

АО «Банк ТуранАлем» и дочерние организации

Консолидированная финансовая отчётность

*За годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 годов
с отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированные бухгалтерские балансы	1
Консолидированный отчёт о прибылях и убытках.....	2
Консолидированный отчёт об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчёт о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основные направления деятельности	7
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	7
3. Обзор существенных аспектов учётной политики	12
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	25
5. Объединение компаний	27
6. Денежные средства и их эквиваленты	28
7. Обязательные резервы.....	28
8. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
9. Средства в кредитных учреждениях	29
10. Производные финансовые инструменты	30
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
12. Займы клиентам	31
13. Инвестиции в ассоциированные организации	36
14. Гудвилл.....	37
15. Прочее обесценение и резервы.....	37
16. Налогообложение.....	38
17. Средства Правительства и НБРК.....	40
18. Средства кредитных учреждений.....	40
19. Средства клиентов	41
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
21. Капитал	45
22. Финансовые и условные обязательства	47
23. Комиссионные и сборы	49
24. Чистый доход от торговых операций.....	49
25. Зарплата, административные и прочие операционные расходы.....	50
26. Доходы на акцию.....	50
27. Политика по управлению рисками	51
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
29. Анализ по сегментам.....	70
30. Сделки со связанными сторонами	74
31. Достаточность капитала.....	78
32. События после отчетной даты	79

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Банк ТуранАлем»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчётности АО «Банк ТуранАлем» и его дочерних организаций (далее по тексту «Группа»), которая включает консолидированные бухгалтерские балансы по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов и консолидированные отчёты о прибылях и убытках, консолидированные отчёты об изменениях в капитале и консолидированные отчёты о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты и обзор существенных аспектов учётной политики и другие пояснительные примечания.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений, вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учётной политики; и осуществление бухгалтерских оценок, которые соответствуют данным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в выражении мнения по данной консолидированной финансовой отчётности на основании проведённого нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку с тем, чтобы получить достаточную уверенность в том, что в финансовой отчётности отсутствуют существенные искажения.

Аудит включает осуществление процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и раскрытий 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 организацию системы 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 использованной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, равно как и оценку общего представления финансовой отчётности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основания для выражения нашего аудиторского заключения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчётность, во всех существенных аспектах, даёт достоверное представление о финансовом положении Группы на 31 декабря 2007 и 2006 годов и о результатах её деятельности и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.



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.

26 марта 2008 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ НА 31 ДЕКАБРЯ

(В миллионах тенге)

	Прим.	2007	2006	2005
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6	99.723	193.640	119.131
Обязательные резервы	7	168.242	125.573	10.791
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	112.175	221.534	110.252
Средства в кредитных учреждениях	9	107.589	87.452	23.676
Производные финансовые активы	10	31.397	3.457	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	26.422	49.723	42.406
Займы клиентам	12	2.379.810	1.343.414	680.385
Инвестиции в ассоциированные компании	13	67.767	5.996	2.205
Основные средства		13.433	7.480	1.940
Гудвилл	14	37.557	22.849	26
Актив по текущему подоходному налогу		—	890	—
Активы по отсроченному налогу	16	683	—	—
Прочие активы		19.819	13.134	6.993
Итого активов		3.064.617	2.075.142	997.805
Обязательства				
Средства Правительства и НБРК	17	913	706	844
Средства кредитных учреждений	18	835.304	625.146	293.047
Производные финансовые обязательства	10	5.528	34	128
Средства клиентов	19	652.508	528.192	306.714
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1.084.445	707.098	300.009
Обязательство по отсроченному налогу	16	—	1.105	—
Прочие обязательства		33.888	18.243	9.955
Итого обязательств		2.612.586	1.880.524	910.697
Капитал				
Выпущенный капитал:	21			
-простые акции		303.427	116.451	49.614
-привилегированные акции		—	—	5.834
Собственные выкупленные акции		(555)	(2.840)	(281)
Резерв переоценки ценных бумаг		(195)	335	492
Резерв переоценки иностранной валюты		104	(45)	—
Резерв переоценки основных средств		—	—	18
Нераспределенный доход		129.938	68.584	30.213
Капитал, приходящийся на акционеров материнской компании		432.719	182.485	85.890
Доля меньшинства		19.312	12.133	1.218
Итого капитала		452.031	194.618	87.108
Итого обязательств и капитала		3.064.617	2.075.142	997.805

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Роман В. Солодченко

Председатель Правления

Сауле С. Юсупова

Главный бухгалтер

26 марта 2008 года

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 75 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ**

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Процентные доходы				
Займы		291.724	116.368	69.789
Ценные бумаги		14.587	9.470	6.524
Вклады в других банках		17.137	6.851	1.973
		323.448	132.689	78.286
Процентные расходы				
Выпущенные долговые ценные бумаги		(85.683)	(36.954)	(20.969)
Вклады клиентов		(39.935)	(20.080)	(13.575)
Вклады и займы кредитных учреждений		(53.661)	(24.191)	(11.155)
		(179.279)	(81.225)	(45.699)
Чистый процентный доход до обесценения		144.169	51.464	32.587
Отчисления на обесценение	9,12	(67.810)	(33.195)	(15.359)
Чистый процентный доход		76.359	18.269	17.228
Доходы в виде комиссионных и сборов	23	28.489	25.106	12.943
Расходы в виде комиссионных и сборов	23	(1.057)	(629)	(489)
Комиссионные и сборы	23	27.432	24.477	12.454
Чистый доход от торговых операций	24	2.503	16.584	2.889
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:				
- диллинг		2.512	5.323	2.103
- курсовые разницы		19.884	6.888	(1.183)
Доход от страховой деятельности		12.539	6.219	5.262
Расходы от страховой деятельности		(9.222)	(6.356)	(4.723)
Доля в доходе ассоциированных компаний	2	4.234	2.364	7
Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретаемой компании над себестоимостью		-	1.136	-
Прочие (убытки)/доходы		(62)	(171)	1.132
Непроцентные доходы		32.388	31.987	5.487
Зарплата и расходы на персонал	25	(25.744)	(11.320)	(6.930)
Административные и прочие операционные расходы	25	(23.400)	(14.174)	(7.083)
Износ и амортизация		(2.314)	(900)	(892)
Налоги, помимо подоходного налога		(3.469)	(1.520)	(1.051)
Убыток от выбытия дочерних организаций		(249)	(19)	(850)
Прочие резервы	15	(4.705)	(2.566)	(1.642)
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(1.761)	(604)	(446)
Непроцентные расходы		(61.642)	(31.103)	(18.894)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу		74.537	43.630	16.275
Расходы по подоходному налогу	16	(9.832)	(4.552)	(1.569)
Чистый доход после учёта расходов по подоходному налогу		64.705	39.078	14.706
Приходится на:				
Акционеров материнской компании		61.354	38.498	14.307
Долю меньшинства в чистом доходе		3.351	580	399
Чистый доход		64.705	39.078	14.706
Базовый доход на акцию (в тенге)	26	8.143	8.640	5.238
Разводнённый доход на акцию (в тенге)	26	8.143	8.360	4.866

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 75 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 И 2006 ГОДОВ

(В миллионах тенге)

	Выпущенный капитал - простые акции	Выпущенный капитал – привилеги- рованные акции	Собственные выкуплен- ные акции	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- делённый доход	Итого	Доля меньшин- ства	Итого капитала
1 января 2005 года	27.714	1.460	(449)	2.054	375	14.099	45.253	1.667	46.920
Изменение справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, за вычетом налога	–	–	–	–	535	–	535	–	535
Реализованное изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	(418)	–	(418)	–	(418)
Использование резерва переоценки основных средств в отношении использования ранее переоцененных активов	–	–	–	(133)	–	133	–	–	–
Использование резерва переоценки основных средств в отношении выбытия ранее переоцененных активов	–	–	–	(1.903)	–	1.903	–	–	–
Общий доход, непосредственно учтённый в капитале	–	–	–	(2.036)	117	2.036	117	–	117
Чистый доход	–	–	–	–	–	14.307	14.307	399	14.706
Общий доход	–	–	–	(2.036)	117	16.343	14.424	399	14.823
Выпуск простых акций	21.900	–	–	–	–	–	21.900	–	21.900
Выпуск привилегированных акций	–	4.374	–	–	–	–	4.374	–	4.374
Приобретение собственных акций	–	–	466	–	–	–	466	–	466
Выпуск собственных акций	–	–	(298)	–	–	–	(298)	–	(298)
Дивиденды – привилегированные акции	–	–	–	–	–	(229)	(229)	(20)	(249)
Доля меньшинства при приобретении	–	–	–	–	–	–	–	762	762
Доля меньшинства по выбытию	–	–	–	–	–	–	–	(1.590)	(1.590)
31 декабря 2005 года	49.614	5.834	(281)	18	492	30.213	85.890	1.218	87.108

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 75 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 И 2006 ГОДОВ (продолжение)

(В миллионах тенге)

	Выпущенный капитал - простые акции	Выпущенный капитал – привилеги- рованные акции	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Нераспре- делённый доход	Итого	Доля меньшин- ства	Итого капитала
1 января 2006 года	49.614	5.834	(281)	18	492	–	30.213	85.890	1.218	87.108
Изменение справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, за вычетом налога	–	–	–	–	(157)	–	–	(157)	10	(147)
Использование резерва переоценки основных средств в отношении использования ранее переоцененных активов	–	–	–	(18)	–	–	18	–	–	–
Пересчёт иностранных валют	–	–	–	–	–	(45)	–	(45)	–	(45)
Общий убыток, непосредственно учтённый в капитале	–	–	–	(18)	(157)	(45)	18	(202)	10	(192)
Чистый доход	–	–	–	–	–	–	38.498	38.498	580	39.078
Общий доход	–	–	–	(18)	(157)	(45)	38.516	38.296	590	38.886
Выпуск простых акций	50.184	–	–	–	–	–	–	50.184	–	50.184
Выпуск привилегированных акций	–	5.238	–	–	–	–	–	5.238	–	5.238
Приобретение собственных акций	–	–	(3.755)	–	–	–	–	(3.755)	–	(3.755)
Выпуск собственных акций	–	–	1.196	–	–	–	–	1.196	–	1.196
Дивиденды – привилегированные акции	–	–	–	–	–	–	(145)	(145)	–	(145)
Конвертация привилегированных акций в простые акции:										
–Ранее классифицированные как капитал	11.072	(11.072)	–	–	–	–	–	–	–	–
–Ранее классифицированные как обязательство	5.581	–	–	–	–	–	–	5.581	–	5.581
Доля меньшинства при приобретении	–	–	–	–	–	–	–	–	11.079	11.079
Доля меньшинства по выбытию	–	–	–	–	–	–	–	–	(754)	(754)
31 декабря 2006 года	116.451	–	(2.840)	–	335	(45)	68.584	182.485	12.133	194.618

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 75 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 И 2006 ГОДОВ (продолжение)

(В миллионах тенге)

	Выпущенный капитал - простые акции	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Нераспределён- ный доход	Итого	Доля меньшин- ства	Итого капитала
1 января 2007 года	116.451	(2.840)	335	(45)	68.584	182.485	12.133	194.618
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	—	—	56	—	—	56	48	104
Амортизация убытка от переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перегруппированным в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (неаудировано)	—	—	106	—	—	106	—	106
Использование резерва переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отношении выбытия ранее переоцененных активов (неаудировано)	—	—	(692)	—	—	(692)	—	(692)
Пересчёт иностранной валюты	—	—	—	149	—	149	—	149
Общий доход (убыток), учтённый непосредственно в капитале	—	—	(530)	149	—	(381)	48	(333)
Чистый доход	—	—	—	—	61.354	61.354	3.351	64.705
Общий доход	—	—	(530)	149	61.354	60.973	3.399	64.372
Выпуск простых акций	186.976	—	—	—	—	186.976	—	186.976
Приобретение собственных акций	—	(3.645)	—	—	—	(3.645)	—	(3.645)
Выпуск собственных акций	—	5.930	—	—	—	5.930	—	5.930
Взносы в дочерние организации	—	—	—	—	—	—	8.515	8.515
Доля меньшинства по приобретению	—	—	—	—	—	—	988	988
Доля меньшинства по выбытию	—	—	—	—	—	—	(5.723)	(5.723)
31 декабря 2007 года	303.427	(555)	(195)	104	129.938	432.719	19.312	452.031

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 75 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Денежные потоки от операционной деятельности:				
Проценты полученные		250.757	111.570	53.805
Проценты уплаченные		(164.573)	(69.726)	(39.405)
Доход, полученный от сделок в иностранной валюте		2.512	5.322	1.977
Комиссионные и сборы полученные		28.074	23.924	12.497
Комиссионные и сборы уплаченные		(538)	(831)	(486)
Средства, уплаченные по страховой деятельности		(2.139)	(1.466)	(1.344)
Средства, полученные от страховой деятельности		9.333	4.829	4.376
Средства, выплаченные работникам		(19.681)	(7.723)	(5.798)
Возмещение ранее списанных займов	9,12	5.822	1.906	3.582
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов		(1.761)	(604)	(446)
Операционные расходы уплаченные		(28.849)	(17.965)	(6.901)
Чистое поступление денег в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		78.957	49.236	21.857
Чистое увеличение /уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств				
Чистое увеличение в обязательных резервах		(38.751)	(101.311)	(3.820)
Чистое увеличение в финансовых активах по справедливой стоимости через прибыль или убыток		109.168	(82.117)	(2.593)
Чистое увеличение средств в кредитных учреждениях		(19.471)	(48.534)	(17.910)
Чистое увеличение в займах клиентам		(1.083.061)	(541.937)	(263.486)
Чистое увеличение в прочих активах, в том числе в предоплате по налогам		(7.033)	(4.050)	(1.157)
Чистое уменьшение в средствах Правительства		44	(898)	(3.578)
Чистое увеличение в средствах кредитных учреждений		226.124	297.708	152.693
Чистое увеличение в средствах клиентов		128.468	188.328	70.558
Подоходный налог уплаченный		(11.756)	(5.157)	(1.300)
Чистое (уменьшение)/ увеличение в прочих обязательствах		4.815	(12.289)	(5.936)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(612.496)	(261.021)	(54.672)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		20.456	(828)	(17.275)
Приобретение/продажа дочерних организаций		(20.344)	(31.259)	1.944
Инвестиции в ассоциированные компании		(57.537)	(1.896)	(3.742)
Приобретение основных средств		(14.774)	(6.687)	(5.487)
Поступления от выбытия основных средств		6.615	2.323	4.505
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(65.584)	(38.347)	(20.055)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Чистое поступление от выпуска долговых ценных бумаг		384.933	323.371	115.573
Дивиденды выплаченные		–	(26)	(229)
Поступления от продажи простых акций		186.977	50.184	21.900
Поступления от продажи привилегированных акций		–	5.238	4.374
Взносы в дочерние организации со стороны миноритариев		8.515	–	–
Приобретение собственных акций		2.285	(3.755)	(298)
Поступления от реализации собственных выкупленных акций		–	1.196	466
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		582.710	376.208	141.786
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		1.453	(2.331)	332
Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		(93.917)	74.509	67.391
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		193.640	119.131	51.740
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	99.723	193.640	119.131
Неденежные сделки:				
Конвертация привилегированных акций в простые акции:				
-Ранее классифицированные как капитал		–	5.655	–
-Ранее классифицированные как обязательство		–	5.581	–
Прекращение консолидации дочерней организации		249	–	–

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 75 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(В миллионах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Банк ТуранАлем» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляет розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане и Российской Федерации. Материнской компанией Группы является АО «Банк ТуранАлем» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. В Примечании 2 предоставлен перечень дочерних организаций Банка.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: ул. Жолдасбекова, 97, Самал-2, Алматы 050051, Республика Казахстан.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в Казахстане и за рубежом, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам. Кроме того, Группа уполномочена принимать вклады пенсионных фондов. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту «КФБ»). Некоторые долговые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 31 декабря 2007 года Банк имел 22 региональных филиала и 289 отделений (в 2006 году – 22 региональных филиала и 213 отделений, в 2005 году - 22 региональных филиала и 197 отделений) расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае, Китай; Москве, Россия; Киеве, Украина; и Дубай, ОАЭ.

На 31 декабря 2007 года члены Совета Директоров и Правления владели 79.897 акциями (0,95% выпущенного капитала) (в 2006 году – 63.133 акции или 1,18%, в 2005 году – 889 акций или 0,03%). Список основных акционеров приведён в Примечании 21.

2. Основа подготовки финансовой отчетности**Заявление о соответствии**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»), которые состоят из стандартов и интерпретаций, утвержденных Комитетом по Международным стандартам бухгалтерского учета и оставшихся в силе Международных стандартов бухгалтерского учета («МСБУ») и интерпретаций Постоянного комитета по интерпретациям («ПКИ»), которые одобрены Международным комитетом по стандартам бухгалтерского учета.

Общие положения

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), за исключением сумм на акцию, и если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчетности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы измеряют деятельность Группы в данной валюте. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств для бухгалтерского баланса Группы. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости с учётом изменений, необходимых для отражения по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производных контрактов, в соответствии с требованиями МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка», и расчётной рыночной цены, учитываемой для зданий, включённых в статью основные средства, как это разрешено в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства».

