управления активами и обязательствами. Правление устанавливает лимиты на разрывы в сроках погашения активов и обязательств.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк владеет портфелем разнообразных, ликвидных активов, которые могут быть быстро реализованы в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также имеет корреспондентский счет (обязательный резерв) в НБРК, сумма на котором зависит от уровня определенных обязательств Банка.

Банк оценивает ликвидность и осуществляет управление ею отдельно, на основании определенных коэффициентов ликвидности, установленных НБРК. По состоянию на 31 декабря коэффициенты были следующими:

	2007, %	2006, %
К4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательств до востребования) Минимальное значение установлено в размере более 30%	159%	203%
К5 коэффициент краткосрочной ликвидности (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, включая обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере более 50%	77%	91%
Лимит текущей ликвидности в иностранной валюте (среднемесячный размер высоколиквидных активов / (среднемесячный размер обязательств до востребования) Минимальное значение установлено в размере более 90%	637%	628%
Лимит краткосрочной ликвидности в иностранной валюте (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, включая обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере более 80%	176%	229%
Лимит среднесрочной ликвидности в иностранной валюте (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до одного года включительно) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до одного года включительно) Минимальное значение установлено в размере более 60%	97%	136%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2007 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2007 г.	Менее 3	От 3 до 12	От 1 года	Свыше 5	Итого
	месяцев	месяцев	до 5 лет	лет	
Средства Правительства и НБРК	–	210.832	201.409	–	412.241
Средства кредитных учреждений	52.967.243	150.349.674	92.110.506	481.745	295.909.168
Средства клиентов	160.445.860	89.151.423	108.414.785	33.328.508	391.340.576
Выпущенные долговые ценные бумаги	747.186	20.100.904	121.912.265	117.318.439	260.078.794
Субординированный долг	552.500	4.612.000	33.238.107	54.952.925	93.355.532
Привилегированные акции	–	1.754.773	–	–	1.754.773
Прочие обязательства	2.292.648	–	–	–	2.292.648
Итого недисконтированных финансовых обязательств	217.005.437	266.179.606	355.877.072	206.081.617	1.045.143.732

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

Финансовые обязательства На 31 декабря 2006 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства Правительства и НБРК	1.035.583	2.298.117	389.311	–	3.723.011
Средства кредитных учреждений	181.412.891	106.387.883	107.830.380	–	395.631.154
Средства клиентов	184.089.258	123.619.541	40.568.065	43.478.875	391.755.739
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.586	24.330.868	97.236.660	84.386.741	205.966.855
Субординированный долг	257.485	2.767.609	13.825.768	37.529.404	54.380.266
Прочие обязательства	2.167.070	5.873	61.402	1.890	2.236.235
Итого недисконтированных финансовых обязательств	368.974.873	259.409.891	259.911.586	165.396.910	1.053.693.260

Способность Группы погасить свои обязательства, основывается на ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение аналогичного периода времени. Концентрация Банка в отношении десяти основных клиентов составляет 147.373.317 тысяч тенге. Любые существенные изъятия данных средств окажут негативное влияние на деятельность Группы. Руководство считает, что в случае изъятия средств Банку будет направлено уведомление с достаточным сроком, чтобы Банк реализовал свои ликвидные активы для обеспечения погашения.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Исторически их ликвидация занимает более длительный период, чем показано в вышеприведенных таблицах. Приведенные сальдо включены в суммы, срок погашения которых наступает в срок менее трех месяцев в приведенных таблицах.

