

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 годов

и Отчет независимых аудиторов

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 И 2006 ГОДОВ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 И 2006 ГОДОВ	
Консолидированные бухгалтерские балансы	4
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	5
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	6-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-81

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 И 2006 ГОДОВ

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних компаний (далее совместно «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

От имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

3 марта 2008 года



Павел А. Неусов
Главный бухгалтер

3 марта 2008 года



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), которая включает в себя консолидированные бухгалтерские балансы по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить свое мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих консолидированную финансовую отчетность и примечания к ней. Выбранные процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, включающего в себя оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности, причиной которого является мошенничество или ошибка. Оценивая данные риски, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, влияющую на подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, для разработки аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не для цели выражения мнения об эффективности работы системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

DELOITTE



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ - 2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

3 марта 2008 года
Алматы, Казахстан

Handwritten signature of Nurlan Bekenov

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалифицированный сертификат №0082
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 И 2006 ГОДОВ (в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	255,245	127,799
Обязательные резервы	6	87,268	55,106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	48,073	53,195
Средства в кредитных учреждениях	8	3,398	2,049
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	107,839	123,339
Займы клиентам	10	1,040,273	596,216
Основные средства	11	22,766	16,412
Деловая репутация	12	3,265	3,265
Нематериальные активы		3,841	1,538
Страховые активы	13	3,886	5,626
Прочие активы	14	19,221	6,814
ИТОГО АКТИВОВ		1,595,075	991,359
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15, 35	935,429	597,935
Средства кредитных учреждений	16	247,452	118,719
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,851	10
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	224,886	134,413
Резервы	18	1,885	3,021
Отсроченное налоговое обязательство	19	3,897	2,530
Страховые обязательства	13	7,389	7,535
Прочие обязательства	20	10,261	6,569
Итого обязательств		1,434,050	870,732
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	65,531	60,684
Эмиссионный доход		1,952	2,183
Выкупленные собственные акции		(66)	(38)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		92,253	56,736
		159,670	119,565
Доля меньшинства		1,355	1,062
Итого капитала		161,025	120,627
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		1,595,075	991,359

От имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

3 марта 2008 года

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

3 марта 2008 года

Примечания на страницах 12-81 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 И 2006 ГОДОВ

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

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	За год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Процентные доходы	23	132,566	80,647
Процентные расходы	23	(61,532)	(34,184)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ		71,034	46,463
Создание резервов на обесценение	18	(22,184)	(8,331)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		48,850	38,132
Доходы по услугам и комиссии	24	25,428	22,064
Расходы по услугам и комиссии	24	(1,255)	(929)
Чистые доходы по услугам и комиссии		24,173	21,135
Чистые прибыль/(убытки) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	3,365	(193)
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		623	202
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	5,447	3,440
Доходы от страховой деятельности	27	5,920	664
Доля в (убытках)/прибыли ассоциированных компаний		(31)	167
Прочие доходы		1,817	1,025
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		17,141	5,305
Операционные расходы	28	(37,842)	(28,116)
Восстановление/(создание) резервов	18	997	(752)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	13	(2,152)	(103)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(38,997)	(28,971)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		51,167	35,601
Расходы по подоходному налогу	19	(10,642)	(8,442)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		40,525	27,159
Относящаяся к:			
Доле меньшинства		428	500
Привилегированным акционерам		3,883	2,764
Акционерам материнского Банка		36,214	23,895
		40,525	27,159
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	29	37.01	26.43
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	29	35.93	17.73

От имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

3 марта 2008 года

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

3 марта 2008 года

Примечания на страницах 12-81 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

Примечание	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные Акции									
31 декабря 2006 года	44,977	2,474	13,233	2,183	(38)	-	258	285	56,193	119,565	1,062	120,627
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	-	78	-	-	-	78	-	78
(Убытки)/прибыли по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	16	10
Чистая прибыль/(убыток), признанная напрямую в капитале	-	-	-	-	-	78	(6)	-	-	72	16	88
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):												
Доходы, переведенные в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(623)	-	-	(623)	(1)	(624)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Примечание	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
		Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
Списание резерва переоценки основных средств в результате выбытия основных средств		-	-	-	-	-	-	(7)	7	-	-	-	-
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	40,097	40,097	428	40,525	
Итого признанные прибыль и убытки		-	-	-	-	78	(629)	(7)	40,104	39,546	443	39,989	
Выпуск простых акций	21	4,847	-	-	-	-	-	-	-	4,847	-	4,847	
Выкупленные собственные акции	21	-	-	-	(231)	(28)	-	-	-	(259)	-	(259)	
Дивиденды – простые акции		-	-	-	-	-	-	-	(2,450)	(2,450)	-	(2,450)	
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	(1,579)	(1,579)	-	(1,579)	
Дивиденды дочерних предприятий		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)	(150)	
31 декабря 2007 года		49,824	2,474	13,233	1,952	(66)	78	(371)	278	92,268	1,355	161,025	

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

Примечание	Уставный капитал				Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции										
31 декабря 2005 года	14,222	2,474	12,320	2,192	(16)	-	301	290	32,215	63,998	446	64,444	
Прибыли по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	-	159	-	-	159	-	159	
Чистая прибыль, признанная напрямую в капитале	-	-	-	-	-	-	159	-	-	159	-	159	
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):													
Доходы, переведенные в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(202)	-	-	(202)	-	(202)	
Списание резерва переоценки основных средств в результате выбытия основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(5)	5	-	-	-	

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

Примечание	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	26,659	26,659	500	27,159
Итого признанные прибыль и убытки	-	-	-	-	-	-	(43)	(5)	26,664	26,616	500	27,116
Выпуск простых акций	21 30,755	-	-	-	-	-	-	-	-	30,755	-	30,755
Выпуск привилегированных акций	21 -	-	913	-	-	-	-	-	-	913	-	913
Выкупленные собственные акции	21 -	-	-	(9)	(22)	-	-	-	-	(31)	-	(31)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,331)	(1,331)	-	(1,331)
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,355)	(1,355)	-	(1,355)
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)	(58)
Изменения в доле меньшинства по чистым активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174	174
31 декабря 2006 года	44,977	2,474	13,233	2,183	(38)	-	258	285	56,193	119,565	1,062	120,627

* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном бухгалтерском балансе.

От имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

3 марта 2008 года

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

3 марта 2008 года

Примечания на страницах 42 - 81 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 И 2006 ГОДОВ (в миллионах тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	За год, закончившийся 31 декабря 2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		51,167	35,601
Корректировки на:			
Создание резервов на обесценение (Восстановление)/создание резервов	18	22,184	8,331
Износ и амортизацию (Прибыль)/убыток от выбытия основных средств и прочих активов	18	(997)	752
Страховые выплаты		3,366	2,371
Изменение в резерве незаработанной премии	13	(97)	(277)
Чистая (прибыль)/убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	2,152	103
Прочее		650	944
Нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой		(3,365)	193
		(592)	(167)
		501	(366)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		74,969	47,485
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(32,639)	(48,471)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7,545	(3,665)
Средства в кредитных учреждениях		(1,429)	1,399
Займы клиентам		(483,741)	(197,456)
Страховые активы		(1,062)	(521)
Прочие активы		(1,382)	(1,945)
Увеличение /(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,841	8
Средства клиентов		349,981	282,260
Средства кредитных учреждений		134,867	10,286
Страховые обязательства		(146)	889
Прочие обязательства		2,936	2,929
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		52,740	93,198
Налог на прибыль уплаченный		(8,599)	(5,791)
		44,141	87,407
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом полученных денежных средств		-	(5,219)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(24,018)	(8,584)
Поступления от продажи основных средств		650	1,100
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		105,728	900
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(90,256)	(109,630)
		(7,896)	(121,433)
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности		(7,896)	(121,433)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 И 2006 ГОДОВ (в миллионах тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	За год, закончившийся 31 декабря 2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска простых акций	21	4,847	30,755
Поступления от выпуска привилегированных акций	21	-	913
Приобретение собственных акций		(259)	(31)
Дивиденды выплаченные		(4,179)	(2,744)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		118,467	79,991
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(22,553)	(2,347)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		96,323	106,537
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(5,122)	(1,814)
Чистое изменение в денежных средств и их эквивалентах		127,446	70,697
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		127,799	57,102
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	255,245	127,799
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:			
Проценты полученные		103,762	76,070
Проценты уплаченные		68,366	27,791

От имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

3 марта 2008 года

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

3 марта 2008 года

Примечания на страницах 12 - 81 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 И 2006 ГОДОВ (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние организации (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России и Кыргызстане, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Банк был создан в 1995 году и расположен в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «АФН») 30 сентября 2005 года. Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и кастодиальные услуги от АФН, выданные 19 февраля 2004 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами, операции с платежными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, Банк действует как агент Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской Фондовой Биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской Фондовой Биржах. Банк продал свои Глобальные Депозитарные Расписки («ГДР») через листинг на Лондонской Фондовой Бирже. Контролирующий акционер Банка, АО «Холдинговая Группа «Алмэкс» (далее «Алмэкс»), продал 17.69% своей доли в капитале Группы через выпуск ГДР и получил выручку от их реализации.

На 31 декабря 2007 года Группу контролировало Алмэкс через свою 62.09% долю всех акций Банка, находящихся в обращении (2006 год – 64.34%). Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 декабря 2007 года Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в Алматы и 22 областных филиалов, 127 районных филиалов и 437 расчетно-кассовых центров (2006 год – 19, 127 и 428, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

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

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа, как описано ниже в учетной политике.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех компаний Группы является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность основообразующих событий и обстоятельств, имеющих отношение к компании (далее – «Функциональная валюта»). Валютой отчетности данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Европа) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Nalyk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Nalyk life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Халык Капитал»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-ФИНАНС»	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	98	98	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	85	85	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк »	100	100	Россия	Банк
ТОО «Халык Дорнод»	100	-	Монголия	Банк
ТОО «Халык Астана Дорнод»	100	-	Монголия	Брокерская и дилерская деятельность

В течение 2007 года Группа учредила два дочерних предприятия в Монголии, ТОО «Халык Дорнод» и ТОО «Халык Астана Дорнод». Уставный капитал ТОО «Халык Дорнод» и ТОО «Халык Астана Дорнод» составляют 1.2 миллиона тенге и 1.2 миллиона тенге, соответственно. На 31 декабря 2007 года зарегистрированным видом деятельности обоих предприятий являлась внешняя и внутренняя торговля. ТОО «Халык Дорнод» была зарегистрирована в соответствии с законодательством Монголии с целью получения лицензии на предоставление банковских услуг. ТОО «Халык Дорнод Астана» также была зарегистрирована в соответствии с законодательством Монголии с целью получения лицензии на предоставление брокерских и дилерских услуг.