Перегруппировки

Следующие перегруппировки были сделаны по суммам за 2006 год, с целью их соответствия представлению в 2007 году:

31 декабря 2006 года

	Как показано ранее	Перегруппировка	Как показано в данной отчётности	Комментарии
Бухгалтерский баланс:				
Производные финансовые активы	–	3.457	3.457	Перегруппировка соглашений своп и форвард в производные финансовые активы и обязательства из прочих активов и обязательств.
Прочие активы	16.591	(3.457)	13.134	
Производные финансовые обязательства	–	34	34	

(В миллионах тенге)

Прочие обязательства	18.277	(34)	18.243
----------------------	--------	------	--------

(В миллионах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Перегруппировки (продолжение)

31 декабря 2005 года

	Как показано ранее		Как показано в данной отчётности		Комментарии
		Перегруппировка			
Бухгалтерский баланс:					
Производные финансовые обязательства	–	128	128	Перегруппировка соглашений своп и форвард в производные финансовые обязательства из прочих обязательств.	
Прочие обязательства	10.083	(128)	9.955		

Ключевые источники неопределённости оценок

Подготовка финансовой отчётности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражённые в финансовой отчётности. Наиболее существенные оценки, касательно данной финансовой отчётности относятся к резервам на обесценение активов, резервам по возмещению страховых убытков, подоходному налогу, справедливой стоимости ценных бумаг и основных средств, и прочим резервам. Данные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчётности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Консолидированные дочерние организации

Консолидированная финансовая отчётность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, % 31 декабря			Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	2007	2006	2005				
АО «Дочерняя организация АО «БТА» ТуранАлем Секьюритис»	100,00%	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО Дочерняя организация АО «БТА» НПФ «БТА Казахстан»	76,83%	76,83%	76,83%	Казахстан	11.12.97	Пенсионный фонд	16.09.98
АО Дочерняя ипотечная организация АО «БТА» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Ипотечное кредитование	20.11.00
АО Дочерняя организация по страхованию жизни БТА АО «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	66,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни и аннуитеты	30.03.01
АО «Дочерняя страховая организация «БТА» АО «БТА Забота»	98,17%	98,17%	57,53%	Казахстан	10.09.96	Медицинское страхование	04.04.01
«TuranAlem Finance B.V.»	100,00%	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация «БТА» АО «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО Дочерняя организация АО «БТА» «Страховая компания Лондон – Алматы»	99,40%	99,40%	77,21%	Казахстан	20.11.97	Страхование имущества и ответственности	5.08.04
«BTA Finance Luxembourg S.A.»	86,11%	86,11%	–	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
АО «БТА Страхование» Дочерняя организация АО «БТА»	100,00%	100,00%	–	Казахстан	08.09.98	Страхование имущества и ответственности	21.12.06
АО «Дочерняя организация АО «БТА» «ТемірБанк»	64,32%	50,80%	–	Казахстан	26.03.92	Банковская деятельность	29.12.06
«TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	–	Нидерланды	29.05.01	Операции на рынках капитала	29.12.06
ООО «БТА Финанс» (дочерняя организация АО «БТА»)	–	100,00%	–	Россия	27.11.06	Операции на рынках капитала	27.11.06
ООО «БТА Капитал» (дочерняя организация АО «БТА»)	–	100,00%	–	Россия	27.11.06	Операции на рынках капитала	27.11.06
АО «Первый Брокерский Дом»	–	100,00%	–	Казахстан	07.04.04	Брокерские услуги, управление активами	29.12.06

(В миллионах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Консолидированные дочерние организации (продолжение)

Дочерняя организация	Доля участия, % 31 декабря				Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	2007	2006	2005	Страна			
ТОО «Force Technology», дочерняя организация АО «БТА»	-	-	-	Казахстан	09.04.02	Услуги по информационным технологиям	-
Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации	-	-	-	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	-
Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации	-	-	-	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	-
«BTA DPR Finance Company»	-	-	-	Каймановы острова	02.09.07	Финансовые услуги	02.09.07
ЗАО «Инэксимбанк»	71,00%	-	-	Кыргызстан	02.12.96	Банковская деятельность	19.11.07

В феврале 2007 года Группа продала свою 100,00% долю участия в АО «Первый Брокерский Дом» не связанной стороне.

В 2007 году Группа увеличила свою долю участия в АО «ТемірБанк» с 50,80% до 64,32% за 30.205 миллионов тенге.

ТОО «Force Technology», дочерняя организация АО «БТА» рассматривалась в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», как дочерняя организация, так как Группа контролировала операции и получала прямую выгоду от деятельности этой организации. В 2007 году Группа прекратила осуществлять эффективный контроль над этой организацией и, таким образом, указанная организация не была включена в консолидированную финансовую отчётность Группы на 31 декабря 2007 года.

В ноябре 2007 года Группа увеличила свою долю участия в ЗАО «Инэксимбанк» с 46,00% до 71,00% за 925 миллионов тенге, что позволило Группе взять на себя эффективный контроль над операциями ЗАО «Инэксимбанк» и рассматривать его как дочернюю организацию на 31 декабря 2007 года. ЗАО «Инэксимбанк» было зарегистрировано и осуществляет свою деятельность в Кыргызстане. Обратитесь к Примечанию 5, где раскрыты данные о справедливой стоимости приобретённых идентифицируемых активов и обязательств и гудвилла, возникшем на дату приобретения. До того, как Группа начала осуществлять эффективный контроль над ЗАО «Инэксимбанк», он учитывался как ассоциированная компания по методу долевого участия. Доля Группы в доходе ЗАО «Инэксимбанк» за 2007 года составила 151 миллион тенге.

5 января 2006 года Группа создала принадлежащую ей на 100% дочернюю организацию, «БТА Финанс Люксембург С.А.», зарегистрированную в Люксембурге как акционерную компанию открытого типа с ограниченной ответственностью.

27 ноября 2006 года Группа создала принадлежащие ей на 100% две дочерние организации, «БТА Финанс» и «БТА Капитал», обе зарегистрированы в России как общество с ограниченной ответственностью (ООО). В октябре 2007 года Совет директоров принял решение закрыть «БТА Финанс» (дочерняя организация АО «БТА») и «БТА Капитал» (дочерняя организация АО «БТА»). С даты образования эти дочерние организации не проводили никаких операций.

Согласно изменению в Законодательстве Республики Казахстан дочерним организациям Банка не разрешено иметь собственные дочерние организации. По этой причине, 30 июня 2006 года АО «ТуранАлем Секьюритис» (дочерняя организация Банка) продало 28,21% своей доли в АО «Страховая компания Лондон – Алматы» («СК ЛА») за 415 тенге, снизив, таким образом, свою долю владения до 49,00%. Однако 20 декабря 2006 года Банк приобрёл 49% акций СК ЛА у «ТуранАлем Секьюритис» и дополнительные 50,4% акций у другого акционера СК ЛА, увеличив, таким образом, долю Группы в оплаченном капитале СК ЛА до 99,4%.

21 декабря 2006 года Группа увеличила свою долю с 49,00% до 100,00% в оплаченном уставном капитале АО «БТА Страхование», что позволило Группе принять на себя эффективный контроль над деятельностью АО «БТА Страхование» и рассматривать его как дочернюю организацию. Ранее АО «БТА Страхование» рассматривалась как ассоциированная компания и учитывалась по методу долевого участия.

29 декабря 2006 года Группа приобрела 50,8% голосующих акций АО «ТемірБанк», что позволило Группе получить эффективный контроль над деятельностью АО «ТемірБанк» и рассматривать его как дочернюю организацию. АО «ТемірБанк» образовано как акционерное общество и осуществляет свою деятельность в Казахстане. На 31 декабря 2006 года АО «ТемірБанк» имело две, принадлежащих ему на 100% дочерние организации: «Temir Capital B.V.», зарегистрированное в Нидерландах как компания с ограниченной ответственностью, и АО «Первый Брокерский Дом», зарегистрированное в Казахстане как акционерная компания. На 31 декабря 2006 года АО «ТемірБанк» также владело 43,87% акций в ассоциированной компании АО Темірлизинг, зарегистрированной в Казахстане и 46,00% в ЗАО «Инэксимбанк», зарегистрированном в Кыргызстане. На 31 декабря 2006 года АО «Первый Брокерский Дом» управлял пятью действующими паевыми фондами, чьи общие чистые активы на 31 декабря 2006 года составляли 371 тенге.

(В миллионах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Консолидированные дочерние организации (продолжение)

24 июня 2005 года доля Группы в оплаченном капитале АО «БТА ОРИКС Лизинг» уменьшилась со 100,00% до 45,00% в результате реализации 55% доли участия Группы другим акционерам.

22 октября 2005 года Группа продала компании «Казинвесткапитал» 25,00% долю в уставном капитале ООО «ТуранАлем Капитал», и 10 ноября 2005 года Группа продала компании «Солент Менеджмент Лтд.» дополнительную 65,01% долю в уставном капитале данного предприятия и оставшуюся долю 9,99% - 16 мая 2006 года.

Несмотря на то, что Группа не владела акциями «Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации», «Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации» и «БТА DPR Finance Company», по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов и за годы, закончившиеся на указанные даты, они рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», так как на эту дату, Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности.

Ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия

Следующие ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и включены в прочие активы:

2007							
<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Деятельность</i>	<i>Доля в чистом доходе</i>	<i>Итого активов</i>	<i>Итого обязательств</i>	<i>Капитал</i>
ЗАО «Астанаэксимбанк»	49,00%	Белоруссия	Банк	50	10.707	9.263	1.444
АО «БТА Силк Роуд Банк»	49,00%	Грузия	Банк	243	13.330	10.679	2.651
ЗАО «БТА Инвестбанк»	48,87%	Армения	Банк	114	7.114	4.911	2.203
ОАО АКБ «БТА Казань»	47,32%	Россия	Банк	308	43.028	36.831	6.197
АО «БТА ОРИКС Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	141	7.390	5.323	2.067
АО «Темір Лизинг»	43,87%	Казахстан	Лизинг	64	7.643	3.032	4.611
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	3.163	626.637	537.603	89.034
ОАО НАСК «Оранта»	25,00%	Украина	Страховая компания	0	15.526	6.630	8.896

В декабре 2007 года Банк приобрёл долю в 25%+ 1 акция в ОАО НАСК «Оранта» за 11.943 миллиона тенге.

2006							
<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Деятельность</i>	<i>Доля в чистом доходе/убытке</i>	<i>Итого активов</i>	<i>Итого обязательств</i>	<i>Капитал</i>
ЗАО «Астанаэксимбанк»	49,00%	Белоруссия	Банк	(14)	6.035	4.915	1.120
АО «БТА Силк Роуд Банк»	49,00%	Грузия	Банк	54	4.680	3.748	932
ЗАО «БТА Инвестбанк»	48,88%	Армения	Банк	32	3.343	2.205	1.138
ОАО АКБ «БТА Казань»	47,32%	Россия	Банк	47	24.155	18.592	5.563
ЗАО «Инэксимбанк»	46,00%	Кыргызстан	Банк	0	12.095	10.163	1.932
АО «БТА ОРИКС Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	135	5.570	3.820	1.750
АО «Темір Лизинг»	43,87%	Казахстан	Лизинг	0	3.734	2.066	1.668

2005							
<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Деятельность</i>	<i>Доля в чистом доходе/убытке</i>	<i>Итого активов</i>	<i>Итого обязательств</i>	<i>Капитал</i>
ЗАО «Астанаэксимбанк»	49,20%	Белоруссия	Банк	45	3.599	2.536	1.063
АО «БТА Силк Роуд Банк»	49,00%	Грузия	Банк	(53)	1.635	1.185	450
АО «БТА Страхование»	49,00%	Казахстан	Страхование	26	2.438	1.554	884
ЗАО «БТА Инвестбанк»	48,87%	Армения	Банк	(37)	1.575	670	905
АО «БТА ОРИКС Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	26	5.153	3.703	1.450

(В миллионах тенге)

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 отчетности оценить значимость финансовых инструментов Группы, характер и размер рисков, возникающих по этим финансовым инструментам. Новые раскрытия включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»

Данная поправка требует, чтобы Группа включала новые раскрытия, которые позволят пользователям финансовой отчетности оценить цели, политики и процедуры организации по управлению капиталом Группы. Эти новые раскрытия показаны в Примечании 31.

Новые МСФО и Интерпретации КИМСФО ещё не вступившие в силу

МСФО 23 «Затраты по займам»

Переработанный МСФО 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. Новая редакция стандарта была пересмотрена 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 отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется в отношении концессионеров и объясняет, каким образом необходимо отражать принятые обязательства и полученные права в соответствии с концессионными договорами на оказание услуг. Ни один из членов Группы не является концессионером и, следовательно, данная интерпретация не окажет никакого влияния на Группу.

Интерпретация 13 «Программы направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация 13 была выпущена в июне 2007 года и вступает в силу для отчетных 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 отчетность Группы, так как в настоящий момент подобные программы не проводятся.

Интерпретация 14 «МСФО 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 отчетных 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 МСФО 19 «Вознаграждения работникам» может признаваться в качестве актива. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, более половины голосующих акций, которых принадлежит Группе, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет иным образом, были включены в консолидированную финансовую отчётность. Консолидация дочерних организаций осуществляется с момента передачи контроля над ними Группе, и прекращается с даты прекращения такого контроля. Все операции между компаниями Группы и нерезализованная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчётам внутри Группы были исключены. Нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива. В случае необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для обеспечения соответствия учётной политике Группы.

Приобретение дочерних организаций

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

Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвилл. В случае если стоимость приобретения меньше доли Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств, приобретённой дочерней организации, разница отражается непосредственно в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Доля меньшинства – это доля в дочерней организации, не принадлежащая Группе. Доля меньшинства на отчётную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю 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 объёме относятся на Группу.

Увеличение доли участия в имеющихся дочерних организациях

Разница между балансовой стоимостью чистых активов, относящихся к долям в приобретённых дочерних организациях, и суммой, уплаченной за такое увеличение, увеличивает или уменьшает гудвилл.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в доходах и расходах ассоциированных компаний отражается в отчёте о прибылях и убытках, а её доля в изменениях резервов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает её долю участия в ассоциированной компании, Группа не признаёт дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от её имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание финансовых инструментов

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; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы 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 отчёте к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию.

Дата признания

Все стандартные приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату исполнения сделки, т.е. дату, когда Группа приняла на себя обязательство приобрести или продать актив. Стандартные приобретения или продажи, это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми 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 должна немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчёте о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Не производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, классифицируются как удерживаемые до погашения тогда, когда Группа имеет положительное намерение и возможность удерживать их до погашения. Инвестиции, которые предполагается удерживать в течение неопределённого периода времени не включаются в эту классификацию. Удерживаемые до погашения инвестиции впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Данная стоимость рассчитывается как первоначально признанная сумма, минус выплата основной суммы, плюс или минус совокупную амортизацию, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения по любой разнице между первоначально признанной суммой и суммой погашения. Данный расчёт включает все сборы и пункты, уплаченные или полученные, между сторонами по контракту, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки вознаграждения, затрат по сделке и все прочие премии и дисконты. Для инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, доходы и убытки признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, тогда, когда произошло их обесценение, а также через процесс амортизации.

Группа не классифицирует финансовые активы как удерживаемые до погашения, если Группа в течение текущего финансового года или предыдущих двух финансовых лет продавала, передавала или осуществляла пут опционы, на значительную часть удерживаемые до погашения инвестиций до даты их погашения.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и убытки признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках тогда, когда прекращено признание займов и дебиторской задолженности или произошло их обесценение, а также через процесс амортизации.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, это те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не отнесены к какой-либо из трёх перечисленных выше категорий. Они состоят из долевых инструментов, краткосрочных инструментов и прочих долговых инструментов. После первоначального признания, финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а доходы или убытки признаются как отдельный компонент капитала до тех пор, пока не прекращено признание инвестиции, или до тех пор, пока не будет установлено, что инвестиция обесценилась, и в этот момент совокупный доход или убыток, ранее показанные в капитале, включается в консолидированный отчёт о прибылях и убытках. Однако, вознаграждение, рассчитанное с использованием метода эффективной процентной ставки, признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчётную 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 приведённой 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 закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это не относится к генеральным соглашениям по взаимозачёту, и соответствующие активы и обязательства представляются в консолидированном бухгалтерском балансе по общей сумме.

Связанные стороны

Связанные стороны включают акционеров Банка, ключевой управленческий персонал, близких родственников ключевого управленческого персонала, компании с долевым участием и ассоциированные компании.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в Национальном банке Республики Казахстан (НБРК) - за исключением обязательных резервов, и средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования и не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и денежные средства, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчёте о движении денежных средств.

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

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Соглашения репо и обратного репо и заёмные операции с ценными бумагами (продолжение)

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 операциям с торговыми ценными бумагами. 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 осуществляет операции с различными производными финансовыми инструментами, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы, на валютных рынках и рынках капитала. Такие финансовые инструменты в основном удерживаются для торговых целей и первоначально признаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов, а впоследствии оцениваются по их справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе зарегистрированной биржевой цены или ценовых моделей, которые принимают во внимание текущие рыночные и контрактные цены соответствующих инструментов и другие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы (нереализованный доход), когда справедливая стоимость является положительной, и как обязательства (нереализованный убыток), когда справедливая стоимость является отрицательной. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в прилагаемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках как чистые доходы / (убытки) по торговым ценным бумагам или чистые доходы / (убытки) по операциям в иностранной валюте в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, рассматриваются отдельно и учитываются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сам основной договор не учитывается по справедливой стоимости с нерезализованными доходами и убытками, показанными в отчёте о прибылях и убытках. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент композиционного (комбинированного) финансового инструмента, который включает как производный инструмент, так и основное соглашение, в результате чего, некоторые потоки денежных средств комбинированного инструмента изменяются так же, как и денежные потоки отдельного инструмента. На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов встроенные производные инструменты, имеющиеся в распоряжении Группы, не являлись существенными. Доходы, возникающие из изменений в стоимости производных инструментов, включены в отчёт о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов по финансовым активам через прибыль или убыток.

