

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2007 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный Отчет о Прибылях и Убытках 5

Неконсолидированный Бухгалтерский Баланс 6

Неконсолидированный Отчет о Движении Денежных Средств 7-8

Неконсолидированный Отчет об Изменениях
в Собственном Капитале 9

Примечания к Неконсолидированной Финансовой Отчетности 10-76



KPMG Audit LLC
Koktem Business Centre
180 Dostyk Avenue
050051 Almaty, Kazakhstan

Telephone +7 (727) 298 08 98
Fax +7 (727) 298 07 08
E-mail company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

Отчет по неконсолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк» (далее, «Банк»), состоящей из неконсолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, неконсолидированных отчетов о прибылях и убытках, об изменениях собственного капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики, использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

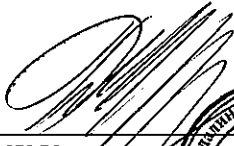
Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной неконсолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор учитывает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также неконсолидированные результаты его деятельности и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Бердалина Ж.К.
Сертифицированный аудитор
Управляющий партнер

ТОО «KPMG Audit»
Лицензия № 0000021 от 6 декабря 2006
на занятие аудиторской деятельностью




Вилсон Митчелл
Партнер по аудиту



15 апреля 2008 года

	Примечание	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения	4	18,021,645	10,416,198
Расходы в виде вознаграждения	4	(10,644,570)	(4,756,593)
Чистый доход в виде вознаграждения		7,377,075	5,659,605
Комиссионные доходы	5	1,934,801	1,903,546
Комиссионные расходы	6	(146,380)	(206,176)
Чистый комиссионный доход		1,788,421	1,697,370
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	1,123,432	1,422,274
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	8	341,651	38,473
Прочие доходы	9	204,266	131,006
		10,834,845	8,948,728
Убытки от обесценения	10	(2,501,593)	(261,660)
Расходы на персонал	11	(3,383,204)	(2,301,373)
Административные расходы	11	(2,663,785)	(1,818,443)
Резервы на покрытие забалансового кредитного риска	33	64,330	(18,799)
Доход до налогообложения		2,350,593	4,548,453
Расходы по подоходному налогу	12	(505,041)	(730,306)
Чистый доход		1,845,552	3,818,147
Доход на простую акцию (в тенге)	29	22,054	60,668

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-76, утверждена руководством 15 апреля 2008 года, и подписана от имени:

Председатель Правления
Конопасевич А. В.



[Signature]
 Главный бухгалтер
Бичурина А. А.

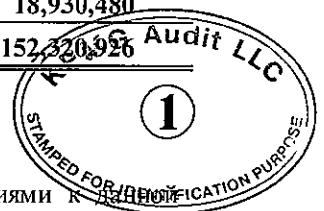


Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках следует читать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

	Приме- чанье	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства	38	5,063,808	3,541,164
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	38	8,658,213	6,214,200
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	13	19,142,673	22,667,968
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	14	9,727,026	-
Производные финансовые инструменты	15	2,350	-
Займы клиентам	16	115,757,725	92,835,826
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	17	2,893,965	13,622,543
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	17	9,406,144	85,642
- Обремененные залогом по займам от других банков	17	-	9,892,698
Инвестиции в дочерние предприятия	18	1,156,504	-
Предоплата по подоходному налогу		194,946	377,877
Отсроченные налоговые активы	19	162,298	70,033
Основные средства	20	10,076,008	2,265,301
Нематериальные активы	21	500,415	277,935
Прочие активы	22	332,115	469,739
Итого активы		183,074,190	152,320,926
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	23	38,329,428	40,298,105
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	24	8,583,385	77,064
Производные финансовые инструменты	15	17,902	-
Текущие счета и депозиты клиентов	25	91,603,245	80,320,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	1,505,038	1,500,120
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	27	17,659,923	10,656,016
Прочие обязательства	28	5,007,221	539,048
Итого обязательства		162,706,142	133,390,446
Собственный Капитал			
Акционерный капитал	29	7,999,927	7,999,927
Дополнительно оплаченный капитал		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		648,282	649,315
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		54,003	461,987
Нераспределенный доход		11,640,204	9,793,619
Итого собственный капитал		20,368,048	18,930,480
Итого обязательства и собственный капитал		183,074,190	152,320,926

Потенциальные и условные обязательства 33-35

Неконсолидированный бухгалтерский баланс следует читать вместе с примечаниями к неконсолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.



	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Доход до налогообложения	2,350,593	4,548,453
Корректировки:		
Износ и амортизация	456,308	235,339
Убытки от обесценения	2,501,593	261,660
(Восстановление)/создание резервов на покрытие забалансового займного риска	(64,330)	18,799
Доходы от продажи основных средств	(441)	(12,965)
Начисление резерва по отпускам	80,320	43,289
Чистое изменение восстановительной стоимости производных финансовых инструментов	15,552	-
Изменение в начисленном доходе в виде вознаграждения	(2,645,284)	(861,660)
Изменение в начисленном расходе в виде вознаграждения	1,244,878	358,993
Амортизация дисконта по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	147,785	35,994
Амортизация премии по активам, имеющимся в наличии для продажи	134,980	714,125
Операционный доход до изменений в чистых операционных активах	4,221,954	5,342,027
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы	311,180	(6,705,348)
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	469,523	(1,432,032)
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	(9,716,034)	-
Займы клиентам	(22,702,443)	(27,784,835)
Прочие активы	73,968	(147,893)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(2,964,476)	18,301,054
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,496,221	(3,482,001)
Текущие счета и депозиты клиентов	11,283,152	16,692,419
Прочие обязательства	448,124	129,073
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(10,078,831)	912,464
Подоходный налог уплаченный	(414,375)	(809,000)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(10,493,206)	103,464

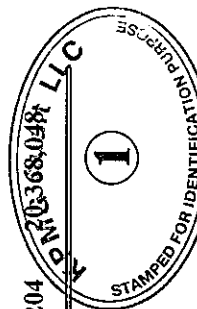


	Приме- чание	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи		(29,223,272)	(15,267,857)
Поступления от продажи активов, имеющихся в наличии для продажи		39,981,082	14,745,275
Инвестиции в дочерние предприятия		(1,156,504)	-
Продажа/(приобретение) драгоценных металлов		29,691	(46,737)
Приобретение основных средств		(4,196,117)	(1,113,805)
Реализация основных средств		9,023	72,527
Приобретение нематериальных активов		(297,901)	(237,643)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		5,146,002	(1,848,240)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	898,162
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг		6,611,961	7,509,447
Выпущенные акции		-	1,999,910
Движение денежных средств от финансовой деятельности		6,611,961	10,407,519
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,264,757	8,662,743
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		21,602,407	12,939,664
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	38	22,867,164	21,602,407