В средства клиентов включены срочные вклады физических лиц, включая сумму в размере 43.129.104 тысяч тенге, которая приходится на трех основных вкладчиков - физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании чувствительности рыночных переменных. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей ставкой вознаграждения, имеющихся на 31 декабря 2007 года. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки инвестиционных ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи с фиксированной ставкой на 31 декабря 2007 года, с учетом предполагаемых изменений в ставках вознаграждения, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта 2007	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	100	(69.952)	(150.125)
Евро	100	(173.106)	–
Доллары США	100	(1.479.574)	(16.587)

Валюта 2007	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	100	69.952	150.125
Евро	100	173.106	–
Доллары США	100	1.479.574	16.587

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Валюта 2006	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	100	(72.924)	(235.161)
Евро	100	(1.066.292)	–
Доллары США	100	(186.870)	(272.079)

Валюта 2006	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	100	72.924	235.161
Евро	100	1.066.292	–
Доллары США	100	186.870	272.079

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативных актов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2007 года по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение валютного курса в % 2007	Влияние на доход до налогообло- жения 2007	Изменение валютного курса в % 2006	Влияние на доход до налогообло- жения 2006
Доллары США/тенге	+1,40%	(183.568)	+1,22%	23.144
Доллары США/тенге	-1,40%	183.568	-1,22%	(23.144)
Евро/тенге	+1,42%	(13.639)	+2,18%	(6.899)
Евро/тенге	-1,42%	13.639	-2,18%	6.899
Японские йены/тенге	+2,23%	333.398	–	–
Японские йены/тенге	-2,23%	(333.398)	–	–
Российские рубли/тенге	+1,21%	12.607	+1,17%	19.871
Российские рубли/тенге	-1,21%	(12.607)	-1,17%	(19.871)

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или регуляторные последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит

(В тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Далее представлено сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, которые отражаются в финансовой отчетности. В таблицу не включена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2007</i>	<i>Справедливая стоимость 2007</i>	<i>Непризнан- ный доход/(убыток) 2007</i>	<i>Балансовая стоимость 2006</i>	<i>Справедливая стоимость 2006</i>	<i>Непризнан- ный доход/(убыток) 2006</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	57.759.513	57.759.513	–	152.583.714	152.583.714	–
Торговые ценные бумаги	31.042.793	31.042.793	–	169.649.201	169.649.201	–
Средства в кредитных учреждениях	4.994.258	4.842.364	(151.894)	71.857.687	71.932.337	74.650
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.603.285	15.603.285	–	21.456.924	21.456.924	–
Займы клиентам	783.253.258	757.603.442	(25.649.816)	523.653.161	527.707.952	4.054.791
Финансовые обязательства						
Средства Правительства и НБРК	412.062	357.872	54.190	3.682.363	3.630.298	52.065
Средства кредитных учреждений	293.755.417	290.552.472	3.202.945	449.388.877	447.022.791	2.366.086
Средства клиентов	380.605.239	380.069.257	535.982	360.379.801	358.326.157	2.053.644
Выпущенные долговые ценные бумаги	174.987.265	177.167.750	(2.180.485)	137.608.310	139.599.475	(1.991.165)
Субординированный долг	55.027.555	54.454.150	573.405	30.507.560	30.168.135	339.425
Привилегированные акции	1.754.773	6.912.426	(5.157.653)	–	–	–
Итого непризнанное изменение нерезализованной справедливой стоимости			(28.773.326)			6.949.496

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые инструменты Группы в 2007 и 2006 годах отражены по справедливой стоимости на основе котируемых рыночных цен.

(В тысячах тенге)

28. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков их восстановления или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению представлена в Примечании 26 «Управление рисками».