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой или содержит положения аренды, зависит от сущности соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение соглашения от использования определённых активов и передаёт ли соглашение право на использование актива.

I. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа учитывает предоставляемые в аренду активы как займы в размере чистых инвестиций в аренду. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

II. Операционная аренда – Группа 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 административных и операционных расходов.

III. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа показывает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся объектом операционной аренды в соответствии с характером актива. Арендный доход от операционной аренды признаётся в отчёте о прибылях и убытках на основании линейного метода за период действия аренды как прочий операционный доход. Совокупная стоимость скидок, предоставленная арендаторам, признаётся как снижение рентного дохода за период действия аренды на основе прямолинейного метода. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и налоговых органов других стран, где расположены офисы, филиалы и дочерние организации Группы.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех 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 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, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату. Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддаётся контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Группа оценивает, имело ли место объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые 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 заемщик или группа заемщиков 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.

Резервы на обесценение финансовых активов

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и авансов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оценённому 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 миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой 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 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 том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и всё обеспечение было реализовано или передано Группе. 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 ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по консолидированному отчёту о прибылях и убытках.

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по 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 Группы, с учетом 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 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 понесённых Группой 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.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа, на каждую отчётную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчёте о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчёте о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в составе капитала.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных 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. Будущие 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 отчёте о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Заём не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно пересматривает реструктурированные 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

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объёме третьему лицу без существенных задержек; и
- если 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 поступлений 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 учете в размере 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 случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты 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 «спут» (включая опционы, расчеты 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 осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заемателя 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.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)***Секьюритизация*

Как часть своей операционной деятельности, Группа осуществляет секьюритизацию финансовых активов, обычно посредством продажи компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Прекращение признания по переданным активам может осуществляться полностью или частично. Необходимо сделать ссылку на учётную политику «Прекращение признания финансовых активов и обязательств». Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться Группой и в основном классифицироваться как займы и дебиторская задолженность. Доходы и убытки по секьюритизации основаны на балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и сохранённой доле, на основании их относительной справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о прибылях и убытках. Полученная комиссия признаётся в отчёте о прибылях и убытках на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

Основные средства

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по меньшей из первоначальной стоимости за минусом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки основных средств в состав нераспределённого дохода осуществляется за счёт разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределённого дохода.

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	40
Мебель и принадлежности	4-10
Компьютеры	4
Офисное оборудование	8
Земля	—
Незавершённое строительство	—

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Снижение стоимости признается в соответствующем периоде и включается в состав прочих административных и операционных расходов.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация активов незавершённого строительства начисляется только тогда, когда активы готовы для использования и переведены в соответствующую категорию основных средств.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе прочих административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Основные средства списываются при выбытии или когда не ожидается никакой прибыли в будущем от их использования или выбытия. Доход или убыток от выбытия активов признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Объединение компаний и гудвилл

Объединение компаний учитывается с использованием метода покупки. Это включает признание идентифицируемых активов (включая ранее не признанные нематериальные активы) и обязательств (включая условные обязательства и исключая будущую реструктуризацию) приобретённой компании по справедливой стоимости. Любое превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретённых чистых идентифицируемых активов признаётся как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше чем справедливая стоимость приобретённых чистых идентифицируемых активов, дисконт по приобретению признаётся непосредственно в отчёте о прибылях и убытках в том периоде, когда имело место приобретение.

Объединение компаний и гудвилл (продолжение)

Гудвилл, приобретённый в результате операций по объединению компаний, первоначально отражается в сумме, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости приобретённых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств, приобретённой дочерней организации или ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвилл отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения. Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвилл, приобретённый в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения, распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвилл:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвилла для целей внутреннего управления; и
- не превышает первичный или вторичный сегмент в рамках сегментной отчётности Группы согласно определению в МСБУ 14 «Сегментная отчётность».

Обесценение гудвилла определяется посредством оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которые отнесён гудвилл. Убыток от обесценения признаётся, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвилл входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвилл, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвилл оценивается, исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшегося в составе Группы.

Когда дочерние организации проданы, разница между ценой продажи и чистыми активами, плюс накопленные курсовые разницы и неамортизированный гудвилл, признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Средства НБРК, прочих финансовых учреждений и средства клиентов

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа 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 число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают задолженность перед НБРК, средства прочих финансовых учреждений и средства клиентов, которые первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и стоимостью погашения признаются в консолидированных отчётах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает своё собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в чистый процентный доход.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учёте в соответствии с теми же принципами, что и средства прочих финансовых организаций и клиентов.

Резервы

Резервы отражаются в отчётности в тех случаях, когда Группа обладает текущим правовым обязательством или обязательством, вытекающим из практики, возникшим в результате событий, произошедших в прошлом, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Зарплата и связанные с ней выплаты» в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Капитал

Выпущенные акции

Простые акции и не подлежащие погашению, привилегированные акции, конвертируемые в простые акции, с произвольными дивидендами классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в тех случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Трастовая деятельность

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не рассматриваются в качестве активов Группы и, соответственно, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве инвестиций, имеющихся 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 расчете 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 кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком 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 на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа 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 определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования кредита 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.

Доходы (убытки) от страховой деятельности

Доход (убыток) от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные по договорам, переданным на перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве по незаработанным премиям, выплаченным страховым требованиям, резервам на возможные потери от страхования и расходам на урегулирование убытков и стоимости приобретения страхового полиса.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Доходы (убытки) от страховой деятельности (продолжение)

Чистые страховые премии представляют собой общие суммы премий за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв по не заработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в прочие обязательства в прилагаемых консолидированных бухгалтерских балансах.

Убытки и расходы по урегулированию страховых требований относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как понесенные, посредством переоценки резерва на покрытие убытков и расходы по урегулированию страховых требований.

Комиссии, полученные по контрактам, переданным на перестрахование, учитываются в доходах на дату приобретения.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемых консолидированных бухгалтерских балансах, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в прилагаемые консолидированные бухгалтерские балансы в состав прочих обязательств, и основаны на рассчитанной сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до даты бухгалтерского баланса, но ещё не оплаченным, и на основе расчета произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчетному периоду.

Вследствие отсутствия предшествующего опыта, резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее по тексту – «РПНУ») приравнивается к ожидаемому коэффициенту убыточности по каждому виду деятельности, умноженной на стоимость страхового покрытия, за вычетом фактически заявленных убытков.

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в доходе текущего периода.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа передает договора страхования на перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству контролировать риски потенциальных убытков, возникающие в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию страховых требований, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачёт.

Договора перестрахования оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определён как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определённый как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, передаются Группой перестраховщику.

Пересчёт иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованным НБРК на дату бухгалтерского баланса. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на дату первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты (продолжение)

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов рыночные курсы обмена составляли 120,30 тенге, 127,00 тенге и 133,98 тенге за 1 доллар США соответственно.

На отчётную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчётности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчётную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в отдельном компоненте капитала. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчётности Группы, общая отсроченная сумма, отраженная в составе капитала, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любой гудвилл, возникающий в результате приобретения зарубежной деятельности и любые корректировки справедливой стоимости до балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, рассматриваются как активы и обязательства зарубежной деятельности и пересчитываются по заключительному курсу.

Сегментная отчётность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (хозяйственный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов. Доходы сегмента, расходы и показатели деятельности сегмента включают переводы между хозяйственными сегментами и между географическими сегментами.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учётной политики Группы, руководство сделало следующие суждения, помимо тех, которые включают оценки, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, учтённые в консолидированной финансовой отчётности:

- Несмотря на то, что Группа не имеет прямой доли в капитале «Первой Казахской Компании по Секьюритизации», «Второй Казахской Компании по Секьюритизации» и «ВТА DPR Company» для целей данной консолидированной финансовой отчётности, эти компании рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», поскольку Группа контролировала их операции и получал прямую выгоду от их деятельности;

Неопределённость оценок

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников неопределённости оценок на отчётную дату, которые обладают существенным риском, могущим привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств течение следующего финансового года, рассматриваются ниже:

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заёмщиках. Группа 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, Группа использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(В миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2007 балансовая стоимость гудвилла составляла 37.557 миллионов тенге (в 2006 году – 22.849 миллионов тенге, в 2005 году - 26 миллионов тенге). Подробная информация представлена в Примечании 14.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. 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 Группы по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

Страховые требования, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как будущей окончательной стоимости страховых требований, заявленные на дату составления бухгалтерского баланса, так и будущей окончательной стоимости страховых требований понесенных, но не заявленных (РПНУ) на дату составления бухгалтерского баланса. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований, а для некоторых типов страховых полисов требования РПНУ составляют основную часть резервов, отраженных в бухгалтерском балансе. Основная методика, принятая руководством, для определения стоимости объявленных требований и РПНУ, заключается в использовании тенденций в урегулировании страховых требований прошлых лет для прогноза тенденции в урегулировании страховых требований в будущем. На каждую отчетную дату оценки требований предыдущего года переоцениваются на соответствие и изменения вносятся в резервы. Резервы на урегулирование требований по общему страхованию не дисконтируются на временную стоимость денег.

(В миллионах тенге)

5. Объединение компаний

На 31 декабря 2007 года Группа завершила приобретение 71,0% голосующих акций ЗАО «ИнэксимБанк», после получения одобрения казахстанских регулирующих органов. Справедливая стоимость приобретённых идентифицируемых активов и обязательств и гудвилла, образовавшегося на дату приобретения представлена ниже:

	Справедливая стоимость, признанная по приобретению, 2007 год							Итого
	5 июня 2003 года	28 июля 2003 года	6 января 2004 года	24 марта 2004 года	30 декабря 2005 года	2 октября 2007 года	15 ноября 2007 года	
Денежные средства и их эквиваленты	21	63	58	5	78	184	370	779
Обязательные резервы	6	19	11	3	181	116	542	878
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	4	46	51	117	218
Средства в кредитных учреждениях	31	4	30	14	803	252	151	1.285
Займы клиентам	111	225	114	38	1.112	1.517	3.043	6.160
Основные средства	11	19	10	3	114	141	314	612
Прочие активы	7	17	4	2	37	98	156	321
Итого активов	187	347	227	69	2.371	2.359	4.693	10.253
Средства Правительства и НБРК	21	34	13	3	35	36	79	221
Средства кредитных учреждений	53	91	42	7	257	684	1.115	2.249
Средства клиентов	62	18	121	38	1.585	1.170	2.513	5.507
Подходный налог к уплате	–	–	–	–	2	3	5	10
Прочие обязательства	3	5	3	8	8	145	104	276
Итого обязательств	139	148	179	56	1.887	2.038	3.816	8.263
Справедливая стоимость чистых активов	48	199	48	13	484	321	877	1.990
Гудвилл	58	22	26	7	–	–	48	161
Стоимость приобретения	106	221	74	20	484	321	925	2.151
Денежные средства, полученные при приобретении	21	63	58	5	78	184	370	779
Денежные средства уплаченные	(106)	(221)	(74)	(20)	(484)	(321)	(925)	(2.151)
Денежные средства уплаченные, нетто	(85)	(158)	(16)	(15)	(406)	(137)	(555)	(1.372)

Балансовая стоимость активов и обязательств на каждую дату приобретения акций приблизительно равна их справедливой стоимости.

Если бы объединение произошло в начале года, то итоговый чистый операционный доход за год по Группе составил бы 112.188 миллионов тенге, на 420 миллионов тенге выше, и общая прибыль за год составила бы 64.783 миллиона тенге, выше на 80 миллионов тенге.

(В миллионах тенге)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	40.602	73.354	41.802
Средства в кассе	12.826	32.256	17.657
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	16.479	55.488	14.345
Текущие счета в других финансовых учреждениях	29.816	20.709	23.421
Текущие счета в НБРК	–	6.829	7.906
Срочные вклады в НБРК	–	5.004	14.000
Денежные средства и их эквиваленты	99.723	193.640	119.131

Процентные ставки по срочным вкладам, соглашениям обратного репо и займам представлены ниже:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
	<i>Процентная ставка</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Процентная ставка</i>
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	1,5%-11,5%	1,5%-10,0%	1,0%-11,0%
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	5,0%-16,0%	1,5%-9,0%	3,0%-9,0%
Срочные вклады в НБРК	–	4,5%	3,5%

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими банками. Объектом данных соглашений в основном являлись казначейские векселя Министерства финансов и ноты НБРК.

На 31 декабря 2007 года сумма 10 крупных вкладов в банках 54,24% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов и представляла собой 11,99% от общей суммы капитала Группы (в 2006 году – сумма вкладов в 10 банках составляла 43,52% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов и представляла собой 43,30% от общей суммы капитала Группы; в 2005 году сумма вкладов в 10 банках составляла 59,74% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов и представляла собой 81,70% от общей суммы капитала Группы).

7. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Средства в НБРК	139.366	125.573	10.791
Наличные средства, размещенные в обязательные резервы	28.876	–	–
Обязательные резервы	168.242	125.573	10.791

В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны поддерживаться либо в форме беспроцентных вкладов в НБРК, либо в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании среднемесячного остатка совокупной суммы вкладов в НБРК и физических денежных средств. Таким образом, на использование указанных средств налагаются определенные ограничения.

В 2006 году НБРК изменил свои требования к размеру резервов, что привело к существенному увеличению в сумме обязательных резервов на 31 декабря 2006 и 2007 годов.

(В миллионах тенге)

8. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, включают:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Долговые ценные бумаги:			
Корпоративные облигации	46.241	56.251	2.439
Казначейские векселя Министерства финансов РК	19.156	15.014	8.165
Облигации казахстанских финансовых учреждений	6.881	6.406	798
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	6.694	5.255	23.875
Ноты НБРК	3.707	69.967	6.772
Муниципальные облигации	264	342	708
Облигации международных финансовых учреждений	76	32.241	52.095
Казначейские векселя Министерства финансов РФ	3	3	–
Облигации государственных учреждений	–	9.539	10.092
Государственные облигации Республики Казахстан	–	5.318	2.891
	83.022	200.336	107.835
Долевые ценные бумаги	29.100	21.145	2.417
Паи паевых инвестиционных фондов	53	53	–
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112.175	221.534	110.252
По соглашениям репо	60.129	104.321	48.823

Ставки вознаграждения и сроки погашения долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	<i>2007</i>		<i>2006</i>		<i>2005</i>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	7,0%-8,9%	2009-2015	5,0%-12,0%	2007-2036	2,4%-9,0%	2006-2020
Казначейские векселя Министерства финансов РК	5,5%-6,4%	2008-2010	4,1%-8,3%	2007-2011	5,5%-8,3%	2006-2014
Облигации казахстанских финансовых учреждений	6,0%-12,2%	2013-2026	6,0%-10,0%	2007-2026	6,5%-8,5%	2007-2020
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	4,0%	2037	4,8%-5,3%	2008-2012	2,5%-6,0%	2006-2009
Ноты НБРК	7,3%	2008	4,6%-5,9%	2007	2,3%-3,1%	2006
Муниципальные облигации	8,5%	2008	8,5%	2007-2008	8,5-8,6%	2006-2008
Облигации международных финансовых учреждений	4,4%-5,5%	2012-2013	2,4%-6,1%	2007-2013	2,4%-6,1%	2006-2013
Казначейские векселя Министерства финансов РФ	7,5%	2030	5,0%	2030	–	–
Облигации государственных учреждений	–	–	3,9%-4,9%	2007-2009	3,9%-4,9%	2007-2009
Государственные облигации Республики Казахстан	–	–	11,1%	2007	11,1%	2007

9. Средства в кредитных учреждениях

На 31 декабря средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Займы	88.221	73.877	17.283
Депозиты	19.491	13.655	6.393
	107.712	87.532	23.676
Минус – Резерв на обесценение	(123)	(80)	–
Средства в кредитных учреждениях	107.589	87.452	23.676

(В миллионах тенге)

9. Средства в кредитных учреждениях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года средства в десяти крупных кредитных учреждениях составляли 58,87% от общей суммы средств в кредитных учреждениях (На 31 декабря 2006 года – 10 крупных кредитных учреждений составляли 56%; на 31 декабря 2005 года – 10 крупных кредитных учреждений составляли 94%).

Ставки вознаграждения и сроки погашения средств в кредитных учреждениях выглядят следующим образом:

	2007		2006		2005	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы	7,0%-14,0%	2008-2026	1,5%-14,0%	2007-2014 До востребования -2008	2,9%-14,0%	2006-2014 До востребования -2006
Депозиты	6,2%-14,0%	2008-2010	9,0%-15,6%		9,5%-12,0%	

Изменения в резерве на обесценение средств в кредитных учреждениях выглядят следующим образом:

	2007	2006	2005
1 января	80	–	527
Отчисления на обесценение	396	31	–
Списания	(355)	–	(527)
Средства, возникающие при объединении компаний	2	49	–
31 декабря	123	80	–

10. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	2007			2006			2005		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Валютные свопы	1.892.120	22.004	1.501	144.003	3.405	–	–	–	–
Форварды и фьючерсы	153.997	6.391	247	8.261	3	34	1.870	–	10
Процентные свопы	90.908	2.739	3.780	41.148	49	–	28.359	–	118
Опционы	5.177	263	–	–	–	–	–	–	–
Итого производных активов / обязательств		31.397	5.528		3.457	34		–	128

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют.