АО «Евразийский банк»
Неконсолидированный Отчет об Изменениях в Собственном Капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенный доход	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	6,000,017	25,632	650,346	325,122	5,974,441	12,975,558
Чистый доход за год	-	-	-	-	3,818,147	3,818,147
Чистый unrealized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	175,338	-	175,338
Чистый realized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в отчете о прибылях и убытках при выбытии	-	-	-	(38,473)	-	(38,473)
Итого признанный доход за год	1,999,910	-	-	-	-	3,955,012
Выпуск акций	-	-	-	-	-	1,999,910
Переводы	-	-	(1,031)	-	1,031	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	7,999,927	25,632	649,315	461,987	9,793,619	18,930,480
Чистый доход за год	-	-	-	-	1,845,552	1,845,552
Чистый unrealized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(66,333)	-	(66,333)
Чистый realized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в отчете о прибылях и убытках при выбытии	-	-	-	(341,651)	-	(341,651)
Итого признанный доход за год	-	-	(1,033)	-	1,033	1,437,568
Переводы	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	7,999,927	25,632	648,282	54,003	11,640,204	20,368,048



Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Основная деятельность

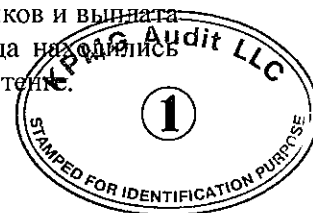
АО «Евразийский банк» (далее «Банк») был основан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 от 8 октября 2003 года на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»).

Банк имеет 18 региональных филиалов и 40 расчетно-кассовых отделений, через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Банка находится в Казахстане.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Банк приобрел 100% доли в четырех дочерних предприятиях и создал предприятие специального назначения. Краткое описание деятельности приобретенных предприятий представлено ниже.

- АО «Страховая компания «Евразия» зарегистрировано на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной АФН на предоставление таких услуг страхования, как: общее страхование ответственности, страхование имущества, грузов и страхование ответственности работодателя. Дочернее предприятие также предоставляет услуги перестрахования.
- АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» зарегистрировано на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной АФН, на инвестирование пенсионных активов в государственные ценные бумаги, ценные бумаги неправительственных организаций Республики Казахстан, государственные ценные бумаги зарубежных государств, ценные бумаги иностранных неправительственных организаций, банковские вклады и ценные бумаги определенных международных финансовых учреждений. К основной деятельности дочернего предприятия также относится осуществление управления инвестиционными портфелями физических лиц и корпоративных клиентов.
- АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Сеним» зарегистрировано Департаментом Юстиций города Алматы в соответствии с регистрационным номером № 22310-1910 от 5 сентября 2007 года. Фонд имеет лицензию № 0000016 от 25 июня 2004 года, выданную АФН и его основными целями являются накопление пенсионных сбережений работников в соответствии с пенсионной схемой АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Сеним», управление счетами вкладчиков и выплата пенсий. По состоянию на 31 декабря 2007 года под управлением фонда находились пенсионные активы 267,178 участников в общей сумме 42,671,019 тысяч тенге.



1 Введение, продолжение

(а) Основная деятельность, продолжение

- АО «Евразия Капитал» зарегистрировано в Республике Казахстан и специализируется на проведении брокерско-дилерской деятельности, предоставляет услуги по управлению рисками и инвестиционным портфелем, а также консультационные услуги.
- 8 февраля 2007 года Банк создал новое дочернее предприятие «Eurasian Capital B.V.», являющееся компанией специального назначения для содействия Банку в выпуске долговых ценных бумаг. На 31 декабря 2007 года, Банк владел 100% акционерного капитала «Eurasian Capital B.V.».

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 1,605 человек (2006 год: 1,070 человек).

(б) Акционеры

АО «Евразийская Финансово-Промышленная Компания» (далее «Материнская компания») осуществляет полный контроль над Банком.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

За последние годы Республика Казахстан пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в данной среде. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основы представления финансовой отчетности

(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее «МСФО»).

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в соответствии с МСФО, которая доступна в Головном офисе Банка по адресу: ул. Кунаева, 56, Алматы, Республика Казахстан.



2 Основы представления финансовой отчетности, продолжение

(б) Принципы оценки

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражены в составе прибыли или убытка, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее – «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка, так как тенге отражает экономическую сущность основных событий и операций Банка. Тенге также является валютой представления Банка для данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

(г) Использование оценок и суждений

Для подготовки данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало ряд суждений, оценок и допущений в отношении применения учетных политик и отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

В частности, в Примечании 16 в части обеспечения займов представлена информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения принципов учетной политики.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Контроль имеет место в тех случаях, когда Банк правомочен определять финансовую и хозяйственную политику какого-либо предприятия с целью получения экономических выгод от его деятельности. При оценке наличия контроля в расчет принимается влияние потенциальных прав голосования, которые могут быть использованы на момент проведения такой оценки. Инвестиции в дочерние предприятия учтены по фактической себестоимости.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по обменному курсу, действующему на день операции. Денежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате конвертации, признаются в отчете о прибылях и убытках.

При подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности Банк использовал следующие курсы обмена валют на 31 декабря 2007 и 2006 годов:

Валюта	2007 год	2006 год
1 Доллар США	120.30	127.00
1 Евро	177.17	167.12
1 Российский рубль	4.92	4.82

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает деньги, счета типа «Ностро» в НБРК, счета типа «Ностро» и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Минимальный резервный вклад в НБРК не рассматривается как денежные эквиваленты по причине ограничений в его использовании.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными предприятием в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из нижеуказанных условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии требовались бы по договору.

Все торговые производные инструменты в чистой позиции к получению (положительная справедливая стоимость), как и приобретенные опционы, отражаются как актив. Все торговые производные инструменты в чистой позиции к оплате (отрицательная справедливая стоимость), как и проданные опционы, отражаются как обязательства.