	2007			2006		
	В течение года	В течение более одного года	Итого	В течение года	В течение более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	57.759.513	–	57.759.513	152.583.714	–	152.583.714
Обязательные резервы	32.458.573	28.421.636	60.880.209	65.463.692	–	65.463.692
Торговые ценные бумаги	31.042.793	–	31.042.793	145.370.788	24.278.413	169.649.201
Средства в кредитных учреждениях	4.732.331	261.927	4.994.258	71.149.434	708.253	71.857.687
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.634.752	6.968.533	15.603.285	21.456.924	–	21.456.924
Ценные бумаги, заложенные по соглашениям репо	–	–	–	9.028.213	5.060.359	14.088.572
Займы клиентам	166.390.428	616.862.830	783.253.258	138.591.763	385.061.398	523.653.161
Страховые резервы, доля перестраховщиков	–	–	–	5.255.816	–	5.255.816
Активы по текущему налогу	1.063.011	–	1.063.011	621.024	–	621.024
Прочие активы (денежные активы)	2.270.647	424.263	2.694.910	3.387.465	1.369.132	4.756.597
Итого	304.352.048	652.939.189	957.291.237	612.908.833	416.477.555	1.029.386.388
Финансовые обязательства						
Средства Правительства и НБРК	85.143	326.919	412.062	3.125.212	557.151	3.682.363
Средства кредитных учреждений	222.401.575	71.353.842	293.755.417	344.276.037	105.112.840	449.388.877
Средства клиентов	273.917.615	106.687.624	380.605.239	249.003.732	111.376.069	360.379.801
Страховые резервы	–	–	–	6.300.991	–	6.300.991
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.352.902	169.634.363	174.987.265	12.559.268	12.049.042	24.608.310
Субординированный долг	–	55.027.555	55.027.555	259.339	30.248.221	30.507.560
Привилегированные акции	1.754.773	–	1.754.773	–	–	–
Обязательства по отложенному налогу	595.759	–	595.759	227.482	–	227.482
Резервы	323.239	–	323.239	521.065	–	521.065
Прочие обязательства	2.292.648	–	2.292.648	1.404.434	92.152	1.496.586
Итого	506.723.654	403.030.303	909.753.957	617.677.560	259.435.475	877.113.035
Нетто	(202.371.606)	249.908.886	47.537.280	(4.768.727)	157.042.080	152.273.353
Накопленный разрыв	(202.371.606)	47.537.280	47.537.280	(4.768.727)	152.273.353	152.273.353

(В тысячах тенге)

28. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Группа имеет отрицательную ликвидность в размере 202.371.606 тенге в течение годового периода. Руководство Группы и материнская компания имеют план действий, который позволит Банку удовлетворять его краткосрочные потребности в ликвидности. План включает следующие меры:

- Суммы, причитающиеся материнской компании на отчетную дату, срок погашения по которым наступает в течение 2008 года, составляют 112.413.334 тенге. Материнская компания способна и желает пролонгировать срок погашения этих обязательств на период после 2008 года;
- В 2008 году материнская компания разместила два вклада на сумму 66.000.000 тенге сроком погашения в 2009 году;
- В марте 2008 года Банк выпустил 1.156.656 простых акций по 10 тенге за акцию на сумму 11.566.560 тенге.

В настоящее время Группа ведет переговоры относительно получения синдицированного займа от синдиката западных и азиатских банков, включая родительскую компанию. Более того, Банк может реализовать свои инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и получить заем на местных рынках капитала, чтобы удовлетворить свои потребности в ликвидных средствах.

Группа считает, что указанные меры позволят ей справиться с отрицательной позицией по ликвидности в течение одного года.

Хотя торговые ценные бумаги показаны как ценные бумаги до востребования, реализация таких активов по требованию зависит от условий на финансовом рынке. Существенные позиции по ценным бумагам невозможно ликвидировать в течение короткого периода времени без негативного влияния на цену.

В средства клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 17).

(В тысячах тенге)

29. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут заключать такие сделки, которые не могут быть заключены между не связанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не быть оформлены на тех же положениях и условиях, что и сделки между несвязанными сторонами.