Ассоциированные компании

Следующая ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия:

Ассоциированная компания	Доля участия, %	Страна	Вид деятельности	Доля в чистом убытке	Итого активов	Итого обязательств	Капитал	Итого доходов
На 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату								
АО«Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(31)	606	15	591	45
На 31 декабря 2006 года и за год, закончившийся на эту дату								
АО«Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(28)	737	19	718	46

Инвестиции в ассоциированную компанию классифицируются в прочих активах.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Группы имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Результаты деятельности приобретенных или выбывших дочерних компаний в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с момента приобретения и до фактической даты продажи, соответственно.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

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

Разница (при наличии таковой) между балансовой стоимостью доли меньшинства и суммой, уплаченной при ее приобретении, отражается в учете в составе капитала, относящегося к акционерам материнского банка.

При переводе финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 21 «Влияние изменений валютных курсов», а также следующим подходом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на день совершения операции;
- позиции капитала иностранной компании переводятся по обменному курсу на день совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся в капитал до момента выбытия инвестиции; и
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе прибылей и убытков.

Объединение предприятий

При приобретении дочерних компаний их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент приобретения.

Доля меньшинства первоначально признается пропорционально доле меньшинства в справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств. Капитал и чистая прибыль, относящиеся к акционерам материнского банка и доле меньшинства, раскрываются отдельно в консолидированном бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Группа учитывает увеличение долевого участия контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочерних предприятий по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам относимых к приобретению дополнительной доли. Деловая репутация признается при превышении стоимости увеличения доли над увеличивающейся долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в отдельной финансовой отчетности такой дочерней компании, а разница между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью уплаченного Группой возмещения отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнского банка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерней компанией, ни совместным предприятием. Существенное влияние - это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и политикам деятельности объекта инвестиций, но никак не контроль или совместный контроль этих политик.

Результаты деятельности, активы и обязательства зависимых компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по доле участия. Инвестиции в зависимые компании учитываются на балансе по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Группы в чистых активах зависимой компании после приобретения, за вычетом обесценения отдельных вложений. Убытки зависимых компаний в части, превышающей долю Группы в таких зависимых компаниях, не признаются.

Разница, на которую стоимость приобретения доли идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимых компаний превышает долю Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции. Разница, на которую справедливая стоимость доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах зависимой компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в период приобретения.

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями элиминируются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, срок которых не превышает 90 дней со дня заключения. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана («НБК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость

Финансовые инструменты, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, и все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью таких финансовых инструментов является оценочная стоимость, на которую инструмент может быть обменян в текущей сделке между сторонами, желающими ее совершить, исключая случаи принудительной продажи или ликвидации. Если по инструменту имеется котированная рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, непостоянство, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, только если данные по инструменту не получены путем сравнения с данными из имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при установке цены.

Группа считает, что учетная оценка по оценке финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником оценочной неопределенности, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из одного периода в другой, поскольку требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, непостоянству, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и характера сделок и (ii) влияние, от признания изменения в оценках, окажет на активы, отраженные в консолидированном бухгалтерском балансе, а также влияние на прибыли/(убытки) могут быть существенными.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, непостоянству, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки, то большее или меньшее изменение в оценке финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, могло существенно отразиться на отраженной чистой прибыли Группы.

Таблица, приведенная ниже раскрывает финансовые активы и обязательства Группы, удерживаемые по справедливой стоимости с использованием методологии определения стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Категория		Котируемая цена на активных рынках	Внутренние модели на основе рыночных цен	Итого
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Долговые финансовые инструменты	38,654	-	38,654
	Долевые финансовые инструменты	5,942	-	5,942
	Производные финансовые инструменты	-	3,477	3,477
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи				
	Долговые финансовые инструменты	106,392	-	106,392
	Долевые финансовые инструменты	1,447	-	1,447
Обязательства:				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи				
	Производные финансовые инструменты	-	2,851	2,851

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые 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 бухгалтерском учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Группа присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

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

Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или удерживается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив классифицируется как удерживаемый для торговли, если:

- он был приобретен в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно и настоящее фактическое предназначение приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, за исключением финансовых активов, удерживаемых для торговли, может быть определен как актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность оценки или признания, которая бы в противном случае появилась; или
- финансовый актив образует часть группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формальной стратегией Группы по управлению рисками и инвестициям, и информация о группировании предоставляется внутренне на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в Чистых прибылях/(убытках) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, заработанные или понесенные, начисляются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается в “Прочих доходах”, когда устанавливается право на получение дивидендов.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном бухгалтерском балансе.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения или предназначенные для торговли или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными на дату включения накопленных прибылей или убытков, ранее отраженных в капитале, в консолидированную финансовую отчетность. Однако, проценты рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и курсовая переоценка отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в статью «Прочие доходы» консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется со ссылкой на рыночные цены на конец рабочего дня отчетной даты.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости в консолидированном бухгалтерском балансе, когда становится возможным, что Группа должна будет произвести платеж, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и суммой, первоначально признанной в балансе, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и сумма нетто показывается в консолидированном бухгалтерском балансе тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

Соглашения о продаже и обратной покупке («репо») рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо, отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе, и в случае если приобретатель имеет право по контракту или по праву продать или перезаложить их, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям репо. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов. Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям о перепродаже («обратное репо»), учитываются как средства в кредитных учреждениях или займы клиентам. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как вознаграждение и начисляется за период действия соглашений репо, с использованием метода фактической прибыли.

Ценные бумаги, одолженные контрапартнерам, отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе, если только они не проданы третьим сторонам, в этом случае, приобретение и продажа учитываются в чистой прибыли/(убытке) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав прочих активов или обязательств в консолидированном бухгалтерском балансе. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в Чистых прибылях/(убытках) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются 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 суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированных бухгалтерских балансов, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в прочие доходы.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценение финансовых активов

На каждую дату составления бухгалтерского баланса Группа оценивает, имело ли место обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости – Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективную процентную ставку, рассчитанную при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Расчет текущей стоимости расчетного будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном анализе убытков Группы и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва под обесценение, когда эти активы определяются как безнадежные, включая через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие виды активов. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва под обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму обеспечения финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Если актив, имеющийся в наличии для продажи, обесценился, то сумма, включающая разницу между его стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается напрямую в капитале.

Реструктурированные займы – Там где это возможно, Группа старается реструктурировать займы, а не получить обеспечение. Это может включать продление договоренностей об оплате и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были перезаключены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проверяет реструктурированные займы для обеспечения выполнения всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или совокупной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой 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) осуществляется тогда, когда:

Истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива; или

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

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

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, 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.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

Отсроченный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых работает Группа, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства в основном отражаются в бухгалтерском учете по стоимости за минусом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

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

	Лет
Здания и сооружения	13
Транспортные средства	7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочее	4-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

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 стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав административных и операционных расходов. Однако когда имеется положительная переоценка по активу, убыток от обесценения признается напрямую против такой положительной переоценки в резерве переоценки основных средств в той мере, в какой убыток от обесценения не превышает сумму резерва переоценки.

Расходы на текущий и капитальный ремонт начисляются по мере его проведения и включаются в административные и операционные расходы, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения дочернего предприятия или компании, совместно контролируемой, представляет собой себестоимость, равной превышению стоимости приобретения компаний над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней, ассоциированной или совместно контролируемой компании на дату приобретения. Деловая репутация первоначально отражается как актив по себестоимости и впоследствии изменяется по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Политика Компании касательно деловой репутации, возникающей в результате приобретения ассоциированного предприятия, описана выше в пункте «Инвестиции в ассоциированные компании».

Деловая репутация анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще. Убытки от обесценения признанные в деловой репутации не сторнируются в последующем периоде.

Если доля Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств превышает стоимость объединения компаний, Группа:

- а) Производит переоценку идентификации и измерение идентифицируемых активов Группы, а также измерение стоимости объединения; и
- б) Признает немедленно в прибылях и убытках любой излишек, оставшийся от переоценки.

По выбытию инвестиций, сумма деловой репутации, относимая в эти инвестиции, включается в определение прибылей и убытков по выбытию.

Резервы

Резервы признаются, 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 сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, 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 операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Кроме того, Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал – Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с природой контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует только на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, соответственно обстоятельствам.

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. До 13 мая 2003 года любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 года после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется только при размещении акций среди учредителей общества. Для всех прочих инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной обществом от размещения акций.

Выкупленные собственные акции – В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, 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 номинальной стоимости.

Дивиденды – Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются только в случаях, когда вероятен отток ресурсов при расчете. Условный актив не отражается в бухгалтерском балансе, но раскрывается в случаях, когда имеется вероятность получения экономической выгоды.