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определённое количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определённого периода.

(В миллионах тенге)

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Корпоративные облигации	14.179	6.731	549
Государственные облигации, стран членов ОЭСР	3.697	7.395	1.316
Ноты Национального банка Кыргызстана	1.390	–	–
Ноты НБРК	1.165	–	423
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызстана	410	–	–
Облигации казахстанских финансовых учреждений	24	29	–
Облигации международных финансовых организаций	–	29.515	34.292
Облигации государственных учреждений	–	3.218	3.407
Государственные облигации Республики Казахстан	–	664	734
Казначейские векселя Министерства финансов РК	–	–	44
	20.865	47.552	40.765
Долевые ценные бумаги	5.557	2.171	1.641
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26.422	49.723	42.406

Ставки вознаграждения и сроки погашения долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	<i>2007</i>		<i>2006</i>		<i>2005</i>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	8,5%-16,0%	2008-2015	8,0%-15,5%	2007-2015	2,4%-4,9%	2007-2009
Государственные облигации, стран членов ОЭСР	5,3%-6,0%	2008-2009	2,5%-6,0%	2007-2012	5,3%	2009
Ноты Национального банка Кыргызстана	8,2%-9,2%	2008	–	–	–	–
Ноты НБРК	7,3%	2008	–	–	2,3%-3,1%	2006
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызстана	5,7%-14,6%	2008-2009	–	–	–	–
Облигации казахстанских финансовых учреждений	12,2%	2014	8,8%	2014	–	–
Облигации международных финансовых организаций	–	–	2,4%-6,1%	2007-2013	3,8%-6,1%	2007-2013
Облигации государственных учреждений	–	–	4,9%	2007	4,9%	2007
Государственные облигации Республики Казахстан	–	–	11,1%	2007	11,1%	2007
Казначейские векселя Министерства финансов РК	–	–	–	–	5,5%-8,3%	2006-2014

12. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Коммерческое кредитование	1.669.648	862.195	498.028
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	300.325	177.505	102.500
Кредитование физических лиц	546.880	373.900	120.162
Займы клиентам, брутто	2.516.853	1.413.600	720.690
Минус – резерв на обесценение	(137.043)	(70.190)	(40.311)
Займы клиентам	2.379.810	1.343.410	680.379

(В миллионах тенге)

12. Займы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года ставки вознаграждения, взимаемые Группой, варьировались от 12% до 19% годовых по займам, выраженным в тенге (в 2006 году - от 10% до 16%, в 2005 году - от 10% до 20%) и от 12 до 20% годовых по займам, выраженным в долларах США (в 2006 году - от 9% до 14%, в 2005 году - от 10% до 18%).

Структура займов по типам клиентов представлена следующим образом::

	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Частные компании	1.963.28	1.032.27	598.52
Физические лица	546.88	373.90	120.16
Государственные организации	6.60	7.38	1.90
Прочие	83	49	101
Займы клиентом, брутто	2.516.85	1.413.60	720.69

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2007</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2007</i>	<i>Кредитование физических лиц 2007</i>	<i>Итого 2007</i>
На 1 января				
2007 г.	60.759	8.336	1.095	70.190
Расходы за год	51.913	13.746	1.755	67.414
Списанные				
суммы	(4.339)	(1.073)	(1.124)	(6.536)
Восстановления	3.068	2.108	547	5.723
Суммы,				
возникшие				
в результате				
объединени				
я				
предприяти				
й	101	114	37	252
На 31 декабря				
2007 г.	111.502	23.231	2.310	137.043
Обесценение на				
индивидуаль				
ной основе	56.335	4.248	-	60.582
Обесценение на				
совокупной				
основе	55.167	18.983	2.310	76.461
	111.502	23.231	2.310	137.043
Итого сумма				
кредитов,				
оцененных				
на				
индивидуаль				
ной основе				
как				
обесцененн				
ые, до				
вычета				
резерва под				
обесценение				
,				
оцененного				
на				
индивидуаль				
ной основе	264.893	18.868	-	283.761

(В миллионах тенге)

12. Займы клиентам (продолжение)

	<i>Коммерческое кредитование 2006</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2006</i>	<i>Кредитование физических лиц 2006</i>	<i>Итого 2006</i>
На 1 января 2006 г.	36.495	2.920	896	40.311
Расходы за год	27.572	4.669	923	33.164
Списанные суммы	(5.774)	(2.812)	(756)	(9.342)
Восстановления	1.213	360	32	1.605
Суммы, возникшие в результате объединени я предприяти й	1.253	3.199	—	4.452
На 31 декабря 2006 г.	60.759	8.336	1.095	70.190
Обесценение на индивидуаль ной основе	39.197	—	—	39.197
Обесценение на совокупной основе	21.562	8.336	1.095	30.993
	60.759	8.336	1.095	70.190
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуаль ной основе как обесцененн ые, до вычета резерва под обесценение , оцененного на индивидуаль ной основе	344.660	—	—	344.660
	<i>Коммерческое кредитование 2005</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2005</i>	<i>Кредитование физических лиц 2005</i>	<i>Итого 2005</i>
На 1 января 2005 г.	27.208	1.939	486	29.633
Расходы за год	13.421	1.279	659	15.359
Списанные суммы	(5.964)	(1.456)	(734)	(8.154)
Восстановления	1.830	1.158	485	3.473
На 31 декабря 2005 г.	36.495	2.920	896	40.311
Обесценение на индивидуаль ной основе	36.495	2.920	896	40.311
Обесценение на совокупной основе	—	—	—	—
	36.495	2.920	896	40.311
Итого сумма кредитов, оцененных	275.654	10.831	2.584	289.069

(В миллионах тенге)

на
индивидуаль
ной основе
как
обесцененн
ые, до
вычета
резерва под
обесценение
,
оцененного
на
индивидуал
ьной
основе

(В миллионах тенге)

12. Займы клиентам (продолжение)

Займы, обеспечившиеся на индивидуальной основе

Процентный доход, начисленный по займам, по которым был создан резерв на обеспечение на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2007 года составил 20.073 миллиона тенге 89 (в 2006 году: 15.594 миллиона тенге, в 2005 году: 9.007 миллионов тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2007 года составляла 604.772 миллиона тенге (в 2006 году: 570.690 миллионов тенге, в 2005 году: 529.673 миллиона тенге). В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть писаны только с согласия Совета директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

Залог и прочие усиления кредита

Требуемые сумма и вид залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- Для коммерческого кредитования – залог в отношении недвижимости, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- Для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, залог в отношении транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии материнских компаний по займам, выданным дочерним организациям.

Руководство требует дополнительного залога в соответствии с базовым договором и отслеживает рыночную стоимость залога, полученного во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

В течение года Группа вступила в права владения залогом, общей расчетной стоимостью 503 миллиона тенге, который сейчас Группа продает. Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения непоплаченных претензий. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Прекращение признания ссудного портфеля

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахской ипотечной компании (КИК) с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы Казахстанской ипотечной компании. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном бухгалтерском балансе, при этом соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от финансовых учреждений. На 31 декабря 2007 года такие займы составляли 7.595 миллионов тенге.

На 31 декабря 2007 года займы клиентам включали займы на сумму 62.724 миллионов тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотек (на 31 декабря 2006 года – 44.221 миллион тенге).

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2007 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 274.080 миллионов тенге, или 11% от общей суммы брутто ссудного портфеля (в 2006 году – 154.105 миллионов тенге, 11%; в 2005 году – 110.893 миллиона тенге, 15%), и составляла 61% совокупного собственного капитала Группы (в 2006 году – 79%; в 2005 году – 127%). Резервы в размере 7.750 миллионов тенге были признаны по указанным займам на 31 декабря 2007 года (в 2006 году – 2 миллиона тенге; в 2005 году – 9.197 миллионов тенге).

На 31 декабря 2007 года ипотечные займы, выданные физическим лицам, на общую сумму 610 миллионов тенге были заложены под финансирование, полученное Группой от банков-стран ОЭСР (в 2006 году – 1.077 миллионов тенге; в 2005 году – 1.443 миллиона тенге).

На 31 декабря 2007 года Группа имела займы на сумму 345.142 миллионов тенге (в 2006 году – 22.606 миллионов тенге; в 2005 году – 28.392 миллионов тенге), по которым вознаграждение и основная сумма подлежат уплате при наступлении срока.

(В миллионах тенге)

12. Займы клиентам (продолжение)

Займы предоставляются следующим секторам экономики:

	<i>2007</i>	<i>%</i>	<i>2006</i>	<i>%</i>	<i>2005</i>	<i>%</i>
Оптовая торговля	429.542	17.1%	213.466	15.1%	137.903	19.1%
Жилищное строительство	350.140	13.9%	141.377	10.0%	40.158	5.6%
Потребительские займы	292.463	11.6%	211.881	15.0%	55.825	7.8%
Инвестиции в недвижимость	286.197	11.4%	78.409	5.6%	5.960	0.8%
Ипотечные займы физическим лицам	254.418	10.1%	162.019	11.5%	64.337	8.9%
Строительство дорог и промышленных зданий	185.904	7.4%	133.252	9.4%	74.410	10.3%
Нефтегазовая промышленность	173.948	6.9%	88.213	6.2%	72.645	10.1%
Сельское хозяйство	132.993	5.3%	73.879	5.2%	64.987	9.0%
Розничная торговля	64.733	2.6%	32.745	2.3%	11.005	1.5%
Транспорт	50.650	2.0%	42.942	3.1%	27.869	3.9%
Пищевая промышленность	48.401	1.9%	50.923	3.6%	36.256	5.0%
Химическая промышленность	47.869	1.9%	23.172	1.6%	25.025	3.5%
Горнодобывающая промышленность	30.325	1.2%	19.618	1.4%	31.164	4.3%
Телекоммуникации	24.233	1.0%	20.046	1.4%	4.886	0.7%
Производство машин и оборудования	16.664	0.7%	20.097	1.4%	7.690	1.1%
Металлургическая промышленность	11.174	0.4%	12.174	0.9%	3.564	0.5%
Финансовые услуги	8.024	0.3%	25.933	1.8%	7.066	1.0%
Гостиничный бизнес	10.689	0.4%	2.647	0.2%	1.776	0.2%
Энергетика	7.971	0.3%	11.673	0.8%	21.491	3.0%
Текстильная и кожевенная промышленность	4.134	0.2%	2.411	0.2%	939	0.1%
Издательское дело	3.072	0.1%	3.459	0.2%	3.927	0.5%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	731	0.0%	1.008	0.1%	1.750	0.2%
НИОКР	724	0.0%	2.352	0.2%	1.466	0.2%
Прочее	81.854	3.3%	39.908	2.8%	18.597	2.7%
	2.516.853	100.0%	1.413.604	100.0%	720.696	100.0%

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены следующим образом:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Минимальные лизинговые платежи к получению	13.295	4.206	338
Минус: незаработанный финансовый доход	(2.619)	(1.124)	(54)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10.676	3.082	284
Резерв на просроченные минимальные платежи по лизингу к получению	(187)	(233)	(129)
	10.489	2.849	155
Текущая часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	3.604	1.209	112
Долгосрочная часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	7.072	1.873	172
	10.676	3.082	284

13. Инвестиции в ассоциированные организации

Изменение в инвестициях в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Сальдо на начало периода	5.996	2.205	331
Стоимость приобретения	58.579	4.943	1.867
Стоимость реализации	(1.042)	(3.516)	—
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	4.234	2.364	7
Инвестиции в ассоциированные организации на конец года	67.767	5.996	2.205

(В миллионах тенге)

13. Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

В следующей таблице представлена в суммарном виде информация об ассоциированных организациях на 31 декабря:

Совокупные активы и обязательства ассоциированных организаций

	2007	2006	2005
Совокупные активы	731.375	59.612	14.400
Совокупные обязательства	(614.272)	(45.509)	(9.648)
Чистые активы	117.103	14.103	4.752

Совокупный доход в ассоциированных организациях

	2007	2006	2005
Чистый доход	11.004	8.323	103

На 31 декабря 2007 года инвестиции в ассоциированные организации включали гудвилл в сумме 33.479 миллионов тенге (превышение доли приобретающего банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретаемого банка, над первоначальной стоимостью (в 2006 году - (613) миллионов тенге, в 2005 году - (337) миллионов тенге). Общую информацию см. в *Примечании 2*.

14. Гудвилл

Изменение гудвилла представлено следующим образом:

	2007	2006	2005
Первоначальная стоимость			
На 1 января	22.849	26	-
Поступления	14.547	-	26
Приобретение в результате объединения предприятий	161	22.823	-
На 31 декабря	37.557	22.849	26
Обесценение гудвилла	-	-	-
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря	37.557	22.849	26

Тестирование на предмет обесценения гудвилла

Непогашенный остаток гудвилла на 31 декабря 2007 года включает гудвилл в сумме 37.396 миллионов тенге, который относится к дочерней организации Банка АО «Темірбанк». Возмещаемая стоимость АО «Темірбанк» была определена на основании рыночных котировок его акций по состоянию на 31 декабря 2007 года, и составила 133.469 миллионов тенге.

Поскольку полученная возмещаемая стоимость гудвилла на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов превышала его остаточную стоимость, то Группа считает, что обесценение гудвилла отсутствует.

15. Прочее обесценение и резервы

Изменения в резервах на прочие убытки и в прочих резервах представлены следующим образом:

	Прочие активы	Прочие резервы	Итого
На 31 декабря 2004 г.	423	2.031	2.454
Начисленное обесценение	-	1.642	1.642
Списания	(459)	(195)	(654)
Восстановления	108	-	108
На 31 декабря 2005 г.	72	3.478	3.550
Начисленное обесценение	48	2.518	2.566
Списания	(83)	-	(83)
Восстановления	301	-	301
Суммы, возникающие в результате объединения предприятий	3	1	4
На 31 декабря 2006 г.	341	5.997	6.338
Начисленное обесценение	130	4.575	4.705
Списания	(211)	-	(211)
Восстановления	99	-	99
Суммы, возникающие в результате объединения предприятий	1	5	6
На 31 декабря 2007 г.	360	10.577	10.937

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы включают резервы под аккредитивы и гарантии и отражаются в составе прочих обязательств.

(В миллионах тенге)

16. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Начисление текущего налога	11.413	3.707	1.569
Начисление отсроченного налога – возникновение и сторнирование временных разниц	(1.581)	845	–
Расходы по подоходному налогу	9.832	4.552	1.569

Банк и его дочерние организации, за исключением «ТуранАлем Финанс Б.В.» («ТАФ БВ»), ТуранАлем Финанс («ТАФ»), «БТА Люксембург», ТОО «БТА Финанс», «БТА Капитал» и Первая казахстанская компания по секьюритизации, облагаются налогом в Казахстане. «ТАФ БВ» и Первая казахстанская компания по секьюритизации облагаются подоходным налогом в Нидерландах. «ТАФ», ТОО «БТА Финанс» и «БТА Капитал» облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации. «БТА Люксембург» облагается подоходным налогом в Люксембурге.

Далее представлена сверка расходов по подоходному налогу в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности с доходом на уплаты налогов, умноженному на нормативную ставку налога, за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	74.537	43.630	16.275
Подоходный налог, рассчитанный по нормативной ставке налога 30%	22.361	13.089	4.883
Не относимое на вычет начисленное обесценение	132	1.004	18
Не относимые на вычет расходы по вознаграждению	422	642	243
Не относимые на вычет производственные расходы	787	447	351
Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, включенным в листинг А и В	(1.915)	(6.181)	(1.431)
Не облагаемый налогом доход по долгосрочным займам, предоставленным для приобретения основных средств юридическими лицами, и по ипотечным займам	(6.942)	(1.832)	(2.700)
Расходы по страхованию	–	(1.043)	–
Не облагаемый налогом доход от ассоциированных организаций	(1.225)	(709)	(2)
Превышение доли приобретающего банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретаемого банка, над первоначальной стоимостью	–	(340)	–
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(3.421)	(311)	(329)
Изменение в непризнанных активах по отсроченному налогу	–	(108)	(598)
Прочие постоянные разницы	(367)	(106)	1.134
Расходы по подоходному налогу	9.832	4.552	1.569

(В миллионах тенге)

16. Налогообложение (продолжение)

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления балансов, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>				<i>Влияние объединения предприятий</i>	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>			<i>2007</i>
	<i>2005</i>		<i>временных разниц в капитале</i>			<i>2006</i>		<i>временных разниц в капитале</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:									
Резервы на обесценение	42	(42)	–	–	–	4.906	–	4.906	
Налоговые убытки к переносу	–	366	–	–	366	1.057	–	1.423	
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	–	–	–	–	–	–	221	221	
Основные средства	195	(195)	–	–	–	–	–	–	
Прочее	10	402	–	5	417	598	–	1.015	
Общие активы по отсроченному налогу	247	531	–	5	783	6.561	221	7.565	
Непризнанные активы по отсроченному налогу	(108)	108	–	–	–	–	–	–	
Актив по отсроченному налогу	139	639	–	5	783	6.561	221	7.565	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:									
Резервы на обесценение	–	(1.540)	–	–	(1.540)	(107)	–	(1.647)	
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	–	–	(122)	–	(122)	(4.393)	(14)	(4.529)	
Основные средства	–	(83)	–	(143)	(226)	(476)	–	(702)	
Прочее	(139)	139	–	–	–	(4)	–	(4)	
Обязательство по отсроченному налогу	(139)	(1.484)	(122)	(143)	(1.888)	(4.980)	(14)	(6.882)	
Активы / (обязательство) по отсроченному налогу	–	(845)	(122)	(138)	(1.105)	1.581	207	683	

Налоговые убытки к переносу представляют собой убытки, которые возникли в результате изменений справедливой рыночной стоимости определенных ценных бумаг. Убытки от таких ценных бумаг относятся на вычет только в той степени, в которой они могут быть зачтены в счет прибыли от аналогичных ценных бумаг. В соответствии с налоговым законодательством такие убытки могут быть перенесены и зачтены в счет аналогичных ценных бумаг в течение трех лет с того года, в котором произошел убыток.