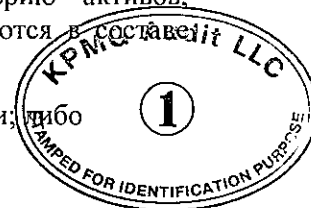
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не могут изменить категорию после первоначального признания.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию активов, имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк не может возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от ухудшения займоспособности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет положительное намерение и способность удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Банк определяет в категорию активов, имеющих в наличии для продажи; либо
- подпадают под определение займов и дебиторской задолженности.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи, или не подпадают под определение займов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Руководство определяет соответствующую классификацию финансовых инструментов в момент первоначального признания.

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

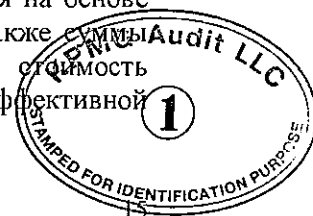
(iii) Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, оцениваются по фактической стоимости.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по первоначальным сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе метода эффективной процентной ставки данного инструмента.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка, продолжение

В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка незамедлительно признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается не только с использованием общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка переносится на будущие периоды и признается в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления цен или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе их котируемых рыночных цен по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае отсутствия котируемых рыночных цен, справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков, предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании их наиболее вероятного прогноза руководством Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по финансовым инструментам с аналогичными условиями по состоянию на отчетную дату. В случае использования ценовых моделей, исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора с учетом текущих рыночных условий и займоспособности контрагентов по сделке по состоянию на отчетную дату.

(v) Доходы и убытки, возникающие при последующей оценке

Доход или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- доход или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- доход или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе капитала через отчет об изменениях в собственном капитале (за исключением убытков от обесценения и изменений в курсах валют) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных доходов или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Вознаграждение по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается по методу эффективной процентной ставки.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Доходы и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, доход или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, и через процесс амортизации.

(vi) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда он переводит все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «Обратное РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход, который начисляется за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговая сумма отражается в бухгалтерском балансе в том случае, если существуют юридическое право для взаимозачета признанных сумм и намерение сторон произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств учитываются по фактической стоимости за вычетом сумм накопленного износа и убытков от обесценения.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезной службы, каждый из них учитывается как отдельный объект основных средств.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(ii) Износ

Износ начисляется по методу прямолинейного начисления износа в течение предполагаемого срока полезной службы отдельных активов и отражается в отчете о прибылях и убытках. Износ начисляется с первого дня месяца, следующего за датой приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не является объектом начисления износа. Сроки полезного использования объектов основных средств представлены ниже:

Здания	от 25 до 40 лет
Компьютерное и банковское оборудование	от 3 до 8 лет
Транспортные средства	7 лет
Мебель	от 8 до 10 лет
Улучшение арендованной недвижимости	5 лет

(д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

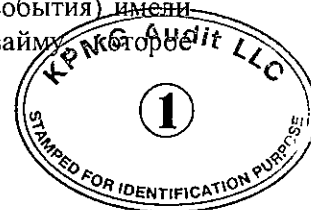
Затраты на приобретение лицензий на программное обеспечение капитализируются исходя из затрат, понесенных при приобретении и приведении определенного программного обеспечения в соответствующее состояние для его использования.

Амортизация начисляется по прямолинейному методу начисления в течение предполагаемого срока полезной службы нематериального актива и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезной службы нематериальных активов составляют от 5 до 7 лет.

(е) Обесценение

(i) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (далее «займы и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Заем или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место, исключительно, при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания займа или дебиторской задолженности и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по займу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

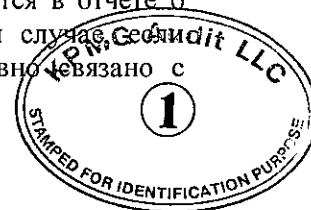
Объективные доказательства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенных заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию займа или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к активам Банка, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые влияют на неисполнение обязательств (дефолт) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк сначала оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по займам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по займам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или несущественным, заем включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками займного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по займу или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения займа и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

В случае если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение займов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

(iii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отсроченных налоговых активов, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и стоимости использования актива. При определении стоимости использования актива предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая величина определяется по единице, генерирующей денежные средства, к которой принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(ж) Резервы

Резервы отражаются в бухгалтерском балансе в том случае, когда Банк имеет законное или подразумеваемое обязательство в результате прошлого события, и существует вероятность оттока экономических выгод для погашения данного обязательства. Если данный эффект является значительным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке, применяемой до налогообложения и отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, при необходимости, риски, характерные для обязательства.

(з) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

(и) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение

Подходный налог за год включает текущий и отсроченный налоги. Подходный налог признается в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный налог определяется по методу обязательств бухгалтерского баланса с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отсроченного налога основывается на способе предполагаемой реализации или урегулировании балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого может быть покрыт данный актив. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

(л) Признание доходов и расходов

За исключением финансовых активов, удерживаемых для торговли, и прочих финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, доходы и расходы в виде вознаграждения признаются в отчете о прибылях и убытках на основе метода эффективной процентной ставки. Доходы в виде вознаграждения по финансовым активам, удерживаемым для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, состоят только из купонного вознаграждения.

Дисконты и премии, начисленные в отношении финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе доходов за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, соответственно.

Комиссии за организацию займов, комиссии за обслуживание займов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по займам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются в составе доходов в виде вознаграждения в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(л) Признание доходов и расходов, продолжение

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Доходы и убытки от производных финансовых инструментов с иностранной валютой включаются в чистый доход от операций с иностранной валютой.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

(м) Фидуциарные активы

Банк предоставляет кастодиальные услуги, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной неконсолидированной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе комиссионного дохода.

(н) Изменения учетной политики

По состоянию на 1 января 2007 года Банк принял Международный Стандарт Финансовой Отчетности МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и изменение к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – «Раскрытие информации о капитале». Применение изменения приводит к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении финансовых инструментов Банка, характера и уровня рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении целей Банка, его политике и методах управления капиталом.

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснений еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2007 года, и их требования не учитывались при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять к использованию указанные стандарты и изменения после их вступления в силу. Банк еще не проанализировал вероятного влияния этих новых стандартов на его финансовую отчетность.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

МСФО 8 «Операционные сегменты», вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов и оценки финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна предоставляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. МСФО 8 «Операционные сегменты» заменит МСФО 14 «Сегментная отчетность».

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный), вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять в финансовой отчетности изменения в собственном капитале, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками Банка, а также прочие изменения в собственном капитале, и вводит прочие требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.