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, но клиенты Группы несут кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием эффективной процентной ставки. Комиссия за выдачу займов клиентам отсрочивается (вместе с соответствующими прямыми затратами) и признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана. Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних организаций, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату бухгалтерского баланса. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые убытки/прибыли от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2007 года рыночный курс обмена составлял 120.30 тенге за 1 доллар США (2006 – 127.00 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную АФН для страховых компаний в Казахстане.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

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 страховых активах в прилагаемых консолидированных балансах в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмещаемой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включен в прилагаемый консолидированный баланс, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до даты составления баланса, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков «РПНУ» по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, резерв по РПНУ был определен путем применения текущего государственного руководства, предоставленного АФН. В соответствии с данным руководством резерв по РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытка по каждому направлению бизнеса за вычетом фактически отраженных в отчетности убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе в состав активов страхования.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определяемое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный 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.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Принятие новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Группа приняла все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ) и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО) СМСБУ, которые относятся к ее деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. Принятие новых и пересмотренных Стандартов и Интерпретаций не привело к существенным изменениям учетной политики Группы, которая повлияла на суммы, представленные в отчете, на текущий и предыдущий годы, за исключением результата применения МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия» и поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности: Раскрытия капитала».

МСФО 7 действительно для учетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2007 года. МСФО 7 определяет новые требования и рекомендации по раскрытию финансовых инструментов. Принятие МСФО 7 не повлияло на классификацию и измерение финансовых инструментов Группы в консолидированной финансовой отчетности. Дополнительная информация была раскрыта в консолидированной финансовой отчетности по текущему и сравнительному отчетным периодам, в соответствии с МСФО 7.

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

Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не принятые

Группа не применила следующие МСФО и Интерпретации, выпущенные КИМСФО, которые были выпущены, однако еще не вступили в силу:

- МСФО 8 «Операционные сегменты» - 30 ноября 2006 года КМСБУ выпустил МСФО 8, который требует от компаний проводить сегментный анализ на основе информации, используемой руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Группа оценивает влияние МСФО 8 на консолидированную финансовую отчетность.
- Поправка к Международному Стандарту Бухгалтерского Учета («МСБУ») 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации в отношении капитала» - 6 сентября 2007 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая требует представления изменений в капитале другими лицами. Также эта поправка изменяет заголовки в начальной финансовой отчетности так, как они будут показаны в МСФО, но не требует их изменения в финансовой отчетности дочерних предприятий и ассоциированных компаний. Группа не ожидает, что принятие поправки к МСБУ 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты.
- Интерпретация КИМСФО 11 к МСФО 2 «Операции внутри группы и операции с собственными акциями» – 30 ноября 2006 года КИМСФО выпустил Интерпретацию 11, которая требует, чтобы операции с собственными акциями рассматривались как расчеты по капиталу, а платежи по акциям, включающие долевыми инструментами, должны рассматриваться как погашаемые денежными средствами. Группа не ожидает, что принятие КИМСФО 11 окажет существенное влияние на прибыли или убытки или финансовое положение. КИМСФО 11 действительна для периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты.
- МСФО 3 «Объединение компаний» – КМСБУ издало МСФО 3 и пересмотренную версию МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», следующая за завершением в январе 2008 года проекта по приобретению и выбытию дочерних предприятий. Она действительна для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, но могут быть совместно приняты для учетных периодов начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности – Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий отчет о прибылях и убытках и бухгалтерский баланс.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2007 года составила 56,697 миллионов тенге (на 31 декабря 2006 года 33,654 миллиона тенге).

Налогообложение – Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2007 года, руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования – Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых требований, заявленные на дату составления бухгалтерского баланса, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на дату составления бухгалтерского баланса. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям на балансе. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное АФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторического шаблона, на котором основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация – Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных компаний требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что он может быть обесценен.

Для целей анализа на предмет обесценения деловой репутации, приобретенной в результате операций по объединению компаний, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получают выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемого будущего потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Наличность в кассе	2,918	14,931
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	3,101	6,328
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	2,972	1,100
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	41,278	81,495
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	197,654	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	7,322	23,564
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	-	381
	255,245	127,799

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	2.3%-2.7%	-	3.6%-5.3%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	3.8%-10.0%	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	3.0%-11.0%	-	6.0%-9.0%	-
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	-	-	6.0%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Ноты НБК	5,181	5,431	-	-
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	2,001	2,247	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	100	113	-	-
Облигации казахстанских банков	-	-	2,800	2,887
Облигации казахстанских корпораций	-	-	1,287	1,428
	7,282	7,791	4,087	4,315

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства в НБК, размещенные в обязательные резервы	59,376	48,317
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	<u>27,892</u>	<u>6,789</u>
	<u>87,268</u>	<u>55,106</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	32,161	29,162
Ценные бумаги иностранных стран и организаций	6,225	-
Производные финансовые инструменты	3,477	179
Облигации Банка Развития Казахстана	1,964	4,545
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	1,682	428
Паи паевых инвестиционных фондов	1,245	1,452
Облигации казахстанских банков	942	3,011
Корпоративные облигации	287	5,279
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	90	352
Суверенные облигации Казахстана	-	6,290
Ноты НБК	-	2,497
	<u>48,073</u>	<u>53,195</u>

Являются объектом соглашений РЕПО 2,976 1,000

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	<u>2,851</u>	<u>10</u>
	<u>2,851</u>	<u>10</u>

На 31 декабря 2006 года Ноты НБК на сумму 31 миллион тенге и Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана на сумму 1 миллион тенге были заложены в качестве обеспечения по некоторым обязательствам Группы.

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	3.2%-11.3%	2008-2014	3.2%-6.7%	2008-2014
Ценные бумаги иностранных стран и организаций	3.1%	2008-2012	-	-
Облигации Банка Развития Казахстана	6.2%	2026	4.8%-9.8%	2007-2026
Облигации казахстанских банков	7.5%-13.9%	2009-2011	6.1%-8.6%	2007-2013
Корпоративные облигации	8.3%-14.1%	2010-2015	8.1%-10.5%	2007-2015
Суверенные облигации Казахстана	-	-	11.1%	2007
Ноты НБК	-	-	2.2%	2007

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года			31 декабря 2006 года		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договор по иностранной валюте						
Форварды	110,532	3,364	2,740	16,004	111	-
Свопы	1,195	-	107	162,969	48	-
Договор о процентной ставке						
Свопы	1,296	113	4	2,147	20	10
		<u>3,477</u>	<u>2,851</u>		<u>179</u>	<u>10</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов, для расчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки независимых источников информации. Следовательно, справедливая стоимость не подвержена существенным изменениям вследствие изменений связанных с предположениями или данными, включенными в оценочную модель.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Срочные вклады	2,626	1,885
Займы казахстанским кредитным учреждениям	<u>790</u>	<u>170</u>
	3,416	2,055
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 18)	<u>(18)</u>	<u>(6)</u>
	<u>3,398</u>	<u>2,049</u>

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Срочные вклады	6.0%-13.0%	2008-2009	4.1%-10.6%	2007-2008
Займы казахстанским кредитным учреждениям	14.0%-17.0%	2008-2012	13.0%-15.0%	2007-2011

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как средства в кредитных учреждениях по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	439	345	-	-
Облигации казахстанских банков	12	13	-	-
	<u>451</u>	<u>358</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Ноты НБК	82,318	107,856
Корпоративные облигации	14,387	10,166
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	6,459	1,061
Облигации казахстанских банков	3,047	3,085
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,381	971
Казначейские векселя Кыргызской Республики	101	114
Местные муниципальные облигации	80	86
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	66	-
	<u>107,839</u>	<u>123,339</u>
Являются объектом соглашений РЕПО	51,669	29,500

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Ноты НБК	5.5%-9.5%	2008	2.9%-4.8%	2007
Корпоративные облигации	6.4%-18.6%	2008-2021	7.5%-13.0%	2007-2017
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	2.0%-18.6%	2008-2014	3.5%-5.7%	2008-2014
Облигации казахстанских банков	6.4%-18.3%	2008-2016	5.9%-12.0%	2007-2014
Казначейские векселя Кыргызской Республики	5.6%-14.9%	2008-2009	5.2%-16.0%	2007-2008
Местные муниципальные облигации	8.5%	2008	8.5%	2008

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов, для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа использовала котировки независимых источников информации.

10. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,087,372	625,566
Простые векселя	5,298	1,561
Овердрафты	4,300	2,743
	<u>1,096,970</u>	<u>629,870</u>
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 18)	<u>(56,697)</u>	<u>(33,654)</u>
Займы клиентам	<u>1,040,273</u>	<u>596,216</u>

На 31 декабря 2007 года годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 8% до 32% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2006 года – от 9% до 24%) и от 3% до 20% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2006 года – от 6% до 22%).

На 31 декабря 2007 года Группа имела концентрацию займов на 10 крупных заемщиков в размере 161,592 миллиона тенге, что составляло 15% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2006 года – 93,394 миллиона тенге; 15%) и 100% от капитала Группы (31 декабря 2006 года – 76%). На 31 декабря 2007 года по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 7,967 миллиона тенге (31 декабря 2006 года – 2,643 миллиона тенге).

Сводка суммы займов обеспеченные залогом, вместо справедливой стоимости самого залога, представлена следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Займы под залог:		
Недвижимость или права на владение	623,396	379,069
Товарно-материальные запасы	16,811	5,522
Корпоративные акции	28,953	54
Оборудование	3,648	5,012
Сельскохозяйственная продукция	20,526	2
Транспорт	16,711	606
Денежные средства	71,749	98,759
Прочие	206,543	109,303
Необеспеченные займы	<u>108,633</u>	<u>31,543</u>
	1,096,970	629,870
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 18)	<u>(56,697)</u>	<u>(33,654)</u>
Займы клиентам	<u><u>1,040,273</u></u>	<u><u>596,216</u></u>

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2007 года	%	31 декабря 2006 года	%
Розничные займы:				
- ипотечные займы	160,663	15%	110,274	17%
- потребительские займы	<u>161,611</u>	15%	<u>86,907</u>	14%
	322,274		197,181	
Оптовая торговля	223,549	20%	113,510	18%
Строительство	147,908	13%	70,064	11%
Розничная торговля	87,650	8%	42,098	7%
Сельское хозяйство	67,112	6%	47,474	8%
Услуги	59,921	5%	23,213	4%
Недвижимость	40,141	4%	14,896	2%
Нефть и газ	30,289	3%	13,532	2%
Металлургия	29,913	3%	5,638	1%
Пищевая промышленность	16,439	1%	10,359	2%
Гостиничный бизнес	10,122	1%	5,811	1%
Потребительские товары и продажа автомобилей	9,683	1%	4,639	1%
Транспортные средства	9,679	1%	11,503	2%
Горнодобывающая отрасль	9,343	1%	4,835	1%
Машиностроение	7,296	1%	2,194	0%
Энергетика	6,236	1%	14,745	2%
Связь	1,323	0%	1,888	0%
Исследования и разработки	505	0%	2,444	0%
Прочее	<u>17,587</u>	1%	<u>43,846</u>	7%
	<u><u>1,096,970</u></u>	100%	<u><u>629,870</u></u>	100%

На 31 декабря 2007 года сумма начисленного вознаграждения по обесцененным займам составляла 31,878 миллионов тенге (31 декабря 2006 года – 5,719 миллионов тенге).