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам. Основные налоги включают налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. Применяемые нормативно-правовые акты зачастую являются неясными или не существуют, и несколько прецедентов было установлено. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между правительственными ведомствами, так и внутри одного правительственного ведомства, что создает некоторую неопределенность 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, неустойки и пеню. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства. Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, относящимся к ее деятельности, однако остается риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении интерпретируемых вопросов.

(В миллионах тенге)

16. Налогообложение (продолжение)

В соответствии с недавними изменениями в Налоговом кодексе Казахстана, принятыми в 2007 году, только тот доход, который получен от реализации ценных бумаг, включенных в листинг А и В на фондовой бирже через открытые торги, рассматривается как необлагаемый налогом. Ранее, любой доход, полученный от продажи таких ценных бумаг на фондовой бирже, независимо от того, были ли реализованы через открытые торги или нет, освобождался от уплаты налога.

Определенные активы по отсроченным налогам по состоянию на 31 декабря 2005 года не были признаны ввиду неопределенности связанной с их реализацией в будущем.

17. Средства Правительства и НБРК

Средства Правительство и НБРК включают:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Средства Правительства:			
Процентные – выраженные в тенге	370	373	427
Процентные – выраженные в Евро	212	267	317
Процентные – выраженные в долларах США	174	38	68
Процентные – выраженные в кыргызских сомах	107	–	–
Беспроцентные	–	–	4
Займы, предоставленные НБРК	28	28	28
Займы, предоставленные Национальным банком Кыргызстана	22	–	–
Средства Правительства и НБРК:	913	706	844

Ставки вознаграждения и сроки погашения средств Правительства и НБРК представлены следующим образом:

	<i>2007</i>		<i>2006</i>		<i>2005</i>	
	<i>Ставка вознаг- раждения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка вознаг- раждения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка вознаг- раждения</i>	<i>Срок погашения</i>
Средства Правительства:						
Беспроцентные	–	–	–	–	–	2006
Процентные:						
выраженные в тенге	1,0%-11,0%	2008-2022	0,5%-10,0%	2007-2011	0,5%-10,0%	2006-2010
выраженные в Евро	5,0%	2010	5,0%	2010	5,0%	2010
выраженные в долларах США	5,6%-6,3%	2021-2022	5,5%	2011	2,9%	2011
выраженные в кыргызских сомах	7,3%	2018-2021	–	–	–	–
Займы, предоставленные НБРК	–	2008-2020	–	2007-2020	–	2006-2015
Займы, предоставленные Национальным банком Кыргызстана	7,4%	2008-2010	–	–	–	–

18. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	455.384	293.511	126.371
Синдицированные банковские займы	241.157	202.535	134.249
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	51.329	73.642	6.744
Займы от других банков и финансовых учреждений	26.609	16.841	6.265
Выкупаемые конвертируемые привилегированные акции	–	–	5.581
Перераспределенные займы	9.482	11.815	7.939
	783.961	598.344	287.149
Процентные вклады казахстанских банков	46.021	2.427	2.322
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	4.034	3.376	3.081
Счета «лоро»	1.288	20.999	495
	51.343	26.802	5.898
Средства кредитных учреждений	835.304	625.146	293.047
По соглашениям репо	60.129	104.321	48.823

(В миллионах тенге)

18. Средства кредитных учреждений (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения средств кредитных учреждений на 31 декабря представлены следующим образом:

	2007		2006		2005	
	% погашения	Срок	% погашения	Срок	% погашения	Срок
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	3,7%-8,8%	2008-2020	2,4%-11,8%	2007-2017	1,0%-11,1%	2006-2017
Синдицированные банковские займы	1,5%-6,8%	2008-2010	5,8%-7,5%	2007-2009	4,3%-6,1%	2006-2008
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	6,6%-17,8%	2008-2027	2,0%-8,0%	2007-2008	5,4%-7,0%	2006
Займы от других банков и финансовых учреждений	3,0%-7,2%	2008-2017	3,3%-7,7%	2007-2011	2,0%-6,2%	2006
Выкупаемые конвертируемые привилегированные акции	–	–	–	–	10,3%	–
Перераспределенные займы Счета «лоро»	6,9%-8,9% до 2,0%	2008-2011	7,1%-9,6% до 3,5%	2007-2011	6,0%-7,3% до 2,0%	2006-2008
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	6,0%-8,0%	2008	2,0%-8,1%	2007	1,0%-7,9%	2006
Процентные вклады казахстанских банков	3,8%-10,0%	2008	6,5%-7,6%	2007	1,0%-7,0%	2006

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов иностранных банков, Группа обязана соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определённых займов, Группа обязана получить разрешение заломодателя перед распределением дивидендов владельцам простых акций, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций. По мнению руководства, Группа соблюдает все ограничительные условия по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми организациями по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов.

В состав счетов «лоро» включен остаток в размере 556 миллионов тенге в двух российских банках (в 2006 году – 20.228 миллионов тенге в двух российских банках; в 2005 году – 234 миллиона тенге в одном казахстанском банке).

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства, и представлены следующим образом:

	2007	2006	2005
Срочные вклады	463.450	329.008	218.626
Текущие счета	165.685	178.816	81.454
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	23.373	20.368	6.634
Средства клиентов	652.508	528.192	306.714

Гарантии и вклады с ограничительными условиями представляют собой залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выписанным Банком от имени клиентов.

(В миллионах тенге)

19. Средства клиентов (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения средств клиентов представлены следующим образом:

	2007		2006		2005	
	Выраженные в		Выраженные в		Выраженные в	
	Выраженные в тенге	иностранной валютах	Выраженные в тенге	иностранной валютах	Выраженные в тенге	иностранной валютах
	%	%	%	%	%	%
Срочные вклады	2,5%-14,0%	2,5%-10,5%	2,0%-13,5%	3,0%-10,0%	1,0%-12,0%	2,0%-8,5%
Текущие счета	до 2,0%	до 1,0%	до 2,0%	до 1,0%	до 2,0%	до 1,0%
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	до 14,0%	до 10,0%	до 12,6%	до 10,2%	до 11,0%	до 9,5%

Текущие счета являются счетами до востребования. Далее представлены сроки погашения прочих сумм клиентов:

	2007		2006		2005	
	Выраженные в		Выраженные в		Выраженные в	
	Выраженные в тенге	иностранной валютах	Выраженные в тенге	иностранной валютах	Выраженные в тенге	иностранной валютах
	Срок погашения	Срок погашения	Срок погашения	Срок погашения	Срок погашения	Срок погашения
Срочные вклады	2008-2010	2008-2011	2007-2010	2007-2008	2006-2010	2006-2007
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	2008-2010	2008-2011	2007-2010	2007-2020	2006	2006-2007

На 31 декабря 2007 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно, 20,45% всех средств клиентов (в 2006 году – 31,10%; в 2005 году – 37,19%).

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, их анализ представлен следующим образом:

	2007	2006	2005
Срочные вклады:			
Коммерческие предприятия	130.973	82.267	109.739
Физические лица	235.620	179.956	101.000
Государственные организации	96.857	66.785	7.887
Текущие счета:			
Коммерческие предприятия	125.400	129.187	59.926
Физические лица	31.222	27.774	15.970
Государственные организации	9.063	21.855	5.558
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:			
Коммерческие предприятия	9.121	7.448	2.664
Физические лица	13.583	12.895	3.931
Государственные организации	669	25	39
Средства клиентов	652.508	528.192	306.714

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 235.620 миллионов тенге (в 2006 году – 179.956 миллионов тенге; в 2005 году – 101.000 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Казахстана, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В миллионах тенге)

19. Средства клиентов (продолжение)

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>2007</i>	<i>%</i>	<i>2006</i>	<i>%</i>	<i>2005</i>	<i>%</i>
Физические лица	280.425	43,0%	220.625	41,8%	120.901	39,4%
Добыча нефти и газа	86.213	13,2%	104.940	19,9%	55.154	18,0%
Оптовая торговля	52.003	8,0%	19.034	3,6%	10.387	3,4%
Транспортные услуги	41.388	6,3%	34.631	6,6%	5.828	1,9%
Строительство	33.623	5,2%	35.179	6,7%	12.114	3,9%
Некредитные финансовые учреждения	30.255	4,6%	11.508	2,2%	13.069	4,3%
Металлургия	12.024	1,8%	19.708	3,7%	49.524	16,1%
Органы государственного управления	11.071	1,7%	229	0,0%	215	0,1%
Розничная торговля	8.691	1,3%	4.737	0,9%	2.356	0,8%
Производство машин и оборудования	6.652	1,0%	2.573	0,5%	2.221	0,7%
НИОКР	6.622	1,0%	4.013	0,8%	2.125	0,7%
Сельское хозяйство	6.596	1,0%	3.456	0,6%	2.045	0,7%
Образование	5.938	0,9%	5.354	1,0%	2.795	0,9%
Химическое обогащение	5.720	0,9%	4.463	0,8%	1.949	0,6%
Энергетическая промышленность	3.978	0,6%	3.508	0,7%	1.440	0,5%
Горнодобывающая промышленность	3.688	0,6%	18.439	3,5%	7.170	2,3%
Пищевая промышленность	3.620	0,6%	737	0,1%	576	0,2%
Связь	2.429	0,4%	3.137	0,6%	790	0,3%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.235	0,2%	1.175	0,2%	703	0,2%
Отдых и развлечение	1.207	0,2%	1.011	0,2%	268	0,1%
Гостиничный бизнес	454	0,1%	548	0,1%	326	0,1%
Прочее	48.676	7,4%	29.187	5,5%	14.758	4,8%
	652.508	100,0%	528.192	100,0%	306.714	100,0%

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги, выпущенные на 31 декабря, представлены следующим образом:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	434.793	276.908	197.833
Облигации в долларах США с плавающей ставкой	169.471	38.503	26.988
Субординированные облигации в долларах США и тенге с фиксированной ставкой	109.299	89.809	20.713
Облигации в Евро с фиксированной ставкой вознаграждения	90.108	85.168	–
Облигации в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	62.519	54.858	19.333
Бессрочные финансовые инструменты в долларах США с фиксированной ставкой	54.297	57.183	–
Облигации в японских иенах с плавающей ставкой	48.520	–	–
Облигации в английских фунтах стерлингов с фиксированной ставкой	48.072	49.903	–
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	34.974	25.587	–
Облигации в японских иенах с фиксированной ставкой	21.886	21.370	–
Субординированные облигации в тенге с плавающей ставкой	21.715	21.710	22.011
Облигации в швейцарских франках с плавающей ставкой вознаграждения	21.598	–	–
Облигации в российских рублях с фиксированной ставкой вознаграждения	15.023	14.715	14.179
Облигации в польских злотых с плавающей ставкой	9.846	8.736	–
Простые векселя в долларах США с плавающей ставкой вознаграждения	604	638	672

(В миллионах тенге)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	1.142.725	745.088	301.729
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(2.780)	(749)	(77)
Собственные субординированные облигации в долларах США и тенге, удерживаемые Группой	(5.579)	(1.464)	(103)
	(21.506)	(18.084)	–
Плюс неамортизированная премия	1.112.860	724.791	301.549
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	983	1.519	1.616
Минус неамортизированный дисконт	(4.548)	(2.125)	(977)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24.850)	(17.087)	(2.179)
	1.084.445	707.098	300.009

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	<i>2007</i>		<i>2006</i>		<i>2005</i>	
	%	<i>Срок погашения</i>	%	<i>Срок погашения</i>	%	<i>Срок погашения</i>
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	7,9%-9,5%	2009-2037	7,8%-10,0%	2007-2015	7,9%-10,0%	2007 – 2015
	3-месячный ЛИБОР +0,9%-1-месячный ЛИБОР		3-месячный ЛИБОР		3-месячный ЛИБОР	
Облигации в долларах США с плавающей ставкой	+3,8%	2008-2029	+1,7%-*	2008-2009	+1,7%	2008
Субординированные облигации в долларах США и тенге с фиксированной ставкой	7,0%-12,0%	2008-2036	7,0%-12,0%	2009-2036	7,0%-12,0%	2009–2015
Облигации в Евро с фиксированной ставкой вознаграждения	6,3%	2011	6,3%	2011	–	–
Облигации в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	7,6%-9,8%	2008-2021	7,6%-9,8%	2008-2021	8,5%-10,0%	2010–2015
Бессрочные финансовые инструменты в долларах США с фиксированной ставкой	8.3%-10.0%	2016 г.	8.3%-10.0%	2016 г.	–	–
	3-месячный ЛИБОР +2,9%-3-месячный ЛИБОР					
Облигации в японских иенах с плавающей ставкой	+5,4%	2017	–	–	–	–
Облигации в английских фунтах стерлингов с фиксированной ставкой	7.1%	2009	7.1%	2009	–	–
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	15.0%-инфляция - **	2010-2016	15% минус инфляция–инфляция +2%	2010-2016	–	–

(В миллионах тенге)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги(продолжение)

	2007		2006		2005	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации в японских иенах с фиксированной ставкой	4,3%	2016	4,3%	2016	—	—
Субординированные облигации в тенге с плавающей ставкой	Инфляция +2,0%	2013-2014	Инфляция +2,0%	2013-2014	Инфляция +2,0%	2013-2014
Облигации в швейцарских франках с плавающей ставкой вознаграждения	3 –месячный ЛИБОР в швейцарских франках +3,4%	2017	—	—	—	—
Облигации в российских рублях с фиксированной ставкой вознаграждения	7,8%	2009	7,8%	2009	6,4%	2006-2009
Облигации в польских злотых с плавающей ставкой	3-месячный ЛИБОР +2,7%	2011	3-месячный ЛИБОР +2,7%	2011	—	—
Простые векселя в долларах США с плавающей ставкой вознаграждения	6-месячный ЛИБОР+1%	2008	6-месячный ЛИБОР +1%	2007	6-месячный ЛИБОР +1,5%	2006

* 8,4%, умноженные на 27,603 и разделенные на курс обмена доллары США/Российские рубли

** Группа осуществляет пересмотр каждые 6 месяцев, но не менее 5%

Субординированные облигации на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов являются необеспеченными обязательствами Группы и являются второстепенными в праве оплаты в отношении всей существующей и будущей приоритетной задолженности и ряда других обязательств Группы.

В январе 2006 года Группа выпустила бессрочные финансовые инструменты на общую сумму 400.000 тысяч долларов США с опционом колл через десять лет с даты выпуска.

В соответствие с условиями выпущенных долговых ценных бумаг, Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности коэффициент ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Руководство считает, что Банк соблюдает данные коэффициенты по состоянию на 31 декабря 2007 года.

21. Капитал

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов уставный капитал включал:

	Простые акции			Невыкупаемые КПА		
	Кол-во акций объявленных акций	Кол-во выпущенных акций	Стоимость размещения (тенге)	Кол-во акций объявленных акций	Кол-во выпущенных акций	Стоимость размещения (тенге)
На 31 декабря 2004 г.	2.334.435	2.334.435	27.714	774.001	84.021	1.460
Увеличение уставного капитала	1.087.081	1.087.081	21.900	360.431	221.499	4.374
На 31 декабря 2005 г.	3.421.516	3.421.516	49.614	1.134.432	305.520	5.834
Увеличение уставного капитала	807.102	807.102	50.184	—	260.042	5.238
Конвертация КПА из собственного капитала в простые акции	565.562	565.562	11.072	(1.134.432)	(565.562)	(11.072)
Конвертация КПА из обязательств в простые акции	568.870	568.870	5.581	—	—	—
На 31 декабря 2006 г.	5.363.050	5.363.050	116.451	—	—	—
Увеличение уставного капитала	3.007.108	3.007.108	186.976	—	—	—
На 31 декабря 2007 г.	8.370.158	8.370.158	303.427	—	—	—

(В миллионах тенге)

21. Капитал (продолжение)

Выпущенный акционерный капитал учитывается за минусом затрат по сделке и корректировок, сделанных в течение 1997 года, чтобы скорректировать начальное сальдо Банка после слияния Туран Банка и Алем Банка.

На 31 декабря 2007 года Группа имела в наличии 10.146 акций Банка в качестве собственных акций в портфеле (в 2006 году – 34.099; в 2005 году –16.600).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, Банк выпустил 260.042 невыкупаемых конвертируемых привилегированных акций (КПА) с премией 10.146 тенге на акцию. В соответствии с условиями выпуска КПА все владельцы КПА использовали свое право на конвертацию своих акций в простые акции. Конвертация была официально зарегистрирована 25 мая 2006 года. В результате конвертации разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка на 31 декабря 2006 года увеличился на 1.134.432 простые акции. Кроме того, Банк понес расходы на консультационные услуги (расходы по сделке) на сумму 107 тенге по выпуску КПА.