4 Чистый доход в виде вознаграждения

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения		
Займы клиентам	16,018,405	8,406,521
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	967,002	1,238,398
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	850,382	705,489
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	98,981	24,227
Счета в НБРК	86,875	41,563
Итого доходов в виде вознаграждения	18,021,645	10,416,198
Расходы в виде вознаграждения		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,283,806)	(2,742,008)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(3,902,955)	(1,370,844)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(1,315,680)	(452,243)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(102,419)	(97,251)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(39,710)	(94,247)
Итого расходов в виде вознаграждения	(10,644,570)	(4,756,593)

5 Комиссионные доходы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Операции по обмену иностранной валюты	618,046	751,206
Кассовые операции	467,399	520,159
Денежные переводы	461,981	315,281
Выпуск гарантий и аккредитивов	163,484	163,343
Услуги инкассации	70,403	64,127
Ведение карточных счетов	50,613	22,431
Кастодиальные услуги	38,391	36,791
Прочее	64,484	30,208
Итого комиссионных доходов	1,934,801	1,903,546



6 Комиссионные расходы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Кассовые операции	68,084	129,407
Денежные переводы	35,131	37,484
Кастодиальные услуги	15,560	4,511
Документарные расчеты	1,576	29,789
Прочее	26,029	4,985
Итого комиссионных расходов	146,380	206,176

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

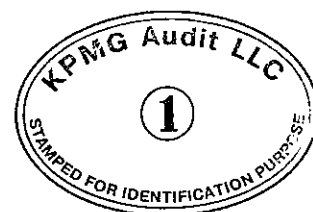
	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Доход от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	1,193,583	1,468,170
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(70,151)	(45,896)
	1,123,432	1,422,274

8 Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Долевые инструменты:		
Акции казахстанских банков	255,222	22,790
Долговые инструменты:		
Казначейские ноты иностранных государств	86,926	12,072
Прочие	(497)	3,611
	341,651	38,473

9 Прочие доходы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Штрафы и пени	128,510	88,959
Доход/(убыток) от торговли драгоценными металлами	22,875	(2,037)
Доход от реализации основных средств	441	12,965
Прочие доходы	52,440	31,119
	204,266	131,006



10 Убытки от обесценения

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Займы клиентам (Примечание 16)	2,452,532	278,498
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях (Примечание 13)	15,096	(1,876)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(6,637)
Прочие активы (Примечание 22)	33,965	(8,325)
Чистые убытки от обесценения	2,501,593	261,660

11 Расходы на персонал и административные расходы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	2,904,672	2,001,026
Затраты на социальное обеспечение	338,246	209,950
Прочие затраты на персонал	140,286	90,397
Итого расходов на персонал	3,383,204	2,301,373
Реклама и маркетинг	551,703	437,580
Аренда помещений	480,577	290,004
Износ и амортизация	456,308	235,339
Налоги, помимо подоходного налога	262,412	204,583
Профессиональные услуги	203,240	44,038
Расходы на услуги связи и информационные услуги	157,856	108,394
Командировочные расходы	130,162	94,084
Расходы на охрану	86,652	61,102
Расходы на ремонт и техобслуживание	80,773	91,852
Расходы на канцелярские принадлежности для офиса	60,412	41,907
Транспортные расходы	26,755	17,065
Обучение	19,084	18,974
Страхование	4,412	3,994
Штрафы и пени	3,313	1,920
Прочее	140,126	167,607
Итого административных расходов	2,663,785	1,818,443



12 Расход по подоходному налогу

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу		
Текущий год	539,903	441,206
Подоходный налог, недоначисленный в прошлые годы	57,403	-
	597,306	441,206
Расходы по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(92,265)	289,100
Итого расходов по подоходному налогу, отраженных в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках	505,041	730,306

Применимая налоговая ставка для текущего и отсроченного подоходного налога Банка составляет 30% (2006 год: 30%).

Сверка эффективной налоговой ставки:

	2007 год тыс. тенге	%	2006 год тыс. тенге	%
Доход до налогообложения	2,350,593	100%	4,548,453	100%
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	705,178	30%	1,364,536	30%
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам и займам	(910,157)	(39)%	(677,993)	(15)%
Подоходный налог, недоначисленный в прошлые годы	57,403	2%	-	-
Налоговый эффект невычитаемых статей	652,617	28%	43,763	1%
	505,041	21%	730,306	16%



13 Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Необесцененные или непросроченные		
Счета типа «Ностро»		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	17,124,038	19,782,149
10 крупнейших банков Казахстана	296,144	42,824
Прочие иностранные банки	45,926	65,807
Итого счетов типа «Ностро»	17,466,108	19,890,780
Займы и депозиты		
10 крупнейших банков Казахстана	1,384,629	1,502,359
Прочие иностранные банки	2,150	1,274,829
Итого необесцененных займов и депозитов	1,386,779	2,777,188
Обесцененные		
Займы, выданные прочим иностранным банкам	304,882	-
Резерв под обесценение (Примечание 10)	(15,096)	-
Чистая сумма обесцененных займов, выданных прочим иностранным банкам	289,786	-
	19,142,673	22,667,968

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк имел 1 и 2 банка и других финансовых учреждений, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых учреждениях. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов составил 15,601,845 тысяч тенге и 18,492,415 тысяч тенге, соответственно.

(б) Анализ изменения резерва под обесценение

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	-	1,876
Чистое начисление/(восстановление) резерва в течение года (Примечание 10)	15,096	(1,876)
Остаток по состоянию на конец года	15,096	-



14 Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сделки, заключенные на рынке «авто репо» через Казахстанскую фондовую биржу	9,727,026	-

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2007 года дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО» была обеспечена следующими ценными бумагами:

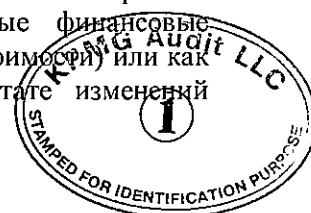
	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Ноты НБРК	7,363,866	-
Казначейские ноты Министерства Финансов Республики Казахстан	2,167,740	-
Облигации казахстанских банков	1,124,105	-
	10,655,711	-

15 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2007 года (2006 год: ноль), представлена в следующей таблице:

тыс.тенге	Договорная / условная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
Валютные сделки типа «спот»	423,456	-	(327)
Валютные срочные сделки	1,712,725	2,350	(17,575)
Итого признанных производных активов/обязательств		2,350	(17,902)

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Банка займному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок.