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Стоимость					
31 декабря 2006 года	7,439	1,132	8,448	6,560	23,579
Поступления	1,654	314	4,185	3,627	9,780
Выбытия	(54)	(88)	(566)	(573)	(1,281)
Переводы	598	-	(163)	(435)	-
Курсовые разницы	7	-	1	2	10
31 декабря 2007 года	9,644	1,358	11,905	9,181	32,088
Накопленный износ					
31 декабря 2006 года	895	326	3,989	1,957	7,167
Начисления за период	499	224	1,369	775	2,867
Выбытия	(7)	(31)	(480)	(195)	(713)
Переводы	(1)	-	(162)	163	-
Курсовые разницы	-	-	-	1	1
31 декабря 2007 года	1,386	519	4,716	2,701	9,322
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2007 года	8,258	839	7,189	6,480	22,766

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Стоимость					
31 декабря 2005 года	4,763	654	6,987	4,200	16,604
Поступления	2,725	570	1,862	3,224	8,381
Выбытия	(87)	(125)	(436)	(961)	(1,609)
Приобретение дочерних организаций	54	33	35	81	203
Переводы	(16)	-	-	16	-
31 декабря 2006 года	<u>7,439</u>	<u>1,132</u>	<u>8,448</u>	<u>6,560</u>	<u>23,579</u>
Накопленный износ					
31 декабря 2005 года	497	222	3,399	1,507	5,625
Начисления за период	402	166	978	563	2,109
Выбытия	(4)	(62)	(388)	(113)	(567)
31 декабря 2006 года	<u>895</u>	<u>326</u>	<u>3,989</u>	<u>1,957</u>	<u>7,167</u>
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2006 года	<u><u>6,544</u></u>	<u><u>806</u></u>	<u><u>4,459</u></u>	<u><u>4,603</u></u>	<u><u>16,412</u></u>

12. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения контроля над компаниями, представляет собой ожидаемые доходы от расширения бизнеса, распространения продуктов на новых рынках, привлечение долгосрочных средств и ожидаемые совместные результаты совместной деятельности.

Деловая репутация полученная в результате приобретения компаний распределяется на компании приносящие денежные потоки. Деловая репутация Группы в основном относится к компании АО «Казахинстрах», которая генерирует денежные потоки.

Движения деловой репутации представлены следующим образом:

	2007 год	2006 год
На начало года	3,265	184
Признание при приобретении дочернего предприятия	-	3,177
Прекращение признания по выбытию дочернего предприятия	-	(49)
Убытки от обесценения	-	(47)
На конец года	<u><u>3,265</u></u>	<u><u>3,265</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов не было фактов указывающих на то, что деловая репутация, возникшая в результате приобретения компании АО «Казахинстрах» была обесценена.

13. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Незаработанные премии по перестрахованию	1,934	2,609
Страховые возмещения по перестрахованию	<u>140</u>	<u>189</u>
	2,074	2,798
Премии к получению	<u>1,812</u>	<u>2,828</u>
Страховые активы	<u><u>3,886</u></u>	<u><u>5,626</u></u>

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Резерв незаработанных премий	5,265	5,290
Резервы на выплату страховых возмещений	<u>805</u>	<u>391</u>
	6,070	5,681
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	<u>1,319</u>	<u>1,854</u>
Страховые обязательства	<u><u>7,389</u></u>	<u><u>7,535</u></u>

Резервы на выплату страховых возмещений были созданы на основании информации, имевшейся в наличии на текущий момент времени, включая возможные уведомления об убытках, ожидающих урегулирования, опыт по аналогичным страховым случаям.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за год, закончившийся 31 декабря 2007 года и с приобретения Группой АО «Казахинстрах» 27 октября 2006 года до 31 декабря 2006 года представлено следующим образом:

	2007 год	2006 год
Резервы на выплату страховых возмещений, начало периода	391	331
Резервы на выплату страховых возмещений доля перестраховщиков, начало периода	<u>(189)</u>	<u>(63)</u>
Чистые страховые резервы, начало периода	202	268
Плюс понесенные страховые выплаты	2,152	103
Минус произведенные страховые выплаты	<u>(1,689)</u>	<u>(169)</u>
Чистые страховые резервы, конец периода	665	202
Резервы на выплату страховых возмещений доля перестраховщиков, конец периода	<u>140</u>	<u>189</u>
Резервы на выплату страховых возмещений, конец периода	<u><u>805</u></u>	<u><u>391</u></u>

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года движение по резервам незаработанных премий и за период с 27 октября 2006 года с даты приобретения Группой АО «Казахинстрах» до 31 декабря 2006 года представлено следующим образом:

	2007 год	2006 год
Резерв незаработанных премий, брутто, начало периода	5,290	4,596
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало периода	<u>(2,609)</u>	<u>(2,859)</u>
Чистый резерв незаработанных премий, начало периода	2,681	1,737
Изменение резерва незаработанных премий	(25)	742
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	<u>675</u>	<u>202</u>
Чистое изменение резерва незаработанных премий	<u>650</u>	<u>944</u>
Чистый резерв незаработанных премий, конец периода	3,331	2,681
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец периода	<u>1,934</u>	<u>2,609</u>
Резерв незаработанных премий, брутто, конец периода	<u><u>5,265</u></u>	<u><u>5,290</u></u>

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Прочие дебиторы по банковской деятельности	2,159	665
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	1,147	2,289
Начисленные прочие комиссионные доходы	1,037	466
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	171	721
Прочие	<u>657</u>	<u>418</u>
	5,171	4,559
Минус:- Резерв под обесценение (Примечание 18)	<u>(504)</u>	<u>(218)</u>
	4,667	4,341
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты за основные средства	12,412	997
Товарно-материальные запасы	871	905
Инвестиции в ассоциированные компании	262	293
Отсроченные налоговые активы (Примечание 19)	220	-
Прочее	<u>789</u>	<u>278</u>
	<u><u>19,221</u></u>	<u><u>6,814</u></u>

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Юридические лица	381,139	291,100
Физические лица	282,520	157,281
	<u>663,659</u>	<u>448,381</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	196,618	96,247
Физические лица	75,152	52,597
	271,770	148,844
Ограниченные счета	-	710
	<u>935,429</u>	<u>597,935</u>

На 31 декабря 2007 года 10 самых крупных клиентов Группы составляли примерно 45% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2006 года – 52%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит адекватное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года	%	31 декабря 2006 года	%
Физические лица и предприниматели	357,672	38%	209,878	35%
Нефть и газ	206,185	22%	67,540	11%
Финансовый сектор	57,573	6%	44,168	8%
Оптовая торговля	57,105	6%	15,800	3%
Прочие потребительские услуги	55,889	6%	35,514	6%
Транспортировка	55,690	6%	17,291	3%
Правительство	47,130	5%	1,813	-
Строительство	41,781	5%	81,319	14%
Энергетика	32,552	4%	12,843	2%
Металлургия	2,724	-	102,345	17%
Транспортировка нефти и газа	-	-	1,794	-
Прочее	21,128	2%	7,630	1%
	<u>935,429</u>	<u>100%</u>	<u>597,935</u>	<u>100%</u>

16. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	176,480	73,126
Займы и вклады казахстанских банков	66,889	36,007
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	2,797	5,073
Займы от прочих финансовых учреждений	-	650
Вклады «овернайт»	-	3,338
Корреспондентские счета	1,286	525
	<u>247,452</u>	<u>118,719</u>
Средства кредитных учреждений	<u>247,452</u>	<u>118,719</u>

Далее представлены процентной ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	%	Срок погаше- ния	%	Срок погаше- ния
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	3.0%-8.4%	2008-2015	2.3%-8.4%	2007-2015
Займы и вклады казахстанских банков	6.5%-6.6%	2008	0.7%-7.0%	2007
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	6.2%-6.7%	2008-2009	4.6%-6.7%	2007-2012
Займы от прочих финансовых учреждений	-	-	5.9%-8.4%	2007-2012
Вклады «овернайт»	-	-	2.5%-4.8%	2007

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов. представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБК	51,672	49,151	29,390	29,520
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	<u>2,973</u>	<u>2,680</u>	<u>1,110</u>	<u>1,000</u>
Итого	<u>54,645</u>	<u>51,831</u>	<u>30,500</u>	<u>30,520</u>

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определенных займов, Группа обязана получить разрешение заимодателя перед распределением владельцам простых акций дивидендов, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

На 31 декабря 2007 и 2006 годов Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги		
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	19,221	9,104
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,229	10,610
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,381	8,908
Облигации, выраженные в долларах США	-	2,086
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>38,831</u>	<u>30,708</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги		
Облигации, выраженные в долларах США	145,017	64,145
Облигации, выраженные в тенге	41,038	39,560
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>186,055</u>	<u>103,705</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>224,886</u></u>	<u><u>134,413</u></u>

Процентной ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги				
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
	ставка инфляции плюс 2%	2010-2017	ставка инфляции плюс 2%	2010
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-9.0%	2009-2015	7.5%-9.6%	2007-2015
	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в долларах США	-	-	8.0%-11.8%	2007
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-8.1%	2009-2017	7.8%-8.1%	2009-2013
Облигации, выраженные в тенге	7.1%-7.8%	2008-2009	5.0%-7.3%	2007-2009

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Более того, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов, Группа выполняла требования коэффициентам, указанных в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

18. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах под обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Прочие активы	Итого
31 декабря 2005 года	(25,921)	-	(134)	(26,055)
Формирование резервов	(8,179)	(6)	(146)	(8,331)
Списания	3,427	-	99	3,526
Восстановления	(2,981)	-	(2)	(2,983)
Формирование резервов вследствие приобретения дочерних организаций	-	-	(35)	(35)
31 декабря 2006 года	(33,654)	(6)	(218)	(33,878)
Формирование резервов	(21,899)	(10)	(275)	(22,184)
Списания	1,404	-	32	1,436
Восстановления	(2,548)	(2)	(43)	(2,593)
31 декабря 2007 года	<u>(56,697)</u>	<u>(18)</u>	<u>(504)</u>	<u>(57,219)</u>

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	2007 год	2006 год
На начало года	(3,021)	(2,280)
Восстановление резервов	9,653	7,860
Формирование резервов	(8,656)	(8,612)
Списание	139	11
На конец года	<u>(1,885)</u>	<u>(3,021)</u>

Резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям.