На внеочередном Общем собрании Банка, состоявшемся 22 февраля 2007 года, акционеры Банка утвердили одиннадцатую эмиссию простых акций и последующее увеличение уставного капитала Банка в тенге на сумму, эквивалентную 1,5 миллиардов долларов США, которая была зарегистрирована Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) 19 марта 2007 года. В результате, Банк увеличил количество разрешенных к выпуску акций на 3.007.108 простых акций по цене размещения 62.178 тенге за акцию, на общую сумму 186.976 миллионов, которые были полностью выпущены и оплачены в 2007 году.

На 31 декабря следующие акционеры владели выпущенными в обращение акциями:

	2007	2006	2005
	%	%	%
Акционеры:			
Простые акции:			
«Эйша Инвестмент групп Б.В.»	9,66	–	–
«Дрей Ассошиэтед Лимитед»	9,65	6,81	–
«Страйдент Энерджи Лимитед»	9,56	1,46	–
ТОО «Компания ИнвестКапитал»	8,50	8,38	4,79
ТОО «СМКК»	7,53	9,99	–
ТОО «Ясси Инвест»	7,19	7,19	5,98
ТОО «Агроинвест»	7,15	7,15	8,03
ТОО «Компания Макта Арал»	6,96	8,02	–
«СП-КредиПривеСА»	6,74	6,74	8,97
ТОО «Оркен-Инвест»	3,55	4,50	4,33
«Ист Кэпитал Экплорер Фин. Инститьюшнз Фанд Сайпрес Лтд»	3,10	–	–
«Банк оф Нью-Йорк» (номинальный держатель)	2,77	–	10,92
«ВААКСИС Ассет Менеджмент СА»	2,61	4,08	6,40
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (номинальный держатель)	1,90	21,48	24,18
Руководство	0,95	1,18	0,03
«РЕСМИ КОММЕРС»	0,03	0,03	–
«Горланд Продакшн ИНК.»	–	5,10	7,02
«Рефген Текнолоджиз ИНК»	–	3,60	4,80
«ХАУСБРОК»	–	–	9,07
Прочие	12,15	4,29	5,48
	100,00	100,00	100,00
	2007	2006	2005
	%	%	%
АО Пенсионный фонд «Курмет-Казахстан» (номинальный держатель)	–	–	59,42
АО Пенсионный фонд «Халык»	–	–	18,53
ТОО «Агроинвест»	–	–	15,48
АО «ТуранАлем Секьюритиз» (номинальный держатель)	–	–	6,57
	–	–	100,00

(В миллионах тенге)

21. Капитал (продолжение)

Дивиденды по КПА

Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям были рассчитаны по ставке 10,25% в год на номинальную стоимость в 2006 и 2005 годах. Такие дивиденды, рассчитанные за 2006 год, составили 145 тенге, из которых 26 тенге было выплачено в течение 2006 года (в 2005 году – рассчитано 229 тенге, выплачено 229). Данные дивиденды являются кумулятивными. На 31 декабря 2007 года КПА в обращении не было.

Нереализованная прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резерв по пересчету иностранной валюты

Резерв по пересчету иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

22. Финансовые и условные обязательства

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.

Судебные иски и требования

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Группы или результаты ее деятельности.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2007 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

(В миллионах тенге)

22. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Финансовые и условные обязательства**

По состоянию на 31 декабря финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Обязательства по невыбранным займам	334.171	115.428	33.112
Коммерческие аккредитивы	150.644	168.443	81.900
Гарантии	141.931	116.588	55.683
	626.746	400.459	170.695
Обязательства по операционной аренде			
Менее 1 года	217	649	60
Более 1 года, но менее 5 лет	1.873	128	491
Более 5 лет	4.792	1.634	756
	6.882	2.411	1.307
Минус: залог денежных средств	(23.373)	(20.368)	(6.634)
Минус: резервы (Примечание 15)	(10.577)	(5.997)	(3.478)
Финансовые и условные обязательства	599.678	376.505	161.890

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых организаций и другие активы.

Трастовая деятельность

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2007 года такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 282.908 тенге (в 2006 году: 247.757 тенге; в 2005 году - 73.721 тенге).

Кроме того, Группа, через свою специализированную дочернюю организацию, осуществляет управление определенными пенсионными средствами. Далее представлен отчет о чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат, а также изменения в чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат, по состоянию на 31 декабря, по пенсионному фонду, находящему в управлении.

Отчет о чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат

На 31 декабря года чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат, включают:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	484	872	3.275
Средства в кредитных учреждениях:			
- Срочные вклады со сроком погашения свыше 90 дней или просроченные	13.867	14.068	8.390
- Соглашение обратного репо	2.024	8.653	1.670
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Государственные облигации Республики Казахстан	13.489	12.017	11.571
- Корпоративные облигации	66.477	33.303	9.686
- Корпоративные акции	14.655	13.515	7.570
- Евроноты	14.422	-	-
Начисленный инвестиционный доход	408	-	3.480
Прочая дебиторская задолженность	20	9	1.991
Итого активов	125.846	82.437	47.633
Обязательства			
Комиссионное вознаграждение к уплате пенсионным фондам	(414)	(218)	(131)
Прочие обязательства	(9)	(6)	(5)
Чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат	125.423	82.213	47.497

(В миллионах тенге)

22. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Трастовая деятельность (продолжение)***Отчет об изменениях в чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат*

В течение года, закончившегося 31 декабря, изменения в чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат, представлены следующим образом:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Чистый доход	11.282	18.325	3.642
Поступления:			
- Обязательные взносы	23.374	13.791	9.976
- Добровольные взносы	1	1	1
- Переводы между фондами, нетто	9.721	3.486	(680)
- Штрафы за задержку	316	182	155
	33.412	17.460	9.452
Выплаты участникам			
- по выходу на пенсию	(684)	(426)	(345)
- в случае смерти или потери трудоспособности	(368)	(287)	(170)
- выезда на постоянное местожительство в другую страну	(319)	(287)	(212)
- Налоги у источника	(111)	(65)	(44)
- Прочее	(3)	(4)	-
	(1.485)	(1.069)	(771)
Чистое изменение в активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат	43.209	34.716	12.323
Чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат на начало периода	82.214	47.497	35.174
Чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат на конец периода	125.423	82.213	47.497

23. Комиссионные и сборы

Чистый доход в виде комиссионных и сборов за годы, закончившиеся 31 декабря, получен из следующих источников:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Выпущенные аккредитивы и гарантии	9.569	9.855	4.566
Расчётные и кассовые операции	7.925	3.887	2.729
Переводные операции	4.388	3.189	2.291
Торговля иностранной валютой	2.639	1.947	1.107
Комиссия за управление активами	2.463	3.891	928
Брокерские услуги	693	434	338
Прочие	812	1.903	984
Доход в виде комиссионных и сборов	28.489	25.106	12.943
Переводные операции	(404)	(157)	(129)
Брокерские услуги	(259)	(267)	(139)
Торговля иностранной валютой	(91)	-	(61)
Кастодальная деятельность	(45)	(30)	(24)
Прочие	(258)	(175)	(136)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(1.057)	(629)	(489)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	27.432	24.477	12.454

24. Чистый доход от торговых операций

Чистый доход от торговых операций за годы, закончившиеся 31 декабря, включает:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Ценные бумаги	4.651	16.585	3.015
Процентные инструменты	(2.148)	(1)	(126)
	2.503	16.584	2.889

(В миллионах тенге)

24. Чистый доход от торговых операций (продолжение)

Доход от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменений справедливой стоимости активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Результаты торговых операций и изменения в справедливой стоимости процентных свопов учитываются в составе дохода от процентных инструментов.

25. Зарплата, административные и прочие операционные расходы

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Заработная плата и бонусы	(22.358)	(9.950)	(6.022)
Отчисления на социальное обеспечение	(2.436)	(1.183)	(758)
Прочие выплаты	(950)	(187)	(150)
Зарплата и другие выплаты работникам	(25.744)	(11.320)	(6.930)
Аренда	(4.797)	(2.145)	(1.141)
Маркетинг и реклама	(3.193)	(1.639)	(1.108)
Расходы на страхование	(2.891)	(4.135)	(9)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1.750)	(433)	(659)
Связь	(1.522)	(868)	(480)
Транспортные расходы	(1.411)	(397)	(306)
Юридические и консультационные услуги	(1.307)	(505)	(390)
Охрана	(1.117)	(562)	(457)
Агентские услуги	(1.035)	(146)	(42)
Командировочные и связанные с ними расходы	(1.033)	(864)	(547)
Пластиковые карты	(786)	(689)	(378)
Инкассация	(752)	(496)	(374)
Канцелярские принадлежности	(358)	(217)	(159)
Обработка данных	(298)	(489)	(132)
Убыток от выбытия основных средств	-	(22)	(182)
Прочие	(1.150)	(567)	(719)
Административные и прочие операционные расходы	(23.400)	(14.174)	(7.083)

В 2006 году Банк принял решение застраховать свои предпринимательские риски по заемщикам из малого и розничного бизнеса. Кроме того, изменения, внесенные в казахстанское законодательство в 2006 году, обязывают казахстанские юридические лица страховать гражданскую ответственность собственных работников и руководства.

26. Доходы на акцию

Базовый доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение года. В 2007, 2006 и 2005 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций. В 2006 году Банк объявил дивиденды держателям привилегированных конвертируемых акций в размере 145 тенге (в 2005 году - 229 тенге).

Для расчета разводненного дохода на акцию, средневзвешенное количество акций в эмиссии корректируется для того, чтобы допустить перевод всех потенциально разводненных акций. Группа имеет один вид потенциально разводненных акций: конвертируемые привилегированные акции. Для конвертируемых привилегированных акций, количество акций, которые могли бы быть конвертированы по договорной конверсионной цене, прибавляется к выпущенным в обращении акциям, а чистый доход корректируется на сумму дивидендов по КПА.

(В миллионах тенге)

26. Доходы на акцию (продолжение)

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового дохода и разводненного дохода на акцию за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Чистый доход, относимый на держателей простых акций для расчета базового дохода на акцию, представляющего собой чистый доход за вычетом дивидендов, объявленных по конвертируемым привилегированным акциям	61.354	38.353	14.078
Чистый доход, относимый на держателей простых и потенциально простых акций для расчета разводненного дохода на акцию	61.354	38.498	14.307
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового дохода на акцию	7.534.395	4.438.792	2.687.776
Средневзвешенное количество простых и потенциальных простых акций для расчета разводненного дохода на акцию	7.534.395	4.605.262	2.940.181
Базовый доход на акцию (в тенге)	8.143	8.640	5.238
Разводненный доход на акцию (в тенге)	8.143	8.360	4.866

Выверка средневзвешенного количества простых акций со средневзвешенным количеством потенциальных простых акций за годы, закончившиеся 31 декабря, представлена следующим образом:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового дохода на акцию	7.534.395	4.438.792	2.687.776
Средневзвешенное количество простых акций, полученное в результате возможной конвертации невыкупаемых конвертируемых привилегированных акций в простые акции	–	166.470	252.405
Средневзвешенное количество простых и потенциально простых акций	7.534.395	4.605.262	2.940.181

Акции, выпущенные в 2006 году, были предложены всем существующим акционерам, таким образом, для расчета базового и разводненного дохода на акцию по всем периодам до выпуска прав, количество выпущенных простых и привилегированных акций было скорректировано по рыночной стоимости акций на дату выпуска..

27. Политика по управлению рисками**Введение**

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков.

Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Особого внимания требуют риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционные риски, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

*Структура управления рисками**Совет директоров*

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

Комитет по рискам

Комитет по рискам осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении утверждения нормативных документов, определения направлений деятельности подразделений и утверждения лимитов по определенным операциям.

(В миллионах тенге)

27. Политика по управлению рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Подразделения по управлению рисками

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется правилами внутреннего распорядка. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Комитету по рискам.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска по всей Группе. 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.

Внутренний аудит

Внутренний аудит является наиболее важным компонентом внутреннего контроля, включая контроль рисков. Отдел внутреннего аудита регулярно проверяет достаточность внутренних процедур Группы. Результаты представляются на рассмотрение Совету директоров, который принимает соответствующие решения для устранения недостатков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы 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. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа 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, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально 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 Группы и принятия соответствующих решений.

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(В миллионах тенге)

27. Политика по управлению рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа 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.

В Группе функционируют система Кредитных комитетов, которые несут ответственность за управление кредитным риском и утверждают лимиты на заемщиков и портфели займов.

Финансирование заемщиков осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании заемщика принимает соответствующий Кредитный комитет.

Группа разработала 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 кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны на балансе.

(В миллионах тенге)

27. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Обязательства кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. По указанным договорам 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, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	<i>Общая сумма максималь- ого размера риска 2007</i>	<i>Общая сумма максималь- ого размера риска 2006</i>	<i>Общая сумма максималь- ого размера риска 2005</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	6	86.897	161.384	101.474
Торговые ценные бумаги	8	112.175	221.534	110.252
Средства в кредитных учреждениях	9	107.589	87.452	23.676
Производные финансовые активы	10	31.397	3.457	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	26.422	49.723	42.406
Займы клиентам	12	2.379.810	1.343.414	680.385
Прочие активы		19.819	13.134	6.993
		2.764.109	1.880.098	965.186
Финансовые и условные обязательства	22	592.796	374.094	160.583
Общий размер кредитного риска		3.356.905	2.254.192	1.125.769

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 в Примечании 12.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа 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 кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	<i>Прим.</i>	<i>Не просрочен- ные и не обесценен-ные</i>	<i>Просрочен-ые или обесценен- ные на индивидуаль-ной основе 2007</i>	<i>Итого 2007</i>
2007				
Займы клиентам	12			
Коммерческое кредитование		1.367.965	274.151	1.642.116
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		305.992	21.865	327.857
Потребительское кредитование		541.510	5.370	546.880
Итого		2.215.467	301.386	2.516.853

(В миллионах тенге)

27. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

2006	Прим.	Не просрочен- ные и не обесценен-ные	Просрочен-ные или обесценен- ные на индивиду- альной основе	Итого 2006
			2006	
Займы клиентам	12			
Коммерческое кредитование		476.337	385.862	862.199
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		176.658	847	177.505
Потребительское кредитование		368.187	5.713	373.900
Итого		1.021.182	392.422	1.413.604

2005	Прим.	Не просрочен- ные и не обесценен-ные	Просрочен-ные или обесценен- ные на индивиду- альной основе	Итого 2005
			2005	
Займы клиентам	12			
Коммерческое кредитование		214.616	283.412	498.028
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		90.268	12.238	102.506
Потребительское кредитование		116.404	3.758	120.162
Итого		424.228	299.408	720.696

Просроченные займы клиентам включают только займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных, но не обесцененных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет 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 Группы. Эквивалентные 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		
	2007	2006	2005
Займы клиентам			
Коммерческое кредитование	26	28.927	4.621
Кредитование предприятий малого и среднего	513	69	868
Потребительское кредитование	3.956	259	26
Итого	4.495	29.255	5.515

Из общей суммы совокупных займов клиентам, просроченных, но не обесцененных, справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по состоянию на 31 декабря 2007 года, составляла 36.068 миллионов тенге (в 2006 году: 41.550 миллионов тенге, в 2005 году: 7.249 миллионов тенге). См. «Залог и прочие усиления кредита» в Примечании 12 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов.

См. также Примечание 12 относительно более подробной информации в отношении резерва на обесценение займов клиентам.

(В миллионах тенге)

27. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***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

	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Займы клиентам			
Коммерческое	60.437	29.800	21.384
Кредитование	3.340	1.233	8.949
Потребительское	488	35	115
Итого	64.265	31.068	30.448

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и вознаграждения более чем на 90 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, снижении кредитного рейтинга 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 значимому 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 значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, 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 этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения 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 миллионах тенге)

27. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Группы представлена далее:

	2007			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	48.560	42.473	8.690	99.723
Обязательные резервы	166.048	–	2.194	168.242
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97.989	14.186	–	112.175
Средства в кредитных учреждениях	33.168	–	74.421	107.589
Производные финансовые активы	6.391	18.085	6.921	31.397
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.996	3.700	6.726	26.422
Займы клиентам	1.501.465	118.048	760.297	2.379.810
Актив по отсроченному налогу	683	–	–	683
Прочие активы	16.962	1.231	1.626	19.819
	1.887.262	197.723	860.875	2.945.860
Обязательства:				
Средства Правительства и НБРК	627	–	286	913
Средства кредитных учреждений	150.953	628.449	55.902	835.304
Средства клиентов	641.094	–	11.414	652.508
Выпущенные долговые ценные бумаги	189.193	880.229	15.023	1.084.445
Производные финансовые обязательства	395	3.735	1.398	5.528
Прочие активы	25.137	2.430	6.320	33.887
	1.007.399	1.514.843	90.343	2.612.585
Чистая позиция по балансу	879.863	(1.317.120)	770.532	333.275
Внебалансовая позиция	379.068	59.560	195.000	633.628

(В миллионах тенге)

27. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	2006				2005			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	101.384	82.334	9.922	193.640	68.909	45.358	4.864	119.131
Обязательные резервы	125.573	–	–	125.573	10.791	–	–	10.791
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168.765	52.769	–	221.534	23.495	86.757	–	110.252
Средства в кредитных учреждениях	23.825	160	63.467	87.452	12.296	28	11.352	23.676
Производные финансовые активы	52	3.405	–	3.457	–	–	–	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7.690	40.183	1.850	49.723	2.133	39.015	1.258	42.406
Займы клиентам	921.043	113.654	308.717	1.343.414	549.316	10.001	121.068	680.385
Прочие активы	11.871	433	830	13.134	5.998	9	986	6.993
	1.360.203	292.938	384.786	2.037.927	672.938	181.168	139.528	993.634
Обязательства:								
Средства Правительства и НБРК	706	–	–	706	844	–	–	844
Средства кредитных учреждений	155.200	425.327	44.619	625.146	73.480	212.178	7.389	293.047
Средства клиентов	517.259	10.236	697	528.192	301.947	3.745	1.022	306.714
Производные финансовые обязательства	34	–	–	34	–	–	128	128
Выпущенные долговые ценные бумаги	162.113	530.270	14.715	707.098	61.884	223.947	14.178	300.009
Прочие активы	12.630	3.624	1.989	18.243	6.191	237	3.527	9.955
	847.942	969.457	62.020	1.879.419	444.346	440.107	26.244	910.697
Чистая позиция по балансу	512.261	(676.519)	322.766	158.508	228.592	(258.939)	113.284	82.937
Внебалансовая позиция	53.071	136.069	213.730	402.870	85.673	5.494	80.835	172.002

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы. При управлении риском ликвидности Группа следует двум основным направлениям:

1. соблюдение норм ликвидности, установленных регулируемыми органами; и
2. управление ликвидностью посредством «метода финансового пула» и «метода конвертации средств».