15 Производные финансовые инструменты, продолжение

Общая договорная или условная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, величина производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов или обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Срочные сделки с иностранной валютой представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

Сроки погашения, справедливая стоимость и средневзвешенные валютные курсы для срочных сделок с иностранной валютой по состоянию на 31 декабря 2007 года представлены в таблице ниже.

тыс.тенге	Договорная / условная сумма сделок	Средневзвешенный валютный курс сделок	Справедливая стоимость	
			Активы	Обязательства
Срочные сделки с иностранной валютой				
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	844,450	120.64	2,350	-
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	868,275	1.44	-	(17,575)
	1,712,725		2,350	(17,575)



16 Займы клиентам

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Коммерческие займы		
Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	53,649,255	50,379,610
Займы, выданные малым и средним предприятиям («МСБ»)	8,342,022	9,901,961
Итого коммерческих займов	61,991,277	60,281,571
Займы физическим лицам		
Ипотечные займы	28,103,930	18,176,160
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,578,515	3,602,606
Потребительские займы	10,922,411	9,388,433
Займы на покупку автомобилей	3,468,889	1,267,477
Прочее	2,385,115	1,881,941
Итого займов физическим лицам	57,458,860	34,316,617
Общая величина займов клиентам	119,450,137	94,598,188
Резерв под обесценение	(3,692,412)	(1,762,362)
Займы клиентам, нетто	115,757,725	92,835,826

Изменение резерва на покрытие убытков от обесценения займов за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 годов, представлено ниже:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Остаток на начало года	1,762,362	1,593,577
Чистое начисление резерва в течение года (Примечание 10)	2,452,532	278,498
Списания	(522,482)	(109,713)
Остаток на конец года	3,692,412	1,762,362

По состоянию на 31 декабря 2007 года начисленный доход в виде вознаграждения по обесцененным займам, составил 544,218 тысяч тенге (31 декабря 2006 года: 314,962 тысячи тенге).

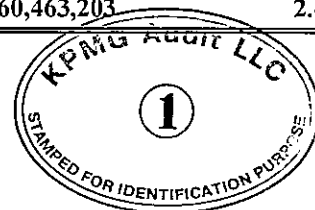


16 Займы клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы крупным корпоративным клиентам				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	46,803,885	(288,468)	46,515,417	0.62
Обесцененные займы:				
- Непросроченные займы	3,808,237	(270,752)	3,537,485	7.11
- Займы, просроченные на срок менее 90 дней	2,892,773	(607,748)	2,285,025	21.01
- Займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	144,360	(144,360)	-	100.00
Итого обесцененных займов	6,845,370	(1,022,860)	5,822,510	14.94
Итого займов крупным корпоративным клиентам	53,649,255	(1,311,328)	52,337,927	2.44
Займы малым и средним предприятиям				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	7,328,887	(69,150)	7,259,737	0.94
Обесцененные займы:				
- Непросроченные займы	227,896	(9,823)	218,073	4.31
- Займы, просроченные на срок менее 90 дней	389,880	(24,425)	365,455	6.26
- Займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	387,041	(105,030)	282,011	27.14
- Займы, просроченные на срок более 1 года	8,318	(8,318)	-	100.00
Итого обесцененных займов	1,013,135	(147,596)	865,539	14.57
Итого займов малым и средним предприятиям	8,342,022	(216,746)	8,125,276	2.60
Итого коммерческих займов	61,991,277	(1,528,074)	60,463,203	2.46



16 Займы клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы крупным корпоративным клиентам				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	46,818,950	-	46,818,950	-
Обесцененные займы:				
- Непросроченные займы	2,813,585	(244,354)	2,569,231	8.68
- Займы, просроченные на срок менее 90 дней	747,075	(747,075)	-	100.00
Итого обесцененных займов	3,560,660	(991,429)	2,569,231	27.84
Итого займов крупным корпоративным клиентам	50,379,610	(991,429)	49,388,181	1.97
Займы малым и средним предприятиям				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	9,468,428	-	9,468,428	-
Обесцененные займы:				
- Непросроченные займы	298,537	(23,737)	274,800	7.95
- Займы, просроченные на срок менее 90 дней	104,403	(25,952)	78,451	24.86
- Займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	15,313	(15,313)	-	100.00
- Займы, просроченные на срок более 1 года	15,280	(15,280)	-	100.00
Итого обесцененных займов	433,533	(80,282)	353,251	18.52
Итого займов малым и средним предприятиям	9,901,961	(80,282)	9,821,679	0.81
Итого коммерческих займов	60,281,571	(1,071,711)	59,209,860	1.78



16 Займы клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

При определении размера резерва под обесценение коммерческих займов по состоянию на 31 декабря 2007 руководство Банка использует средний годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 0.62% и 0.94% для крупных корпоративных клиентов и предприятий МСБ, соответственно.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение коммерческих займов по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 604,632 тысяч тенге ниже/выше.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года Банк, изменил условия договоров по коммерческим займам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 6,661,575 тысяч тенге (31 декабря 2006 года: 3,579,474 тысячи тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

(i) Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих займов по типам обеспечения за вычетом суммы обесценения по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов:

	2007 год тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %	2006 год тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %
Недвижимость	34,681,223	57%	28,877,630	49%
Переуступка прав требования имущества	10,021,101	17%	3,321,206	6%
Товары в обороте	3,246,809	5%	2,429,891	4%
Оборудование	2,937,260	5%	3,535,229	6%
Транспортные средства	2,863,318	5%	3,654,998	6%
Гарантии юридических и физических лиц	2,534,084	4%	11,677,959	20%
Депозиты в банках	1,431,964	2%	3,025,560	5%
Права на интеллектуальную собственность	623,648	1%	-	0%
Торговые ценные бумаги	116,468	1%	1,010,000	2%
Прочее	1,395,143	2%	271,296	0%
Без обеспечения	612,185	1%	1,406,091	2%
Итого	60,463,203	100%	59,209,860	100%



16 Займы клиентам, продолжение

(a) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

(i) Анализ обеспечения, продолжение

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость займов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2007 года обесцененные или просроченные займы совокупной стоимостью 754,152 тысяч тенге (2006 год: 287,502 тысяч тенге) имеют обеспечение справедливой стоимостью 60,150 тысяч тенге (2006 год: 94,698 тысяч тенге). По остальной части обесцененных займов на сумму 7,104,353 тысяч тенге (2006 год: 3,706,691 тысяч тенге) не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения либо отсутствует обеспечение.