В 2007 году Группа перевела в свое владение залоговое обеспечение на общую сумму 155 миллионов тенге. (в 2006 году ноль).

19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Прибыль Банка и его дочерних организаций, за исключением HSBK (Европа) В.В., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ТОО «Халык Дорнод», ТОО «Халык Астана Дорнод» и ООО «НБК ФИНАНС», облагаются налогом в Республике Казахстан. Прибыль HSBK (Европа) В.В. облагаются налогом в Нидерландах. Прибыль АО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. Прибыли ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагаются налогом в Кыргызской Республике. ТОО «Халык Дорнод» и ТОО «Халык Астана Дорнод» облагаются налогом в Монголии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	За год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Текущие расходы по налогу	9,495	6,337
Расходы по отсроченному налогу	1,147	2,105
	<hr/>	<hr/>
Расход по налогу на прибыль	10,642	8,442

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, составляла 30% в 2007 и 2006 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 30% в 2007 и 2006 годах, за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	За год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Прибыль до налогообложения	51,167	35,601
Нормативная ставка налога на прибыль	30%	30%
	<hr/>	<hr/>
Расчетные расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	15,350	10,680
Необлагаемый налогом процентный доход по ипотечным займам и долгосрочным займам, выданным Группой на модернизацию технической базы	(2,244)	(2,449)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(2,569)	(898)
Прибыль дочерних организаций, облагаемая налогом по иным ставкам	(309)	(90)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(9)	-
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(300)	-
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прочие провизии	122	345
- общие и административные расходы	195	271
- налог у источника выплаты по процентам	112	237
- благотворительность	6	27
- проценты по вкладам нерезидентов	3	27
Прочее	285	292
	<hr/>	<hr/>
Расход по налогу на прибыль	10,642	8,442

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	1,262	870
Начисленные отпускные расходы	212	-
Резерв по страховой премии	129	-
	<hr/>	<hr/>
Отсроченные налоговые активы	1,603	870
	<hr/>	<hr/>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(3,431)	(1,599)
Основные средства, начисленная амортизация	(1,342)	(1,801)
Резервы, разные ставки	(322)	-
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(185)	-
	<hr/>	<hr/>
Отсроченное налоговое обязательство	(5,280)	(3,400)
	<hr/>	<hr/>
Чистые отсроченные налоговые активы (Примечание 14)	220	-
	<hr/>	<hr/>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(3,897)	(2,530)
	<hr/>	<hr/>

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными Республиканскими и региональными государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль с юридических лиц, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного 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 и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. 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 в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Прочие финансовые обязательства:		
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1,101	859
Общие и административные расходы к оплате	155	339
Прочие кредиторы по банковской деятельности	95	55
Задолженность перед правительством	-	110
Начисленная комиссия по прочим услугам	-	27
Прочее	175	175
	<hr/>	<hr/>
	1,526	1,565
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с работниками	5,653	3,622
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,111	942
Прочие предоплаты полученные	1,015	359
Задолженность по текущему подоходному налогу	956	60
Задолженность по приобретению основных средств	-	21
	<hr/>	<hr/>
	10,261	6,569
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

21. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2007 и 2006 годов было представлено следующим образом:

31 декабря 2007 года

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	1,129,016,660	(145,000,000)	984,016,660	(4,257,172)	979,759,488
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(32,610)	80,192,612
Неконвертируемые привилегированные акции	24,742,000	-	24,742,000	(55,237)	24,686,763

31 декабря 2006 года

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	1,129,016,660	(154,468,878)	974,547,782	(3,858,746)	970,689,036
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(10,035)	80,215,187
Неконвертируемые привилегированные акции	24,742,000	-	24,742,000	-	24,742,000

Все акции выражены в тенге. Движений акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал / цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2005 года	897,383,050	24,742,000	74,887,521	14,206	2,474	12,320
Выпуск акций	75,531,122	-	5,327,666	30,755	-	913
Приобретение собственных акций	<u>(2,225,136)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(22)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2006 года	970,689,036	24,742,000	80,215,187	44,939	2,474	13,233
Выпуск акций	9,468,878	-	-	4,847	-	-
Приобретение собственных акций	<u>(398,426)</u>	<u>(55,237)</u>	<u>(22,575)</u>	<u>(28)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2007 года	<u>979,759,488</u>	<u>24,686,763</u>	<u>80,192,612</u>	<u>49,758</u>	<u>2,474</u>	<u>13,233</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа выкупила собственные простые акции в количестве 4,257,172 штук на 43 миллиона тенге (31 декабря 2006 года – 3,858,746 штук на 38 миллионов тенге).

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов.

Привилегированные акции

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. По возвращению капитала при ликвидации, активы Группы, имеющиеся для распределения, применяются приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в соглашении о привилегированных акциях, и основывается на прибыльности Группы. Когда чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, суммы 160 тенге и суммы индекс инфляции публикуемых НБК плюс один процент, то дивиденды рассчитываются как чистый доход поделенный на количество выпущенных привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то дивиденды рассчитываются как произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, суммы 160 тенге и суммы индекса инфляции по данным НБК плюс один процент. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на Ежегодным Общим Собранием Акционеров.

Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Неконвертируемые привилегированные акции

Неконвертируемые привилегированные акции не подлежат погашению.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в соглашении по конвертируемым привилегированным акциям. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группы возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства – Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Обязательства по выдаче займов	37,746	21,629
Выданные гарантии	34,888	39,897
Коммерческие аккредитивы	18,825	18,326
	<u>91,459</u>	<u>79,852</u>
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(443)	(132)
Минус резервы	(1,885)	(3,021)
	<u>(1,442)</u>	<u>(3,153)</u>
Условные финансовые обязательства	<u><u>89,131</u></u>	<u><u>76,699</u></u>

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в консолидированном бухгалтерском балансе. По состоянию на 31 декабря 2007 года, на десять самых крупных гарантий приходилось 54% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2006 года – 63%), и они составляли 13% капитала Группы (31 декабря 2006 года – 21%).

На 31 декабря 2007 года на десять самых крупных аккредитивов приходилось 31% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2006 года – 78%), и они составляли 7% капитала Группы (31 декабря 2006 года – 12%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Трастовая деятельность – В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управления активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 декабря 2007 года остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 354 миллионов тенге (31 декабря 2006 года – 254 миллионов тенге).

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

Налогообложение – Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

23. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Процентный доход состоит:		
Проценты по финансовым активам, учтенных по амортизированной стоимости:		
- проценты по обесцененным активам	121,017	73,789
- проценты по необесцененным активам	1,223	1,506
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющихся в наличии для продажи	7,737	1,652
Проценты по финансовым активам, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>2,589</u>	<u>3,700</u>
Итого процентный доход	<u>132,566</u>	<u>80,647</u>
Проценты по финансовым активам, учтенных по амортизированной стоимости включает:		
Проценты по займам клиентам	116,147	71,292
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	<u>6,093</u>	<u>4,003</u>
Проценты по финансовым активам, учтенных по амортизированной стоимости	<u>122,240</u>	<u>75,295</u>
Проценты по финансовым активам, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>2,589</u>	<u>3,700</u>
Проценты по финансовым активам, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>2,589</u>	<u>3,700</u>
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющихся в наличии для продажи	<u>7,737</u>	<u>1,652</u>
Итого процентный доход	<u>132,566</u>	<u>80,647</u>
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	<u>(61,532)</u>	<u>(34,184)</u>
Итого процентные расходы	<u>(61,532)</u>	<u>(34,184)</u>
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(15,395)	(9,238)
Проценты по средствам клиентов	(35,348)	(18,491)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	<u>(10,789)</u>	<u>(6,455)</u>
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	<u>(61,532)</u>	<u>(34,184)</u>
Чистый процентный доход до обесценения	<u><u>71,034</u></u>	<u><u>46,463</u></u>

24. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Банковские переводы	8,184	5,898
Пенсионный фонд и управление активами	6,497	7,030
Кассовые операции	3,747	2,714
Обслуживание пластиковых карточек	1,575	433
Обслуживание счетов клиентов	1,433	1,104
Выданные гарантии и аккредитивы	1,424	1,357
Выплата пенсии клиентам	1,292	1,080
Обслуживание коммунальных платежей	239	765
Операции в иностранной валюте	52	232
Прочее	985	1,451
	<u>25,428</u>	<u>22,064</u>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Пластиковые карточки	(682)	(490)
Банковские переводы	(182)	(148)
Операции с иностранной валютой	(141)	(117)
Прочее	(250)	(174)
	<u>(1,255)</u>	<u>(929)</u>

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:		
Прибыль по торговым операциям	4,026	729
Корректировки справедливой стоимости, нетто	(661)	(922)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>3,365</u>	<u>(193)</u>

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Торговые операции, нетто	6,861	5,174
Курсовые разницы, нетто	(1,414)	(1,734)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>5,447</u>	<u>3,440</u>

27. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Страховые премии, брутто	11,768	2,420
Страховые премии, переданные на перестрахование	(5,198)	(812)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(650)	(944)
	<u>5,920</u>	<u>664</u>

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Заработная плата и премии	19,681	15,931
Износ и амортизация	3,366	2,371
Налоги, за исключением подоходного налога	1,949	1,256
Страхование депозитов	1,814	885
Аренда	1,342	644
Ремонт и обслуживание	1,238	1,207
Связь	1,118	644
Реклама	1,012	789
Вознаграждение страховому агентству	950	201
Охрана	803	510
Профессиональные услуги	779	907
Командировочные расходы	676	532
Информационные услуги	493	376
Канцелярские и офисные принадлежности	483	539
Транспорт	416	209
Социальные мероприятия	174	95
Благотворительность	65	97
Представительские расходы	-	211
Прочее	1,483	712
	<u>37,842</u>	<u>28,116</u>

29. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнского Банка, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 21, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского Банка	40,097	26,659
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(2,304)	(1,409)
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	<u>(1,579)</u>	<u>(1,355)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям привилегированных акций	<u>(3,883)</u>	<u>(2,764)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	36,214	23,895
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>978,504,308</u>	<u>904,100,063</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	<u>37.01</u>	<u>26.43</u>
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	36,214	23,895
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	1,207	1,018
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	1,761	1,076
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>(1,138)</u>	<u>(8,541)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>38,044</u>	<u>17,448</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	978,504,308	904,100,063
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>80,214,034</u>	<u>79,854,432</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>1,058,718,343</u>	<u>983,954,495</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u>35.93</u>	<u>17.73</u>

30. ОБЪЕДИНЕНИЕ КОМПАНИЙ

Дочерние организации, приобретенные в 2006 году

	Основная деятельность	Дата приобретения	Доля приобретенных акций	Стоимость приобретения
АО «Казахинстрах»	Страхование	27 октября 2006 года	56.7%	4,782
АО «Halyk life»	Страхование жизни	1 сентября 2006 года	100.0%	560

АО «Казахинстрах»

В 2006 году Группа приобрела 56,7% акционерного капитала АО «Казахинстрах» за 4,782 миллиона тенге, доведя свою долю в компании до 98,4%. Стоимость приобретения была оплачена двумя частями – 27 и 30 октября 2006 года, контроль был получен 27 октября 2006 года. АО «Казахинстрах» ранее учитывалось как инвестиция по методу долевого участия, а с 27 октября 2006 года включалось в консолидированный бухгалтерский баланс, а результаты его деятельности были включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Цена приобретения АО «Казахинстрах» была распределена следующим образом:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость при приобретении
Денежные средства и их эквиваленты	269	269
Средства в кредитных учреждениях	440	440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для	3,733	3,733
Незаработанная премия, доля перестрахования	2,859	2,859
Страховые резервы, доля перестрахования	63	63
Дебиторская задолженность по страхованию	1,113	1,113
Прочие активы	486	486
Резерв незаработанной премии	(4,596)	(4,596)
Страховые резервы	(331)	(331)
Прочие кредиторы	(1,073)	(1,073)
Чистые активы	2,963	2,963
Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов	1,680	1,680
Деловая репутация	-	3,102
Возмещение, уплаченное наличными	-	4,782
За вычетом остатков приобретенных денежных средств и их эквивалентов	-	(269)
	-	4,513

На дату приобретения расчетная справедливая стоимость чистых активов АО «Казахинстрах» была приблизительно равна их балансовой стоимости. Деловая репутация, получаемая в результате данного приобретения, главным образом, возникает по крупной доле на рынке АО «Казахинстрах».

АО «Halyk life»

В 2006 году Группа приобрела 100% уставного капитала АО «Halyk life» за 560 миллионов тенге. Стоимость приобретения была оплачена двумя частями – 1 и 8 сентября 2006 года, контроль был получен 1 сентября 2006 года. АО «Halyk life» было включено в консолидированный бухгалтерский баланс, а результаты его деятельности были включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках с 1 сентября 2006 года.

Цена приобретения АО «Halyk life» была распределена следующим образом:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость при приобретении
Средства в кредитных учреждениях	360	360
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	204	204
Прочие активы	7	7
Обязательства	<u>(40)</u>	<u>(40)</u>
Чистые активы	<u>531</u>	<u>531</u>
Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов	531	531
Деловая репутация	<u>-</u>	<u>29</u>
Возмещение, уплаченное наличными	<u>-</u>	<u>560</u>

На дату приобретения расчетная справедливая стоимость чистых активов АО «Halyk life» приблизительно равна их балансовой стоимости.

Чистая прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 года включала 46 миллионов тенге чистой прибыли и 21 миллионов тенге чистого убытка, связанных с приобретением АО «Казахинстрах» и АО «Halyk life», соответственно.

Если бы объединения состоялись по состоянию на 1 января 2006 года, чистая прибыль Группы составила бы 27,748 миллионов тенге, а выручка составила бы 110,714 миллиона тенге за 2006 год. Руководство Группы рассматривает такие ориентировочные цифры как представляющие примерную оценку деятельности объединенной группы на ежегодной основе и как предоставляющие базовую точку для проведения сравнение в будущие периоды. При определении ориентировочных цифр руководство Группы использовало отдельные финансовые отчетности приобретенных дочерних организаций, без каких либо корректировок.

31. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (напр. ограничения, установленные для заемщиков) разрабатываются и предоставляются менеджером соответствующего подразделения Службы риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитными службами Банка.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики и регионам ежеквартально (ежегодно) устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами Банка (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса (МСБ) и розничного) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому заемщику, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с предоставлением соответствующей управленческой отчетности на ежемесячной основе.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. (Примечание 22). Залоговое обеспечение отражается по справедливой стоимости, ограниченной суммой кредита по каждому отдельному займу.

					31 декабря 2007 года
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	252,327	-	252,327	7,791	244,536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,073	-	48,073	-	48,073
Средства в кредитных учреждениях	3,398	-	3,398	358	3,040
Займы клиентам	1,040,273	-	1,040,273	931,640	108,633
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	107,839	-	107,839	-	107,839
Прочие финансовые активы	4,667	-	4,667	-	4,667
Итого финансовые активы	1,456,577	-	1,456,577	939,789	516,788
Условные финансовые обязательства	89,574	-	89,574	443	89,131

					31 декабря 2006 года
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	112,868	-	112,868	4,315	108,553
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53,195	-	53,195	-	53,195
Средства в кредитных учреждениях	2,049	-	2,049	-	2,049
Займы клиентам	596,216	-	596,216	564,673	31,543
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	123,339	-	123,339	-	123,339
Прочие финансовые активы	4,341	-	4,341	-	4,341
Итого финансовые активы	892,008	-	892,008	568,988	323,020
Условные финансовые обязательства	76,801	-	76,801	132	76,669

*- сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады со сроком погашения не более 90 дней с даты заключения, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ классифицируются под рисковый класс.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов под обесценение представлены следующим образом:

							31 декабря 2007 года
	AA-	A	BBB	BB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	186,653	53,511	14	12,493	-	2,574	255,245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,967	1,852	1,964	36,949	1,341	-	48,073
Средства в кредитных учреждениях	3,065	-	-	-	-	351	3,416
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	103,841	3,998	-	107,839
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,171	5,171
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	91,459	91,459
							31 декабря 2006 года
	AA-	A	BBB	BB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	55,272	29,909	7	27,668	-	14,943	127,799
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,362	2,121	2,163	40,716	1,654	179	53,195
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	2,055	-	-	2,055
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	118,750	4,589	-	123,339
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	4,559	4,559
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	79,852	79,852

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах, соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Стандартные кредиты – Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное и нет никаких признаков каких-либо внешних или внутренних факторов, указывающих на ухудшение финансового состояния заемщика. В случае возникновения незначительных негативных показателей, Группа уверена, что заемщик будет в состоянии преодолеть (временные) трудности. Проценты и сумма основного долга погашаются полностью и своевременно. Заемщик рассматривается, как способный погасить кредит в соответствии с его сроками и условиями. Предоставленное обеспечение по кредиту по меньшей мере покрывает 100% от непогашенной суммы или не менее 75% в случае высоколиквидного залога (который может включать гарантии Правительства, банковские гарантии с индивидуальным рейтингом не ниже АА-, полученным от одного из рейтинговых агентств, корпоративные гарантии с индивидуальным рейтингом не ниже АА, залог в виде наличности, государственные ценные бумаги или драгоценные металлы, стоимость которых покрывает 100% рисков).

Сомнительные кредиты 1-ой категории - Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Заемщик погашает сумму основного долга по кредиту и проценты без задержки и полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 2-ой категории - Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Однако из-за временных трудностей заемщик погашает кредит с задержками и/или не полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 3-ой категории - Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика улучшить свое текущее финансовое положение, что вызывает сомнения относительно способности заемщика полностью погасить кредит и проценты. Однако, несмотря на серьезное ухудшение финансового состояния, заемщик может погасить кредит и проценты полностью и без задержки. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 4-ой категории - Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика стабилизировать и улучшить свое текущее финансовое положение и ухудшает способность заемщика полностью погасить кредит и проценты. Заемщик погашает кредит с задержками и/или не полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 5-ой категории - Ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня, включая существенные операционные потери, потерю доли на рынке, отрицательный собственный капитал, и вероятно, что заемщик будет неспособен полностью погасить кредит и проценты. При этом качество залога классифицируется как удовлетворительное (обычно не высоколиквидный, но покрывающий не менее 100% от непоплаченного долга заемщика) и неудовлетворительное (стоимость которого покрывает около, но не менее 50% от непоплаченного долга заемщика).

Безнадежные кредиты – В случае отсутствия любой информации, подтверждающей обратное, финансовое состояние и деятельность заемщика достигли точки, когда становится очевидным, что заемщик не сможет погасить кредит и стоимость залога не покрывает убытки. Кредит считается необеспеченным или стоимость залога покрывает менее 50% от непоплаченного долга заемщика.