В соответствии с «методом финансового пула» денежные активы Банка рассматриваются как единый пул, который делится на первичные и вторичные источники для целей ликвидности. Первичные источники включают денежные средства и сальдо на корреспондентских счетах, а вторичные источники включают высоколиквидные активы, которые имеет высокую оборачиваемость и легкодоступны для реализации. Первичные и вторичные источники рассматриваются как недоходные и доходные, соответственно.

«Метод конвертации средств» представляет собой распределение всех источников финансирования в зависимости от оборота средств по счетам и резервных требований для финансирования соответствующих активов.

(В миллионах тенге)

27. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Руководство Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. Частота заседаний КУАП может меняться в зависимости от ситуации. Комитет рассматривает следующие вопросы: анализ расхождения активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения и валютам, дюрация активов и обязательств и анализ будущих денежных потоков. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государствами, имеющими высокий кредитный рейтинг. Кроме того, Банк держит обязательные резервы в Национальном банке Казахстана в размере 8% от суммы определенных внешних заимствований и 6% от суммы определенных внутренних заимствований.

В следующей таблице представлены требования АФН к Банку и выполнение Банком этих нормативов с целью обеспечения общей и валютной ликвидности по состоянию на 31 декабря:

	2007, %	2006, %	2005, %
К4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательства до востребования), минимальное значение 30%	148.5%	161.1%	65.0%
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 включительно, включая обязательства до востребования); минимальное значение 50%	109.5%	143.7%	70.0%
Коэффициент текущей ликвидности по валютам (среднемесячный размер высоколиквидных активов в иностранной валюте/высоколиквидные среднемесячные обязательства в иностранной валюте, минимальное значение 90,0%*)	527.4%	245.7%	—
Доллары США	285.3%	221.8%	—
Евро	346.6%	1,122.1%	—
Коэффициенты краткосрочной валютной ликвидности (среднемесячный размер активов в иностранной валюте с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев / среднемесячный размер обязательств в той же самой валюте с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, 80.0%*)	142.2%	140.9%	—
Доллары США	97.2%	136.1%	—
Евро	179.9%	241.5%	—
Коэффициенты среднесрочной валютной ликвидности (среднемесячный размер активов в иностранной валюте с оставшимся сроком погашения до одного года / среднемесячный размер обязательств в той же самой валюте с оставшимся сроком погашения одного года, минимальное значение 60.0%*)	116.1%	102.4%	—
Доллары США	95.5%	99.8%	—
Евро	109.4%	187.1%	—

* Коэффициенты текущей, краткосрочной и среднесрочной валютной ликвидности были введены с 27 мая 2006 года.

(В миллионах тенге)

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2007 г.	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства Правительства и НБРК	30	7	6	87	438	446	1.014
Средства кредитных учреждений	4.881	70.690	122.905	186.308	390.368	168.737	943.889
Производные финансовые инструменты	–	300	165	2.665	446	1.953	5.529
Средства клиентов	167.357	77.455	54.432	190.424	170.847	54.228	714.743
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	8.413	10.790	144.807	350.851	1.122.719	1.637.580
Прочие обязательства	25.724	3.420	584	3.271	2.366	3.032	38.397
Итого недисконтированных финансовых обязательств	197.992	160.285	188.882	527.562	915.316	1.351.115	3.341.152
Финансовые обязательства На 31 декабря 2006 г.	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства Правительства и НБРК	15	1	6	153	115	520	810
Средства кредитных учреждений	22.922	139.315	17.037	123.946	300.136	62.850	666.206
Производные финансовые инструменты	–	34	–	–	–	–	34
Средства клиентов	181.619	39.495	63.304	178.040	88.229	19.108	569.795
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	683	8.794	66.246	261.076	646.836	983.635
Прочие обязательства	18.200	1.234	373	2.056	3.866	769	26.498
Итого недисконтированных финансовых обязательств	222.756	180.762	89.514	370.441	653.422	730.083	2.246.978
Финансовые обязательства На 31 декабря 2005 г.	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства Правительства и НБРК	–	–	8	120	267	580	975
Средства кредитных учреждений	646	56.852	14.101	147.285	57.904	29.071	305.859
Производные финансовые инструменты	128	–	–	–	–	–	128
Средства клиентов	80.928	34.487	64.081	107.562	25.335	3.562	315.955
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	109	5.522	20.860	87.963	349.963	464.417
Прочие обязательства	7.036	339	300	2.846	1.321	520	12.362
Итого недисконтированных финансовых обязательств	88.738	91.787	84.012	278.673	172.790	383.696	1.099.696

(В миллионах тенге)

27 Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы.

	<i>До востребо- вания</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Итого</i>
2007	17.775	16.478	28.756	146.621	250.623	166.493	626.746
2006	18.151	14.876	18.210	117.946	177.008	54.268	400.459
2005	5.907	11.258	16.956	75.206	39.049	22.319	170.695

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их возмещения или погашения:

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
2007								
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	62.634	31.890	4.634	565	–	–	–	99.723
Обязательные резервы	11.608	9.593	10.919	20.146	47.087	68.889	–	168.242
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112.175	–	–	–	–	–	–	112.175
Средства в кредитных учреждениях	20	1.061	15.298	42.459	20.951	27.547	253	107.589
Производные финансовые активы	–	375	–	–	13.094	17.928	–	31.397
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	2.099	132	5.980	4.685	13.526	–	26.422
Займы клиентам	–	38.630	109.458	394.504	653.172	1.168.076	15.970	2.379.810
	186.437	83.648	140.441	463.654	738.989	1.295.966	16.223	2.925.358
Обязательства:								
Средства Правительства и НБРК	–	37	–	58	395	423	–	913
Средства кредитных учреждений	2.709	59.908	58.230	134.753	378.057	201.647	–	835.304
Производные финансовые обязательства	–	–	394	1.514	253	3.367	–	5.528
Средства клиентов	165.211	77.852	110.360	106.380	136.031	56.674	–	652.508
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	66.912	214.143	803.390	–	1.084.445
	167.920	137.797	168.984	309.617	728.879	1.065.501	–	2.578.698
Нетто-позиция	18.517	(54.149)	(28.543)	154.037	10.110	230.465	16.223	346.660
Накопленное расхождение	18.517	(35.632)	(64.175)	89.862	99.972	330.437	346.660	

(В миллионах тенге)

27 Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

2006	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	74.608	106.115	12.852	65	–	–	–	193.640
Обязательные резервы	23.295	10.439	4.045	18.664	35.342	33.788	–	125.573
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221.534	–	–	–	–	–	–	221.534
Средства в кредитных учреждениях	182	14.576	12.684	10.182	29.358	20.356	194	87.532
Производные финансовые активы	–	–	–	–	4	3.453	–	3.457
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	82	4.682	2.063	17.762	25.134	–	49.723
Займы клиентам	26	47.874	79.222	227.722	350.349	597.520	40.701	1.343.414
	<u>319.645</u>	<u>179.086</u>	<u>113.485</u>	<u>258.696</u>	<u>432.815</u>	<u>680.251</u>	<u>40.895</u>	<u>2.024.873</u>
Обязательства:								
Средства Правительства и НБРК	–	15	–	123	61	507	–	706
Средства кредитных учреждений	21.003	125.803	9.878	122.503	289.508	56.451	–	625.146
Производные финансовые обязательства	–	–	–	34	–	–	–	34
Средства клиентов	179.591	39.063	55.859	167.029	65.895	20.755	–	528.192
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	13.401	219.796	473.901	–	707.098
	<u>200.594</u>	<u>164.881</u>	<u>65.737</u>	<u>303.090</u>	<u>575.260</u>	<u>551.614</u>	<u>–</u>	<u>1.861.176</u>
Нетто-позиция	<u>119.051</u>	<u>14.205</u>	<u>47.748</u>	<u>(44.394)</u>	<u>(142.445)</u>	<u>128.637</u>	<u>40.895</u>	<u>163.697</u>
Накопленное расхождение	<u>119.051</u>	<u>133.256</u>	<u>181.004</u>	<u>136.610</u>	<u>(5.835)</u>	<u>122.802</u>	<u>163.697</u>	

(В миллионах тенге)

27 Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

2005	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Итого</i>
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	76.004	33.438	9.689	–	–	–	–	119.131
Обязательные резервы	984	1.138	1.187	3.236	1.230	3.016	–	10.791
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110.252	–	–	–	–	–	–	110.252
Средства в кредитных учреждениях	47	754	3.296	7.405	2.022	10.152	–	23.676
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	444	2.867	206	9.926	28.963	–	42.406
Займы клиентам	704	30.807	62.295	195.821	100.128	282.206	8.424	680.385
	187.991	66.581	79.334	206.668	113.306	324.337	8.424	986.641
Обязательства:								
Средства Правительства и НБРК	–	35	–	101	203	505	–	844
Средства кредитных учреждений	279	61.942	6.175	148.213	48.435	28.003	–	293.047
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	128	–	128
Средства клиентов	81.865	33.017	59.379	99.086	27.852	5.511	–	306.714
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	672	38.375	260.962	–	300.009
	82.148	94.994	65.554	248.072	114.865	295.109	–	900.742
Нетто-позиция	105.843	(28.413)	13.780	(41.404)	(1.559)	29.228	8.424	85.899
Накопленное расхождение	105.843	77.430	91.210	49.806	48.247	77.475	85.899	

(В миллионах тенге)

27 Политика по управлению рисками (продолжение)**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. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением концентраций в иностранной валюте, Группа не имеет существенной концентрации рыночного риска.

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 чувствительности 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 финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей ставкой вознаграждения, имеющих на 31 декабря 2007 года. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов 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.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2007</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2007</i>	<i>Чувствительность капитала 2007</i>
ЛИБОР:			
Доллары США	+46	(1.570)	(1)
Тенге	+46	(719)	(168)
Евро	+46	(427)	–
Швейцарские франки	+46	(90)	–
Японские йены	+46	(806)	–
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2006</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2006</i>	<i>Чувствительность капитала 2006</i>
ЛИБОР:			
Доллары США	+32	(1.855)	(194)
Тенге	+32	(572)	(73)
Евро	+32	(43)	(23)
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2005</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2005</i>	<i>Чувствительность капитала 2005</i>
ЛИБОР:			
Доллары США	+40	(1.227)	(410)
Тенге	+40	(400)	(5)
Евро	+40	(59)	–

(В миллионах тенге)

27 Политика по управлению рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

На 31 декабря эффективные средние ставки вознаграждения с разбивкой по валютам в отношении процентных финансовых инструментов представлены следующим образом:

	2007		2006		2005	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,6%	5,9%	3,0%	6,1%	3,9%	4,5%
Средства в кредитных учреждениях	7,6%	10,1%	4,2%	4,8%	2,7%	4,0%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,2%	3,7%	6,0%	4,4%	6,3%	3,3%
Займы клиентам	17,8%	13,0%	18,2%	11,8%	19,7%	11,3%
Средства Правительства и НБРК	5,8%	4,3%	5,2%	6,2%	4,9%	4,9%
Средства кредитных учреждений	8,4%	7,1%	6,0%	7,0%	9,1%	5,7%
Средства клиентов	8,8%	6,3%	7,5%	5,5%	7,5%	5,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,8%	9,2%	9,0%	9,1%	9,9%	8,7%

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной Валюте на основании нормативов АФН. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2007 года по 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, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2007	2007	2006	2006	2005	2005
Доллары США	-4	(5.591)	-4	(6.736)	-5	(3.008)
Евро	-7	1.044	-8	6.616	+9	355
Российские рубли	-5	(1.681)	-5	(1.393)	+5	281
Швейцарские франки	-8	1.609	+9	3	-10	(21)
Японские иены	-9	831	-10	(602)	+8	1
Польские злотые	-10	792	-12	1.008	-	-
Английские фунты стерлингов	-8	3.476	+8	76	-	-

(В миллионах тенге)

27 Политика по управлению рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по инвестиционному и торговому портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2007 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, с использованием модели определения стоимости капитальных активов; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Влияние на прибыль до		Влияние на прибыль		Влияние на прибыль	
	Повышение индексов 2007, %	налогообложения и капитал 2007	Повышение индексов 2006, %	до налогообложения и капитал 2006	Повышение индексов 2005, %	до налогообложения и капитал 2005
KASE	9.6	534	20.0	384	198.8	224
PTC	27.3	290	64.5	121	85.3	69
ПФТС (Украина)	131.1	70	–	–	–	–
MSCI World Index	2.8	1.581	13.4	(399)	–	–
FTSE World Oil & Gas Index	14.3	2	15.6	1	–	–
FTSE All Share Mining Index	47.5	19	20.3	8	–	–
FTSE All Share Support Services Index	13.0	(1)	–	–	–	–
FTSE All Share Banks Index	22.5	–	–	–	–	–
Toronto SE 300 Composite Index	7.0	2	–	–	–	–
PRIME Xetra Insurance Index	–	–	20.5	10	–	–
S&P Multi-Line Insurance Sub-Industry Index	–	–	4.3	11	–	–
Рыночные индексы	Понижение индексов 2007, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2007	Понижение индексов 2006, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2006	Понижение индексов 2005, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2005
KASE	-9.6	455	-20.0	(254)	-198.8	131
PTC	-27.3	212	-64.5	76	-85.3	72
ПФТС (Украина)	-131.1	(28)	–	–	–	–
MSCI World Index	-2.8	1.513	-13.4	7.544	–	–
FTSE World Oil & Gas Index	-14.3	(1)	-15.6	1	–	–
FTSE All Share Mining Index	-47.5	(11)	-20.3	–	–	–
FTSE All Share Support Services Index	-13.0	3	–	–	–	–
FTSE All Share Banks Index	-22.5	–	–	–	–	–
Toronto SE 300 Composite	-7.0	–	–	–	–	–

(В миллионах тенге)

Index							
PRIME Xetra							
Insurance							
Index	-	-	-	11	-	-	-

(В миллионах тенге)

27 Политика по управлению рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Проанализировав исторические данные по досрочным погашениям, Группа определила наиболее обоснованную сумму активов и обязательств, которые могут быть погашены досрочно. Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения в случае, если 5% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Влияние на чистый процентный доход		
	2007	2006	2005
Тенге	(4.648)	(340)	(280)
Доллары США	(1.700)	(371)	(137)
Евро	75	30	20
Прочее	(1)	(47)	(25)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые 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.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(В миллионах тенге)

	Балансовая стоимость 2007	Справед- ливая стоимость 2007	Непри- знанный доход/ (рас- ход) 2007	Балансовая стоимость 2006	Справед- ливая стоимость 2006	Непри- знанный доход/ (рас- ход) 2006
<i>Финансовые активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	99.723	99.723	–	193.640	193.640	–
Обязательные резервы	168.242	168.242	–	125.573	125.573	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112.175	112.175	–	221.534	221.534	–
Средства в кредитных учреждениях	107.589	107.589	–	87.452	87.452	–
Производные финансовые активы	31.397	31.397	–	3.457	3.457	–
Займы клиентам	2.379.810	2.385.763	5.953	1.343.414	1.383.413	39.999
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26.422	26.422	–	49.723	49.723	–
<i>Финансовые обязательства:</i>						
Средства Правительства и НБРК	913	913	–	706	706	–
Средства кредитных учреждений	835.304	848.660	(13.356)	625.146	630.384	(5.238)
Производные финансовые обязательства	5.528	5.528	–	34	34	–
Средства клиентов	652.508	652.508	–	528.192	528.192	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.084.445	1.016.976	67.469	707.098	728.810	(21.712)
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			<u>60.066</u>			<u>13.049</u>

(В миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Балансовая стоимость 2005	Справедливая стоимость 2005	Непризнанный доход/ (расход) 2005
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	119.131	119.131	–
Обязательные резервы	10.791	10.791	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110.252	110.252	–
Средства в кредитных учреждениях	23.676	23.676	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42.406	42.406	–
Займы клиентам	680.385	680.427	42
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и НБРК	844	844	–
Средства кредитных учреждений	293.047	302.262	(9.215)
Производные финансовые обязательства	128	128	–
Средства клиентов	306.714	306.714	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	300.009	314.860	(14.851)
Итого непризнанного изменения в нерезализованной справедливой стоимости			(24.024)

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей 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, сберегательным счетам без установленного срока погашения 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.