В течение 2007 года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим займам (31 декабря 2006 года: подобных активов нет).

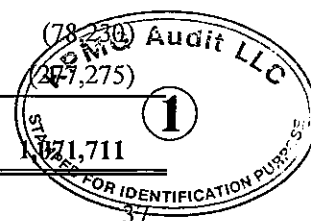
(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам коммерческих займов за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

тыс.тенге	Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	991,429	80,282	1,071,711
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(443,855)	(40,855)	(484,710)
Убытки от обесценения займов в течение года	763,754	177,319	941,073
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	1,311,328	216,746	1,528,074

Ниже представлен анализ изменений величины резерва под обесценение займов по категориям коммерческих займов за год, закончившийся 31 декабря 2006 года:

тыс.тенге	Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	1,288,538	138,678	1,427,216
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(65,380)	(12,850)	(78,230)
Убытки от обесценения займов в течение года	(231,729)	(45,546)	(277,275)
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	991,429	80,282	1,071,711

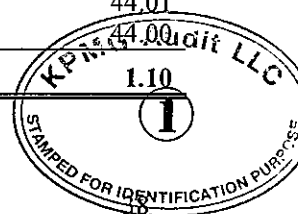


16 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве займов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы физическим лицам, совместно оцениваемые на выявление обесценения				
Ипотечные займы				
- Непросроченные	26,891,179	(356,465)	26,534,714	1.33
- Просроченные на срок менее 30 дней	545,175	(108,167)	437,008	19.84
- Просроченные на срок 30-59 дней	300,054	(138,503)	161,551	46.16
- Просроченные на срок 60-89 дней	109,421	(68,557)	40,864	62.65
- Просроченные на срок 90-119 дней	69,574	(47,313)	22,261	68.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	144,988	(137,007)	7,981	94.50
- Просроченные на срок 150-180 дней	43,539	(40,767)	2,772	93.63
Итого ипотечных займов	28,103,930	(896,779)	27,207,151	3.19
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- Непросроченные	11,615,620	(221,872)	11,393,748	1.91
- Просроченные на срок менее 30 дней	592,768	(60,080)	532,688	10.14
- Просроченные на срок 30-59 дней	185,140	(93,750)	91,390	50.64
- Просроченные на срок 60-89 дней	31,473	(19,895)	11,578	63.21
- Просроченные на срок 90-119 дней	80,958	(69,505)	11,453	85.85
- Просроченные на срок 120-149 дней	72,556	(72,556)	-	100.00
Итого займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,578,515	(537,658)	12,040,857	4.27
Потребительские займы				
- Непросроченные	10,049,370	(167,373)	9,881,997	1.67
- Просроченные на срок менее 30 дней	544,664	(135,461)	409,203	24.87
- Просроченные на срок 30-59 дней	152,697	(91,207)	61,490	59.73
- Просроченные на срок 60-89 дней	80,216	(59,087)	21,129	73.66
- Просроченные на срок 90-119 дней	44,281	(41,491)	2,790	93.70
- Просроченные на срок 120-149 дней	34,595	(34,595)	-	100.00
- Просроченные на срок 150-180 дней	16,588	(16,588)	-	100.00
Итого потребительских займов	10,922,411	(545,802)	10,376,609	5.00
Займы на покупку автомобилей				
- Непросроченные	3,239,760	(10,679)	3,229,081	0.33
- Просроченные на срок менее 30 дней	157,974	(9,562)	148,412	6.05
- Просроченные на срок 30-59 дней	37,430	(5,845)	31,585	15.62
- Просроченные на срок 60-89 дней	13,139	(4,005)	9,134	30.48
- Просроченные на срок 90-119 дней	8,099	(2,469)	5,630	30.49
- Просроченные на срок 120-149 дней	9,014	(3,967)	5,047	44.01
- Просроченные на срок 150-180 дней	3,473	(1,528)	1,945	44.00
Итого займов на покупку автомобилей	3,468,889	(38,055)	3,430,834	1.10



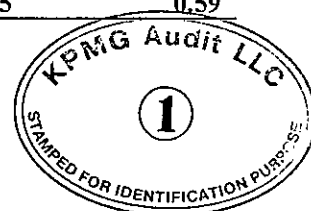
16 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов физическим лицам, продолжение

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Прочие займы физическим лицам				
- Непросроченные	2,225,447	(59,411)	2,166,036	2.67
- Просроченные на срок менее 30 дней	53,111	(45)	53,066	0.08
- Просроченные на срок 30-59 дней	4,529	(100)	4,429	2.21
- Просроченные на срок 60-89 дней	1,504	(144)	1,360	9.57
- Просроченные на срок 90-119 дней	73,028	(58,944)	14,084	80.71
- Просроченные на срок 120-149 дней	27,370	(27,274)	96	99.65
- Просроченные на срок 150-180 дней	126	(126)	-	100.00
Итого прочих займов физическим лицам	2,385,115	(146,044)	2,239,071	6.12
Итого займов физическим лицам	57,458,860	(2,164,338)	55,294,522	3.77

В таблице ниже представлена информация о качестве займов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2006 года:

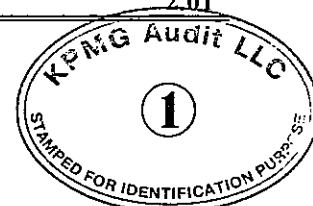
	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы физическим лицам, совместно оцениваемые на выявление обесценения				
Ипотечные займы				
- Непросроченные	17,923,524	(209,354)	17,714,170	1.17
- Просроченные на срок менее 30 дней	210,616	(146,940)	63,676	69.77
- Просроченные на срок 30-59 дней	10,972	(10,972)	-	100.00
- Просроченные на срок 60-89 дней	15,866	(15,866)	-	100.00
- Просроченные на срок 90-119 дней	12,699	(12,699)	-	100.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	2,483	(2,483)	-	100.00
Итого ипотечных займов	18,176,160	(398,314)	17,777,846	2.19
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- Непросроченные	3,602,606	(21,191)	3,581,415	0.59
Итого займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,602,606	(21,191)	3,581,415	0.59



16 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов физическим лицам, продолжение