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Стандартные кредиты	8,423	278,831
Сомнительные 1-ой категории	1,006,840	295,399
Сомнительные 2-ой категории	7,857	2,332
Сомнительные 3-ей категории	46,693	25,074
Сомнительные 4-ой категории	4,193	2,815
Сомнительные 5-ой категории	2,777	9,417
Безнадежные кредиты	<u>20,187</u>	<u>16,002</u>
	1,096,970	629,870
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 18)	<u>(56,697)</u>	<u>(33,654)</u>
Займы клиентам	<u><u>1,040,273</u></u>	<u><u>596,216</u></u>

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов, и срок просрочки, просроченных, но не обесцененных активов:

	Непросроченные, и не обесцененные на индивидуальной основе	Финансовые активы, обесцененные на совокупной основе	Финансовые активы просроченные но не обесцененные				31 декабря 2007 года		Итого
			0-3 мес	3-6 мес	6 мес-1 год	Больше 1 года	Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной основе		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,073	-	-	-	-	-	-	-	48,073
Средства в кредитных учреждениях	3,398	-	-	-	-	-	18	-	3,416
Займы клиентам	7,672	838,734	1	-	1	16	250,546	-	1,096,970
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	107,839	-	-	-	-	-	-	-	107,839
Прочие финансовые активы	4,667	-	-	-	-	-	504	-	5,171

	Непросроченные, и не обесцененные на индивидуальной основе	Финансовые активы, обесцененные на совокупной основе	Финансовые активы просроченные но не обесцененные				31 декабря 2006 года Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной основе	Итого
			0-3 мес	3-6 мес	6 мес-1 год	Больше 1 года		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53,195	-	-	-	-	-	-	53,195
Средства в кредитных учреждениях	2,049	-	-	-	-	-	6	2,055
Займы клиентам	9,529	372,086	-	-	4	11	248,240	629,870
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	123,339	-	-	-	-	-	-	123,339
Прочие финансовые активы	4,341	-	-	-	-	-	218	4,559

Валютный риск – Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовую позицию и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным АФН.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2007 года			31 декабря 2006 года		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	9,831	245,414	255,245	31,957	95,842	127,799
Обязательные резервы	30,122	57,146	87,268	18,873	36,233	55,106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,248	10,825	48,073	37,484	15,711	53,195
Средства в кредитных учреждениях	3,084	314	3,398	1,928	121	2,049
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	106,886	953	107,839	122,157	1,182	123,339
Займы клиентам	621,285	418,988	1,040,273	291,007	305,209	596,216
Прочие финансовые активы	3,208	1,459	4,667	2,925	1,416	4,341
	<u>811,664</u>	<u>735,099</u>	<u>1,546,763</u>	<u>506,331</u>	<u>455,714</u>	<u>962,045</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	548,136	387,293	935,429	303,199	294,736	597,935
Средства кредитных учреждений	79,989	167,463	247,452	55,042	63,677	118,719
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,851	2,851	-	10	10
Выпущенные долговые ценные бумаги	79,863	145,023	224,886	68,188	66,225	134,413
Прочие финансовые обязательства	267	1,259	1,526	1,133	432	1,565
	<u>708,255</u>	<u>703,889</u>	<u>1,412,144</u>	<u>427,562</u>	<u>425,080</u>	<u>852,642</u>
Нетто позиция по балансу	<u>103,409</u>	<u>31,210</u>	<u>134,619</u>	<u>78,769</u>	<u>30,634</u>	<u>109,403</u>
Нетто позиция по внебалансовым активам и обязательствам	<u>238,786</u>	<u>1,606</u>	<u>240,392</u>	<u>80,203</u>	<u>159,191</u>	<u>239,394</u>
Итого открытая позиция	<u>342,195</u>	<u>32,816</u>	<u>375,011</u>	<u>158,972</u>	<u>189,825</u>	<u>348,797</u>

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Риск, связанный с процентными ставками – Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности того, что изменения процентных ставок повлияют на стоимость финансовых инструментов.

Политика Группы по управлению рисками, связанными с процентными ставками, рассматривается и утверждается Комитетом Банка по управлению активами и обязательствами.

Процентные ставки по активам и обязательствам Группы раскрыты в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности.

Риск ликвидности – Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы казначейство составляет ежедневные прогнозы движения средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых вкладов клиентов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии для покрытия изъятий средств сверх ожидаемого уровня, определяются Комитетом по управлению активами и обязательствами в рамках полномочий, утвержденных Советом директоров.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления бухгалтерского баланса до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах. Информация, указанная в таблице, была передана ключевому руководству внутри компании.

	31 декабря 2007 года						
	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	8,501	246,464	280	-	-	-	255,245
Обязательные резервы	24,099	15,353	10,540	25,708	7,471	4,097	87,268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,073	-	-	-	-	-	48,073
Средства в кредитных учреждениях	-	193	127	2,460	590	28	3,398
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,045	35,350	332	56,493	4,694	8,925	107,839
Займы клиентам	9,384	6,024	78,632	485,795	303,862	156,576	1,040,273
Прочие финансовые активы	833	1,675	132	1,578	184	265	4,667
	<u>92,935</u>	<u>305,059</u>	<u>90,043</u>	<u>572,034</u>	<u>316,801</u>	<u>169,891</u>	<u>1,546,763</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	258,322	164,571	112,974	275,565	80,078	43,919	935,429
Средства кредитных учреждений	1,836	71,323	11,656	28,393	113,640	20,604	247,452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,851	-	-	-	-	-	2,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	126	-	2,418	913	156,286	65,143	224,886
Прочие финансовые обязательства	85	654	724	15	48	-	1,526
	<u>263,220</u>	<u>236,548</u>	<u>127,772</u>	<u>304,886</u>	<u>350,052</u>	<u>129,666</u>	<u>1,412,144</u>
Нетто позиция	<u>(170,285)</u>	<u>68,511</u>	<u>(37,729)</u>	<u>267,148</u>	<u>(33,251)</u>	<u>40,225</u>	
Накопленная разница	<u>(170,285)</u>	<u>(101,774)</u>	<u>(139,503)</u>	<u>127,645</u>	<u>94,394</u>	<u>134,619</u>	

	До востребова- ния	Менее 1 месяца	31 декабря 2006 года		От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
			От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	22,359	86,031	19,409	-	-	-	127,799
Обязательные резервы	13,718	13,797	2,575	20,248	3,869	899	55,106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,163	1,032	-	-	-	-	53,195
Средства в кредитных учреждениях	-	-	162	148	1,711	28	2,049
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	109,302	66	182	4,597	9,192	123,339
Займы клиентам	2,405	24,267	49,929	251,183	144,508	123,924	596,216
Прочие финансовые активы	-	2,751	264	1,032	-	294	4,341
	<u>90,645</u>	<u>237,180</u>	<u>72,405</u>	<u>272,793</u>	<u>154,685</u>	<u>134,337</u>	<u>962,045</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	148,844	149,704	27,941	219,707	41,981	9,758	597,935
Средства кредитных учреждений	524	48,824	11,384	32,909	5,108	19,970	118,719
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-	-	-	-	-	10
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3,926	103,530	26,957	134,413
Прочие финансовые обязательства	-	306	60	1,090	109	-	1,565
	<u>149,378</u>	<u>198,834</u>	<u>39,385</u>	<u>257,632</u>	<u>150,728</u>	<u>56,685</u>	<u>852,642</u>
Нетто позиция	<u>(58,733)</u>	<u>38,346</u>	<u>33,020</u>	<u>15,161</u>	<u>3,957</u>	<u>77,652</u>	
Накопленная разница	<u>(58,733)</u>	<u>(20,387)</u>	<u>12,633</u>	<u>27,794</u>	<u>31,751</u>	<u>109,403</u>	

Дальнейший анализ рисков ликвидности и изменения процентной ставки представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам отраженным в консолидированном бухгалтерском балансе, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам в разрезе сроков выплат, и которые представляют собой общие остаточные контрактные выплаты (включая выплаты процентов), которые не отражены в консолидированном бухгалтерском.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не определен	Итого на 31 декабря 2007 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства кредитных учреждений	5.83%	87,213	11,995	42,263	131,004	20,807	-	293,282
Средства клиентов	5.38%	429,083	121,083	292,115	90,954	46,700	-	979,935
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	110,501	-	-	-	-	-	110,501
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.73%	261	2,818	15,921	102,031	281,221	-	402,252
Обязательства по выдаче займов	-	37,746	-	-	-	-	-	37,746
		<u>664,804</u>	<u>135,896</u>	<u>350,299</u>	<u>323,989</u>	<u>348,728</u>	<u>-</u>	<u>1,823,715</u>
Активы по производным финансовым инструментам	-	103,150	-	-	-	-	-	103,150
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не определен	Итого на 31 декабря 2007 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства кредитных учреждений	6.40%	41,845	5,755	20,278	62,856	9,983	-	140,717
Средства клиентов	4.31%	274,270	77,396	186,720	58,138	29,851	-	626,375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	174,817	-	-	-	-	-	174,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.32%	154	1,663	11,776	51,786	273,445	-	338,824
Обязательства по выдаче займов	-	21,629	-	-	-	-	-	21,629
		<u>512,715</u>	<u>84,814</u>	<u>218,774</u>	<u>172,780</u>	<u>313,279</u>	<u>-</u>	<u>1,302,361</u>
Активы по производным финансовым инструментам	-	291,985	-	-	-	-	-	291,985

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2007 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе.

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

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

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

Процентный риск

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного сдвига процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов. Дополнительно проводится расчет сумм под риском VaR по ставкам по депозитам и кредитам основанный на историческом методе.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допустимых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2006 и 2007 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал это эффект допустимых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до уплаты налога на стоимость активов по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,365)	1,556	(2,360)	2,682
Займы клиентам	1,441	(1,441)	823	(823)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	(811)	811	(561)	561
Средства клиентов	(1,684)	1,684	-	-
Чистое влияние на прибыль до уплаты налогов	<u>(2,419)</u>	<u>2,610</u>	<u>(2,098)</u>	<u>2,420</u>

Влияние на капитал:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,365)	1,556	(2,360)	2,682
Займы клиентам	1,441	(1,441)	823	(823)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(766)	766	(685)	685
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	(811)	811	(561)	561
Средства клиентов	(1,684)	1,684	-	-
Чистое влияние на капитал	<u>(3,185)</u>	<u>3,376</u>	<u>(2,783)</u>	<u>3,105</u>

Валютный риск

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

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям АФН.