На 31 декабря 2007 года объёмы сделок со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2007			2006		
	Ассоциирован- ные		Ключевой руководящий	Ассоциирован- ные		Ключевой руководящий
	Акционер	организации	персонал	Акционер	организации	персонал
Займы на 1 января 2007 года	216.973	4.657.533	321.074	270.035	774.942	362.140
Займы, выданные в течение года	–	–	116.153	11.348	8.378.273	116.870
Займы, погашенные в течение года	(216.973)	(4.657.533)	(275.976)	(64.410)	(4.479.414)	(157.936)
Займы на 31 декабря 2007 года	–	–	161.251	216.973	4.673.801	321.074
Минус: резерв на обесценение	–	–	–	–	(16.268)	–
Займы на 31 декабря 2007 года	–	–	161.251	216.973	4.657.533	321.074
Процентный доход по займам	–	–	13.436	29.203	154.532	31.341
Вклады и текущие счета на 1 января 2007 года	1.034.769	73.448.475	196.559	131.937	306.328	254.820
Вклады и текущие счета, полученные в течение года	137.258.187	–	218.818	2.358.753	73.975.515	279.710
Вклады и текущие счета, выплаченные в течение года	(1.027.153)	(73.448.475)	(60.703)	(1.455.921)	(833.368)	(337.971)
Вклады и текущие счета на 31 декабря 2007 года	137.265.803	–	354.674	1.034.769	73.448.475	196.559
Расходы по вознаграждению	1.569.591	–	20.679	34.310	8.814	8.587
Чистые убытки от сделок с производными финансовыми инструментами	(2.646.774)	–	–	–	–	–
Обязательства и гарантии выпущенные	–	–	6.015	–	3.703	–
Обязательства и гарантии полученные	–	–	271.778	–	634.550	14.834

(В тысячах тенге)

29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Заработная плата и прочие социальные выплаты пяти членам Совета директоров и шести членам Правления за 2007 года составили 443.525 тенге (в 2006 году: 328.652 тенге).

Сделки со связанными сторонами были проведены в следующие сроки:

2007

	Ставка вознаграждения, %	Срок погашения
Займы:		
Руководство	10.0-14.0	2008-2027
Акционеры	15.0	2008-2010
Вклады:		
Руководство	6.5-11.4	2008-2017
Акционеры	2.8-11.0	2008-2012

2006

	Ставка вознаграждения, %	Срок погашения
Займы:		
Руководство	10.0-14.0	2007-2020
Акционеры	10.0-15.0	2007-2010
Вклады:		
Руководство	2.82-11.2	2007-2016
Акционеры	2.86-8.72	2007-2008

Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля, %		Страна	Год регистрации	Отрасль	Год приобретения
	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.				
АО «АТФ Финанс»	100,0%	–	Казахстан	2007 г.	Инвестиции	2007 г.
ТОО «АТФ Инкассация»	100,0%	–	Казахстан	2007 г.	Инкассация Банковские услуги	2007 г.
ЗАО «Банк Сибирь»	100,0%	100,0%	Россия	1992 г.	Организация специального назначения	2005 г.
«АТФ Капитал Б.В.»	100,0%	100,0%	Нидерланды	2006 г.	Банковские операции	2006 г.
ОАО «АТФБанк – Кыргызстан»	94,2%	94,2%	Кыргызстан	1991 г.	Банковские операции	2005 г.
АО Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан»	83,1%	61,9%	Казахстан	2001 г.	Пенсионный фонд	2006 г.
ОАО «Сохибкорбанк»	75,1%	–	Таджикистан	1999 г.	Банковские операции	2007 г.
АО Страховая компания «АТФ Полис»	–	100,0%	Казахстан	1999 г.	Страхование	1999 г.

В сентябре 2007 года Банк продал свою дочернюю организацию АО «АТФ Полис» Группе «Альянс» за 3.638.400 тенге.

В июле 2007 года Банк создал новую дочернюю организацию со 100%-ным участием ТОО «АФТ Инкассация», предоставляющее услуги по перевозке валюты.

(В тысячах тенге)

29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В мае 2007 года Банк создал новую дочернюю организацию со 100%-ным участием АО «АТФ Финанс», предоставляющее услуги по инвестированию.

Организации специального назначения

В апреле 2006 года Банк создал организацию специального назначения (ОСН) со 100%-ным участием «АТФ Капитал Б.В.». ОСН была создана для целей выпуска еврооблигаций.

Банк консолидирует организации специального назначения, которые он контролирует. При оценке и определении того, контролирует ли Банк такие организации специального назначения, суждения выносятся относительно подверженности Банка рискам, получению выгод и способности принимать операционные решения.

30. События после отчетной даты

В марте 2008 года Банк выпустил 1.156.656 простых акций по 10 тенге за акцию.