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские займы				
- Непросроченные	9,221,305	(28,154)	9,193,151	0.31
- Просроченные на срок менее 30 дней	137,604	(54,632)	82,972	39.70
- Просроченные на срок 30-59 дней	12,225	(7,863)	4,362	64.32
- Просроченные на срок 60-89 дней	11,660	(7,099)	4,561	60.88
- Просроченные на срок 90-119 дней	1,183	(1,183)	-	100.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	3,829	(3,829)	-	100.00
- Просроченные на срок 150-180 дней	627	(627)	-	100.00
Итого потребительских займов	9,388,433	(103,387)	9,285,046	1.10
Займы на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1,195,456	(3,965)	1,191,491	0.33
- Просроченные на срок менее 30 дней	35,544	(9,977)	25,567	28.07
- Просроченные на срок 30-59 дней	13,446	(13,446)	-	100.00
- Просроченные на срок 60-89 дней	10,934	(10,934)	-	100.00
- Просроченные на срок 90-119 дней	3,407	(3,407)	-	100.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	3,624	(3,624)	-	100.00
- Просроченные на срок 150-180 дней	5,066	(5,066)	-	100.00
Итого займов на покупку автомобилей	1,267,477	(50,419)	1,217,058	3.98
Прочие займы физическим лицам				
- Непросроченные	1,870,056	(116,523)	1,753,533	6.23
- Просроченные на срок менее 30 дней	8,745	(817)	7,928	9.34
- Просроченные на срок 30-59 дней	823	-	823	-
- Просроченные на срок 60-89 дней	890	-	890	-
- Просроченные на срок 90-119 дней	1,427	-	1,427	-
Итого прочих займов физическим лицам	1,881,941	(117,340)	1,764,601	6.24
Итого займов физическим лицам	34,316,617	(690,651)	33,625,966	2.01



16 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов физическим лицам, продолжение

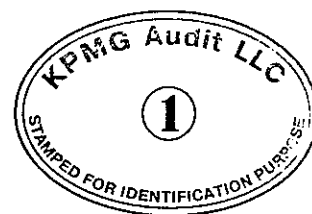
Банк оценивает размер резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря 2007 года на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам займов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение займов, включают:

- Руководство Банка считает, что Банк не сможет вернуть ипотечные займы, займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность, потребительские займы, займы на покупку автомобилей, кредитные карты и прочие займы, выданные физическим лицам, которые являются просроченными на срок более 180 дней.
- Руководство считает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение займов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 1,658,836 тысяч тенге ниже/выше.

(i) Анализ обеспечения

Ипотечные займы обеспечены соответствующей недвижимостью. Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность обеспечены недвижимостью и движимым имуществом. Займы на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Овердрафты по кредитным картам и потребительские займы не имеют обеспечения.



16 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов физическим лицам, продолжение

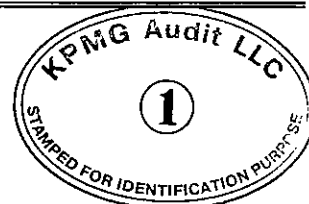
(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам займов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

тыс.тенге	Ипотечные займы	Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	398,314	21,191	103,387	50,419	117,340	690,651
Займы, (списанные)/ полученные в течение года как безнадежные к взысканию	(7,931)	-	(52,369)	(58,535)	81,063	(37,772)
Убытки/(восстановления) от обесценения займов в течение года	506,396	516,467	494,784	46,171	(52,359)	1,511,459
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	896,779	537,658	545,802	38,055	146,044	2,164,338

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам займов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.

тыс.тенге	Ипотечные займы	Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	124,189	-	58	-	42,114	166,361
Займы, (списанные)/ полученные в течение года как безнадежные к взысканию	(42,506)	-	6,974	3,439	610	(31,483)
Убытки/(восстановления) от обесценения займов в течение года	316,631	21,191	96,355	46,980	74,616	555,773
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	398,314	21,191	103,387	50,419	117,340	690,651

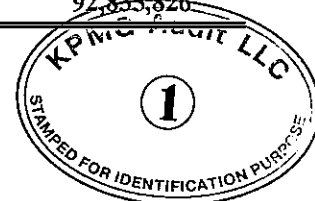


16 Займы клиентам, продолжение

(в) Анализ портфеля займов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались займы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Займы крупным корпоративным клиентам и МСБ		
Строительство	16,319,270	11,563,633
Оптовая торговля	12,205,166	12,379,305
Горнодобывающая промышленность/ металлургия	9,072,750	4,859,572
Недвижимость	7,613,343	5,975,708
Производство пищевых продуктов	4,038,990	4,314,728
Транспорт	2,945,877	4,290,057
Сфера развлечений	2,795,190	6,452,979
Услуги	1,738,144	2,070,469
Розничная торговля	1,343,996	1,581,142
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1,179,348	1,961,281
Промышленное производство	819,641	840,498
Машиностроение	624,027	722,907
Издательская деятельность	269,677	24,686
Производство и поставка электроэнергии	249,313	531,845
Финансовое посредничество	183,909	2,073,116
Медицинское обслуживание и социальная сфера	77,956	134,811
Гостиничный и ресторанный бизнес	77,732	264,473
Прочее	436,948	240,361
Итого займов крупным корпоративным клиентам и МСБ	61,991,277	60,281,571
Займы физическим лицам		
Ипотечные займы	28,103,930	18,176,160
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,578,515	3,602,606
Потребительские займы	10,922,411	9,388,433
Займы на покупку автомобилей	3,468,889	1,267,477
Прочие займы физическим лицам	2,385,115	1,881,941
Итого займов физическим лицам	57,458,860	34,316,617
Итого займов клиентам, брутто	119,450,137	94,598,188
Резерв под обесценение	(3,692,412)	(1,762,362)
Итого займов клиентам, нетто	115,757,725	92,835,826



16 Займы клиентам, продолжение**(г) Существенная концентрация займов клиентам**

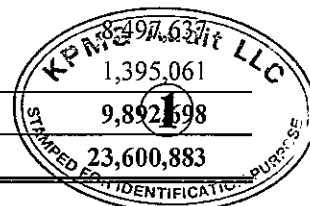
По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема займов клиентам.

(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 41 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат контрактного погашения займов. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком займов, возможно, что многие из выданных займов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно, реальные сроки погашения займов могут значительным образом от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных договорами займов.