Валютный риск также управляется анализом VaR

В целях определения степени подверженности Группой валютному риску используется подход расчета VaR основанный на статистических данных за прошлые периоды, используя следующие параметры:

- Исходные данные – средневзвешенный курс на бирже KASE, используемая Группой для переоценки валютной позиции;
- Глубина периода – один год с даты расчета (252 рабочих дня);
- Доверительный интервал – 95%; и
- Позиции оцениваются для каждой рискованной валюты, то есть более 5% капитала Группы.

Основной целью данной методики является оценка риска потенциальной отрицательной переоценки открытых валютных позиций Группы для эффективного управления рыночными валютными рисками.

В приведенной ниже таблице, представляет валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов, и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в консолидированной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	+10%	-10%	+10%	-10%
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
Влияние на прибыль/(убыток)	5,383	(5,383)	(484)	484

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

Ценовой риск – Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для определения подверженности риску Группа использует анализ подверженности риску финансовых инструментов на основе:

- Метод симуляции Монте-Карло; и
- Рейтинговым методе.

Анализ подверженности риску по каждому из этих методов соответственно основан на следующих статистических данных:

Метод Монте-Карло

- Исходные данные – данные по цене продажи в данной сделке по каждой ценной бумаге, полученной из официальных источников биржи KASE или других источников, таких как Bloomberg или Reuters;
- Глубина периода – для расчета подверженности риску использованы данные за два предыдущих года;
- Доверительный интервал – 95%; и
- Количество симуляций – не менее 10 тысяч.

Рейтинговый метод

- Исходные данные – данные о текущей цене сделки по каждой ценной бумаге, полученной из официальных источников биржи KASE или другие биржевые или небиржевые данные (Bloomberg, Reuters);
- Текущая доходность к погашению; и
- Доверительный интервал – 95%.

Рейтинговый метод позволяет рассчитывать VaR по выпущенным ценным бумагам либо по ценным бумагам по которым не проводятся регулярные торги. Данный метод основан на рейтинговых и миграционных таблицах Moody's в которых определяются рейтинги бумаги в зависимости от величины надбавки за риск, а также вероятность изменения данного рейтинга.

В целях определения степени подверженности Группы ценовому риску также рассчитывается VaR по производным финансовым инструментам. Для этого используются методы Исторического VaR, VaR методом симуляции Монте-Карло и оценка VaR моделью Блэка-Шоулза (Black-Scholes model). Выбор метода оценки степени подверженности ценовому риску по производным финансовым инструментам зависит от базового актива лежащего в основе данных инструментов.

32. РИСК НЕДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «Капитал» в консолидированной бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдать требования АФН к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и другие выгоды акционерам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Группы контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам Базельского Комитета. Изменений в методах измерения капитала не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, операции с иностранной валютой и долю меньшинства за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, ограниченную на 50% капиталом первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с природой – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждый актив и контрагент, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря. В течение двух лет отдельные компании внутри Группы и Группа соблюдала все требования к капиталу, которым они подвержены.

	На 31 декабря 2007 года	На 31 декабря 2006 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	65,531	60,684
Эмиссионный доход	1,952	2,183
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	92,253	56,736
Минус: резервы на переоценку	15	(543)
Минус: деловая репутация	(3,265)	(3,265)
Доля меньшинства	1,355	1,062
Итого квалифицированный капитал первого уровня	157,841	116,857
Капитал второго уровня		
Субординированный долг	33,884	30,708
Резерв на переоценку	(15)	543
Итого квалифицированный капитал второго уровня	33,869	31,251
Минус: инвестиции в ассоциированные предприятия	(262)	(293)
Итого нормативного капитала	191,448	147,815
Активы с различной степенью риска	1,484,559	945,707
Коэффициент капитала первого уровня	10.6%	12.4%
Итого коэффициент достаточности капитала	12.9%	15.6%

Количественные показатели, установленные Базельским Комитетом, для обеспечения достаточности капитала, требуют, чтобы Группа поддерживала минимальные суммы и коэффициенты совокупного капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) по активам с различной степенью риска.

33. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Операционные сегменты

Деятельность Группы охватывает два основных операционных сегмента:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные, вкладные, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции.

В 2007 и 2006 годах не существовало операций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 годов, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2007 года				
Внешние доходы	68,882	94,528	11,725	175,135
Итого доходов	68,882	94,528	11,725	175,135
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	50,811	81,755	-	132,566
- Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,365	3,365
- Чистая прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	623	623
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(31)	-	(31)
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,612	3,835	-	5,447
- Доход по услугам и комиссии	16,459	8,969	-	25,428
- Доход от страховой деятельности и прочий доход	-	-	7,737	7,737
Итого доходов	68,882	94,528	11,725	175,135
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(18,333)	(17,015)	-	(35,348)
- Создание резерва на обесценение	(6,068)	(16,116)	-	(22,184)
- Расходы по услугам и комиссии	(191)	(1,064)	-	(1,255)
- Заработная плата и прочие выплаты	(3,699)	(15,982)	-	(19,681)
- Страхование вкладов и расходы на рекламу	(2,826)	-	-	(2,826)
- Восстановления резервов	(53)	1,050	-	997
Результаты сегмента	37,712	45,401	11,725	94,838
Итого нераспределенные затраты				(43,671)
Прибыль до налогообложения				51,167
Расходы по налогу на прибыль				(10,642)
Чистая прибыль				40,525
Итого сегментные активы	323,093	976,073	155,912	1,455,078
Нераспределенные активы				139,997
Итого активы				1,595,075
Итого сегментные обязательства	(357,672)	(579,641)	-	(937,313)
Нераспределенные обязательства				(496,737)
Итого обязательства				(1,434,050)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(9,780)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(3,366)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2006 года				
Внешние доходы	47,464	58,854	1,698	108,016
Итого доходов	47,464	58,854	1,698	108,016
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	33,025	47,622	-	80,647
- Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(193)	(193)
- Чистая прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	202	202
- Доля в прибыли ассоциированных компаний	-	167	-	167
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,043	2,397	-	3,440
- Доход по услугам и комиссии	13,396	8,668	-	22,064
- Доход от страховой деятельности и прочий доход	-	-	1,689	1,689
Итого доходов	47,464	58,854	1,698	108,016
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(8,160)	(10,331)	-	(18,491)
- Создание резерва на обесценение	(2,862)	(5,469)	-	(8,331)
- Расходы по услугам и комиссии	(329)	(600)	-	(929)
- Заработная плата и прочие выплаты	(3,736)	(12,195)	-	(15,931)
- Расходы на страхование вкладов и рекламу	(1,674)	-	-	(1,674)
- Прочие резервы	-	(752)	-	(752)
Результаты сегмента	30,703	29,507	1,698	61,908
Итого нераспределенные затраты				(26,307)
Прибыль до налогообложения				35,601
Расходы по налогу на прибыль				(8,442)
Чистая прибыль				27,159
Итого сегментных активов	212,907	513,437	176,355	902,699
Нераспределенные активы				88,660
Итого активы				991,359
Итого сегментных обязательств	(210,476)	(390,480)	-	(600,956)
Нераспределенные обязательства				(269,776)
Итого обязательства				(870,732)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(8,584)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(2,371)

Некоторые активы и обязательства, которые не могут быть распределены по определенным сегментам, были включены в нераспределенные активы и обязательства. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Географические сегменты – Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 годов.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2007 год				
Итого сегментных активов	1,343,705	242,031	9,339	1,595,075
Внешние доходы	165,034	9,726	375	175,135
Капитальные затраты	(9,780)	-	-	(9,780)
2006 год				
Итого сегментных активов	892,586	97,124	1,649	991,359
Внешние доходы	104,811	3,165	40	108,016
Капитальные затраты	(8,584)	-	-	(8,584)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях - Для активов со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам - Оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов - Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не представлены в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	3,398	3,193	2,049	2,049
Займы клиентам	1,040,273	1,084,619	596,216	597,849
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	935,429	901,563	597,935	598,249
Средства кредитных учреждений	247,452	267,413	118,719	122,911
Выпущенные долговые ценные бумаги	224,886	212,925	134,413	134,867

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи учитываются по справедливой стоимости в консолидированный бухгалтерский баланс. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

8 января 2008 года, Банк открыл дочернюю компанию АО «Халык Банк Грузия» со 100% долей владения. Данная дочерняя компания была зарегистрирована в соответствии с законодательством Грузии и получила лицензию на право осуществления банковской деятельности на территории Грузии. Уставный капитал АО «Халык Банк Грузия» составил 16 миллионов грузинских ларий, который был полностью оплачен 28 января 2008 года.

36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» («МСФО 24»). Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2007 и 2006 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на убытки от обесценения	133	1,096,970	5,246	629,870
- материнской компании	-		229	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		4,972	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	43		45	
- прочим связанным сторонам	90		-	
Резерв под обесценение	-	56,697	959	33,654
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		959	
Средства клиентов	3,735	935,429	217,993	597,935
- материнской компании	2,673		101,025	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		116,306	
- ассоциированным компаниям	-		239	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	406		423	
- прочим связанным сторонам	656		-	
Выданные гарантии	-	34,888	593	39,897
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		586	
- ассоциированным компаниям	-		7	
	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года		Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	909	19,681	1,043	15,931
Краткосрочные вознаграждения	909		1,043	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года		Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	132,566	464	80,647
- материнской компании	-		73	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		385	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		6	
Процентные расходы	59	61,532	4,664	34,184
- материнской компании	11		1,944	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		2,696	
- зависимая компания	-		4	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	22		20	
- прочим связанным сторонам	26		-	