29. Анализ по сегментам

Первичными отчетными сегментами Группы являются хозяйственные сегменты, а вторичными – географические сегменты.

Хозяйственные сегменты. Группа организована на основании четырех основных хозяйственных сегмента:

Розничные банковские услуги – банковские услуги для физических лиц, счета частных клиентов, сберегательные счета, вклады, сберегательные инвестиционные продукты, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, потребительские займы и ипотеки, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса средств для проведения безналичных расчетов, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счетов частных предпринимателей и предприятий малого бизнеса, вклады, овердрафты, займами и прочие источники кредитования, операциями с иностранной валютой и документарными операциями.

(В миллионах тенге)

29. Анализ по сегментам (продолжение)

Инвестиционная деятельность – финансовые активы и обязательства, используемые для торговых и инвестиционных целей, финансирование, сопровождение сделок по слиянию и приобретению.

Управление активами- предоставление инвестиционных продуктов и услуг институциональным инвесторам и посредникам.

Информация по сегментам для основных отчетных хозяйственных сегментов Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов, представлена далее:

<i>2007</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционная деятельность</i>	<i>Управление активами</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Элимини- рование</i>	<i>Итого</i>
Внешний доход в виде вознаграждения	170.830	38.679	81.803	32.190	–	(54)	–	323.448
Внутренний доход в виде вознаграждения	22.470	5.709	28.186	214.547	–	–	(270.912)	–
Внешние расходы по вознаграждению	(14.604)	(3.829)	(28.996)	(131.850)	–	–	–	(179.279)
Внутренние расходы по вознаграждению	(132.014)	(19.957)	(37.748)	(81.193)	–	–	270.912	–
Чистый доход в виде вознаграждения до обесценения	46.682	20.602	43.245	33.694	–	(54)	–	144.169
Начисленное обесценение	(52.722)	(5.623)	(9.431)	(12)	–	(22)	–	(67.810)
Чистый (убыток)/доход после обесценения	(6.040)	14.979	33.814	33.682	–	(76)	–	76.359
Чистый доход от комиссионного вознаграждения и доход, не связанный с вознаграждением	35.049	9.100	5.149	15.235	1.953	2.433	(13.333)	55.586
Расходы, не связанные с вознаграждением	(20.265)	(9.859)	(28.497)	(8.302)	(88)	(3.259)	13.333	(56.937)
Прочие резервы	(4.495)	123	(25)	–	–	(308)	–	(4.705)
Доход от ассоциированных организаций	–	–	–	4.234	–	–	–	4.234
Доход до расходов по подоходному налогу	4.249	14.343	10.441	44.849	1.865	(1.210)	–	74.537
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	–	(9.832)	–	(9.832)
Чистый доход после уплаты подоходного налога	4.249	14.343	10.441	44.849	1.865	(11.042)	–	64.705
Итого активов	1.642.359	295.840	526.287	1.526.106	33	245.343	(1.171.351)	3.064.617
Итого обязательств	329.158	140.980	346.719	2.836.257	3	10.837	(1.051.369)	2.612.585

(В миллионах тенге)

29. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>2006</i>	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестици- онная деятельность</i>	<i>Управление активами</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Элимини- рование</i>	<i>Итого</i>
Внешний доход в виде вознаграждения	76.191	16.460	22.540	17.498	–	–	–	132.689
Внутренний доход в виде вознаграждения	25.342	2.062	15.886	100.087	–	–	(143.377)	–
Внешние расходы по вознаграждению	(8.327)	(644)	(14.579)	(57.675)	–	–	–	(81.225)
Внутренние расходы по вознаграждению	(57.135)	(13.289)	(13.293)	(59.660)	–	–	143.377	–
Чистый доход в виде вознаграждения до обесценения	36.071	4.589	10.554	250	–	–	–	51.464
Начисленное обесценение	(28.139)	(2.564)	(2.502)	14	–	(4)	–	(33.195)
Чистый доход после обесценения	7.932	2.025	8.052	264	–	(4)	–	18.269
Чистый доход от комиссионного вознаграждения и доход, не связанный с вознаграждением	8.455	4.550	8.004	19.956	3.718	15.956	(6.539)	54.100
Расходы, не связанные с вознаграждением	(522)	(3.472)	(11.908)	(5.864)	(28)	(13.282)	6.539	(28.537)
Прочие резервы	(2.383)	(99)	(85)	1	–	–	–	(2.566)
Доход от ассоциированных организаций	–	–	–	2.364	–	–	–	2.364
Доход до расходов по подоходному налогу	13.482	3.004	4.063	16.721	3.690	2.670	–	43.630
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	–	(4.552)	–	(4.552)
Чистый доход после уплаты подоходного налога	13.482	3.004	4.063	16.721	3.690	(1.882)	–	39.078
Итого активов	927.204	181.922	313.641	1.315.482	226	113.772	(777.105)	2.075.142
Итого обязательств	313.815	86.727	267.892	1.943.781	255	3.441	(735.387)	1.880.524

(В миллионах тенге)

29. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>2005</i>	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестици- онная деятельность</i>	<i>Управление активами</i>	<i>Нераспреде- ленные суммы</i>	<i>Элимини- рование</i>	<i>Итого</i>
Внешний доход в виде вознаграждения	48.500	10.055	11.158	8.573	–	–	–	78.286
Внутренний доход в виде вознаграждения	17.689	1.121	10.664	58.628	–	–	(88.102)	–
Внешние расходы по вознаграждению	(6.491)	(29)	(8.599)	(30.580)	–	–	–	(45.699)
Внутренние расходы по вознаграждению	(45.266)	(5.537)	(7.002)	(30.297)	–	–	88.102	–
Чистый доход в виде вознаграждения до обесценения	14.432	5.610	6.221	6.324	–	–	–	32.587
Начисленное обесценение	(13.004)	(1.763)	(674)	79	–	3	–	(15.359)
Чистый доход после обесценения	1.428	3.847	5.547	6.403	–	3	–	17.228
Чистый доход от комиссионного вознаграждения и доход, не связанный с вознаграждением	8.042	641	3.647	2.415	859	5.311	(2.981)	17.934
Расходы, не связанные с вознаграждением	(4.259)	(1.537)	(5.586)	(2.273)	(17)	(6.561)	2.981	(17.252)
Прочие резервы	(1.239)	(169)	(55)	(179)	–	–	–	(1.642)
Доход от ассоциированных организаций	–	–	–	7	–	–	–	7
Доход до расходов по подоходному налогу	3.972	2.782	3.553	6.373	842	(1.247)	–	16.275
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	–	(1.569)	–	(1.569)
Чистый доход после уплаты подоходного налога	3.972	2.782	3.553	6.373	842	(2.816)	–	14.706
Итого активов	506.963	88.761	99.455	643.729	580	7.874	(349.557)	997.805
Итого обязательств	242.669	27.156	152.117	834.190	–	936	(346.371)	910.697

(В миллионах тенге)

29. Анализ по сегментам (продолжение)

Географические сегменты. Информация по сегментам для основных географических сегментов Группы представлена ниже за годы, закончившихся 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов.

	<i>Страны, не являющиеся членами</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>ОЭСР</i>	
2007				
Активы сегмента	2.003.504	208.669	976.537	3.188.710
Внешние доходы	242.667	109.810	158.402	510.879
Капитальные затраты	14.202	–	1.653	15.855
Обязательства по выдаче займов	256.166	20.476	57.529	334.171
2006				
Активы сегмента	1.425.104	298.894	414.275	2.138.273
Внешние доходы	192.249	48.597	20.771	261.617
Капитальные затраты	(9.665)	–	–	(9.665)
Обязательства по выдаче займов	78.354	26.713	10.361	115.428
2005				
Активы сегмента	705.007	181.932	149.309	1.036.248
Внешние доходы	105.230	21.296	34.728	161.254
Капитальные затраты	(4.389)	–	–	(4.389)
Обязательства по выдаче займов	31.974	1.019	119	33.112

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов, в общем, распределяются на основании местонахождения контрагентов. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они физически хранятся.

30. Сделки со связанными сторонами

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, за исключением тем, которые подпадают по ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами не могут проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

(В миллионах тенге)

30. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов Группа осуществила следующие сделки со связанными сторонами:

	31 декабря 2007 г.			31 декабря 2006 г.			31 декабря 2005 г.				
	Ассоци- ированные компании	Ключевой руково- дящий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоци- ированные компании	Ключевой руково- дящий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоци- ированные компании	Ключевой руково- дящий персонал	Прочие связанные стороны		
Займы, не погашенные на 1 января, брутто	–	8.683	6.510	–	–	916	7.940	–	–	463	982
Займы, выданные в течение года	–	7.742	5.790	–	–	12.215	10.481	–	–	693	10.123
Займы, погашенные в течение года	–	(8.215)	(10.948)	–	–	(4.448)	(11.911)	–	–	(240)	(3.165)
Займы, не погашенные на 31 декабря, брутто	–	8.210	1.352	–	–	8.683	6.510	–	–	916	7.940
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря	–	–	–	–	–	–	(308)	–	–	(27)	(328)
Займы, не погашенные на 31 декабря, нетто	–	8.210	1.352	–	–	8.683	6.202	–	–	889	7.612
Средства в кредитных учреждениях (вклады)											
Вклады на 1 января	2.246	–	6.570	–	–	–	–	–	–	–	–
Вклады, размещенные в течение года	8.307	–	19.887	–	2.261	–	12.872	–	–	–	–
Вклады, изъятые в течение года	(5.457)	–	(20.875)	–	(15)	–	(6.302)	–	–	–	–
Вклады на 31 декабря	5.096	–	5.582	–	2.246	–	6.570	–	–	–	–
Средства в кредитных учреждениях (займы)											
Займы на 1 января	12.625	–	3.190	–	3.144	–	–	–	–	–	–
Займы, размещенные в течение года	17.892	–	9.374	–	31.742	–	10.286	–	5.836	–	–
Займы, изъятые в течение года	(21.020)	–	(4.166)	–	(22.261)	–	(7.096)	–	(2.692)	–	–
Займы на 31 декабря	9.497	–	8.398	–	12.625	–	3.190	–	3.144	–	–
Средства кредитных учреждений											
Займы на 1 января	3.529	–	17.481	7.312	2	–	39	14.907	1	–	48
Займы, подученные в течение года	79.809	–	329.572	–	46.262	–	172.352	1.630	5	–	76.032
Займы, погашенные в течение года	(82.908)	–	(346.495)	(7.312)	(42.735)	–	(154.910)	(9.225)	(4)	–	(76.041)
Займы на 31 декабря	430	–	558	–	3.529	–	17.481	7.312	2	–	39

(В миллионах тенге)

30. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2007 г.				31 декабря 2006 г.				31 декабря 2005 г.			
	Ключевой			Прочие	Ключевой			Прочие	Ключевой			Прочие
	Ассоци- прованные Акционеры	руково- дующий персонал	связанные стороны		Ассоци- прованные Акционеры	руково- дующий персонал	связанные стороны		Ассоци- прованные Акционеры	руково- дующий персонал	связанные стороны	
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток												
Вклады на 1 января	–	1.620	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Вклады, подученные в течение года	–	336	–	–	–	1.641	–	–	–	–	–	–
Вклады, выплаченные в течение года	–	(337)	–	–	–	(21)	–	–	–	–	–	–
Вклады на 31 декабря	–	1.619	–	–	–	1.620	–	–	–	–	–	–
Денежные средства и их эквиваленты												
Вклады на 1 января	–	128	–	617	–	136	–	197	–	–	–	94
Вклады, подученные в течение года	–	48.639	–	358.894	–	1.385	–	224.751	–	2.170	–	145.011
Вклады, выплаченные в течение года	–	(48.766)	–	(358.230)	–	(1.393)	–	(224.331)	–	(2.034)	–	(144.908)
Вклады на 31 декабря	–	1	–	1.281	–	128	–	617	–	136	–	197
Средства клиентов												
Вклады на 1 января	4.583	–	982	500	–	–	313	–	–	–	266	–
Вклады, подученные в течение года	55.158	–	78.375	18.901	12.309	–	18.407	620	–	8	1.903	–
Вклады, выплаченные в течение года	(59.723)	–	(75.206)	(14.605)	(7.726)	–	(17.738)	(120)	–	(8)	(1.856)	–
Вклады на 31 декабря	18	–	4.151	4.796	4.583	–	982	500	–	–	313	–

(В миллионах тенге)

30. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2007 г.				31 декабря 2006 г.				31 декабря 2005 г.			
	Ключевой			Прочие связанные стороны	Ключевой			Прочие связанные стороны	Ключевой			Прочие связанные стороны
	Ассоци- ированные компания	руково- дящий персонал	Ассоци- ированные компания		руково- дящий персонал	Ассоци- ированные компания	руково- дящий персонал					
Обязательства и гарантии выданные	–	3.796	4.824	9.158	–	1.585	23	5.971	–	813	10	7.662
Обязательства и гарантии полученные	–	503	8	1.456	–	1.585	54	5.971	–	–	–	–
Доход от вознаграждения по займам	–	–	1.614	666	–	–	574	987	–	–	52	864
Доход от вознаграждения по средствам в кредитных учреждениях	–	1.284	–	1.127	–	391	–	697	–	325	–	–
Расходы по вознаграждению по средствам кредитных учреждений	–	(57)	–	(8)	–	(2)	–	(1)	(297)	–	–	(2)
Расходы по вознаграждению по средствам клиентов	–	–	(255)	(2)	(471)	–	(71)	(1)	–	–	(13)	–
Доход от вознаграждения по финансовым активам	–	147	–	–	–	100	–	–	–	–	–	–
Доход от вознаграждения по вкладам с договорным сроком погашения менее 90 дней	–	16	–	2	–	1	–	40	–	–	–	–
Доход от сборов и комиссионных	–	46	–	34	–	42	304	72	–	–	–	117
Прочий доход	–	40	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Расходы на уплаты сборов и комиссионных	–	–	–	(245)	–	–	–	–	–	–	–	–

(В миллионах тенге)

30. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

За годы, закончившиеся 31 декабря, Группа имела следующие сделки со связанными сторонами:

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2007 год составили 610 миллионов тенге (в 2006 году: 626 миллионов тенге; в 2005 году – 389 миллионов тенге).

На 31 декабря 2007 года Банк имел займы на общую сумму 4.381 миллион тенге, выданные руководству Группы для инвестирования во взаимные инвестиционные фонды, управляемые дочерней организацией Группы (в 2006 году: 6.440 миллионов тенге; в 2005 году: ноль тенге), остальные займы представляют собой потребительские займы.

В вышеприведенную таблицу включены сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов:

- Сделки с ассоциированными компаниями, такие как: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, размещение средства в кредитных учреждениях (займы выданные и вклады размещенные) в Группе и выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций, и взаимные инвестиции.
- Сделки с акционерами, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, размещение вкладов в Группе.
- Сделки с членами Совета Директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады, привлеченные в Группу, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение года.

31. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года, и коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Коэффициент достаточности капитала, установленный АФН

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере 6% от активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере 12% от активов, взвешенных с учётом риска. В 2007, 2006 и в 2005 годах активы, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями АФН, были получены на основании отдельной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2007 года коэффициент достаточности капитала Банка на этой основе был следующим.

	2007	2006	2005
Капитал 1 уровня	401.831	172.526	77.513
Капитал 2 уровня	136.818	120.946	53.146
Минус: вычеты из капитала	(64.356)	(33.427)	(24)
Итого капитала	474.293	260.045	130.634
Итого активов	2.648.603	1.824.994	963.653
Активы, взвешенные с учетом риска	3.436.493	1.930.212	940.769
Минус: вычеты из активов	(1.700)	–	–
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	13,6%	8,5%	8,0%
Общий коэффициент достаточности капитала	13,8%	13,5%	13,9%

(В миллионах тенге)

31. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года

Коэффициент достаточности капитала Группы, основанный на международном риске, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского Соглашения, на 31 декабря 2007, 2006 и 2005 годов превышает минимальный коэффициент в 8%, рекомендованный Базельским Соглашением для коэффициента достаточности для Капитала 1 уровня и Капитала 2 уровня, и оценен на основании подхода с учетом кредитных рисков.

	<i>Бухгалтерский баланс</i>			<i>Сумма, взвешенная</i>		
	<i>условная сумма</i>			<i>с учётом риска</i>		
	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Итого активов	3.575.462	2.440.759	1.172.002	2.730.706	1.664.364	782.534
	<i>Капитал</i>			<i>БМР%</i>		
	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Капитал 1 уровня	462.320	201.740	86.572	16.93%	12.12%	11.06%
Капитал 2 уровня	85.168	95.293	42.929			
Наличный капитал, брутто	547.488	297.033	129.501	–	–	–
Минус инвестиции	(67.767)	(5.996)	(2.205)	–	–	–
Капитал 1 уровня + капитал 2 уровня	479.721	291.037	127.296	17.57%	17.49%	16.27%

32. События после отчетной даты

В январе 2008 года Банк изменил свое наименование на АО «БТА Банк». В марте 2008 года Банк принял решение увеличить свою долю собственности в ТОО «Славинвестбанк» с 15,6% до 51,0%.

В феврале 2008 года Банк приобрел 100% долю собственности в «ТемірКапитал Б.В.» у своей дочерней организации «ТемірБанк» за 20 тысяч Евро, что эквивалентно 3.572 тысячам тенге.