17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>В собственности Банка</i>	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	1,175,964	4,654,727
Облигации казахстанских финансовых учреждений, кроме банков	677,562	781,866
Облигации казахстанских банков	442,209	1,506,311
Ноты НБРК	310,679	-
Казначейские векселя Правительства США	149,721	-
Казахстанские муниципальные облигации	119,865	869,782
Еврооблигации казахстанских банков	7,965	287,058
Корпоративные облигации	-	245,695
Евроноты Правительства Республики Казахстан	-	3,400,574
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	10,000	10,000
Акции местных банков	-	1,866,530
	2,893,965	13,622,543
Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	5,856,536	85,642
Казначейские векселя Правительства США	1,720,913	-
Ноты НБРК	947,689	-
Еврооблигации казахстанских банков	881,006	-
	9,406,144	85,642
Находящиеся в залоге по займам от других банков		
Евроноты Правительства Республики Казахстан	-	8,497,637
Еврооблигации казахстанских банков	-	1,395,061
	-	9,892,698
Итого активов, имеющихся в наличии для продажи	12,300,109	23,600,883



17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

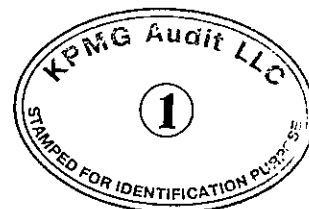
По состоянию на 31 декабря 2006 года долговые инструменты с совокупной справедливой стоимостью 9,892,698 тысяч тенге являлись объектом залога в целях обеспечения займа, включенного в статью баланса – «Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений». Данный заем был погашен в период с января по май 2007 года.

В состав активов, имеющихся в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги – простые акции АО «Процессинговый Центр», которые не имеют котируемой рыночной цены и отражаются по фактической себестоимости 10,000 тыс.тенге (2006 год: 10,000 тыс.тенге), так как справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

18 Инвестиции в дочерние компании

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Банк приобрел четыре дочерних предприятия и создал компанию специального назначения. В следующей таблице представлен перечень инвестиций в дочерние предприятия по состоянию на 31 декабря 2007 года, которые были учтены по фактической себестоимости.

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации предприятия	Основная деятельность	Балансовая стоимость, тыс.тенге
АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Сеним»	100.0	Казахстан	Пенсионный фонд	503,315
АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management»	100.0	Казахстан	Управление активами	350,000
АО «Страховая компания «Евразия»	100.0	Казахстан	Страхование	200,000
АО «Евразия Капитал»	100.0	Казахстан	Управление активами	100,000
«Eurasian Capital B.V.»	100.0	Нидерланды	Финансы	3,189
				<u>1,156,504</u>



19 Отсроченные налоговые активы

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов. Данные отсроченные налоговые активы признаны в этой неконсолидированной финансовой отчетности. Будущая экономия по налогу будет реализована только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в нормы законодательства не будут внесены изменения, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать вычеты в будущие периоды.

Данные подлежащие вычету временные разницы, неограниченные по срокам вычета, представлены по их суммам с учетом налогового эффекта следующим образом:

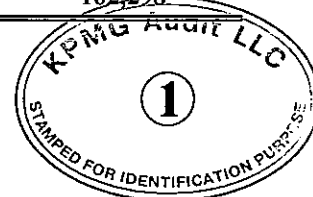
тыс. тенге	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год
Займы клиентам	561,534	232,986	-	-	561,534	232,986
Основные средства	-	-	(480,569)	(221,414)	(480,569)	(221,414)
Прочие активы	44,361	19,299	-	-	44,361	19,299
Прочие обязательства	-	-	(25,620)	-	(25,620)	-
Резерв по отпускам	62,592	38,546	-	-	62,592	38,546
Налоги к уплате	-	616	-	-	-	616
Итого чистых отсроченных налоговых активов	668,487	291,447	(506,189)	(221,414)	162,298	70,033

Налоговая ставка, применяемая в расчетах отсроченного налога, равна 30% (2006: 30%).

Срок зачета по временным разницам, подлежащим вычету, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Чистые отсроченные налоговые активы на 31 декабря 2007 и 2006 годов отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Движение временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года

тыс. тенге	Сальдо на 1 января 2007 года	Признано в доходе	Сальдо на 31 декабря 2007 года
Займы клиентам	232,986	328,548	561,534
Основные средства	(221,414)	(259,155)	(480,569)
Прочие активы	19,299	25,062	44,361
Прочие обязательства	-	(25,620)	(25,620)
Резерв по отпускам	38,546	24,046	62,592
Налоги к уплате	616	(616)	-
	70,033	92,265	162,298



20 Основные средства

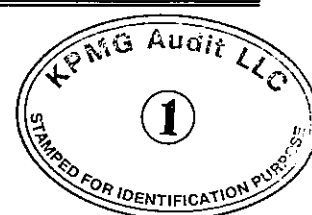
тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и бан-ковское оборудо-вание	Транс-портные средства	Мебель	Незавер-шенное строи-тельство	Улучшение арендованной недвижимости	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2007 г.	729,932	924,166	259,142	136,336	454,509	170,064	2,674,149
Поступления	6,915,152	198,637	67,659	39,917	891,474	88,219	8,201,058
Выбытия	-	(11,516)	(927)	(165)	-	(58,950)	(71,558)
Переводы	414,504	481,767	-	-	(896,271)	-	-
На 31 декабря 2007 г.	8,059,588	1,593,054	325,874	176,088	449,712	199,333	10,803,649
Износ							
На 1 января 2007 г.	34,325	239,434	72,317	43,645	-	19,127	408,848
Начисленный износ	40,844	212,773	37,622	13,096	-	76,552	380,887
Выбытия	-	(7,360)	(641)	(159)	-	(53,934)	(62,094)
На 31 декабря 2007 г.	75,169	444,847	109,298	56,582	-	41,745	727,641
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2007 г.	7,984,419	1,148,207	216,576	119,506	449,712	157,588	10,076,008
На 31 декабря 2006 г.	695,607	684,732	186,825	92,691	454,509	150,937	2,265,301

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и бан-ковское оборудо-вание	Транс-портные средства	Мебель	Незавер-шенное строи-тельство	Улучшение арендованной недвижимости	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2006 г.	535,253	553,635	178,329	89,882	138,325	134,026	1,629,450
Поступления	120,160	266,259	86,960	46,629	497,416	96,381	1,113,805
Выбытия	-	(2,441)	(6,147)	(175)	-	(60,343)	(69,106)
Переводы	74,519	106,713	-	-	(181,232)	-	-
На 31 декабря 2006 г.	729,932	924,166	259,142	136,336	454,509	170,064	2,674,149
Износ							
На 1 января 2006 г.	20,080	102,107	45,832	37,548	-	9,871	215,438
Начисленный износ	14,245	138,443	29,373	6,097	-	16,446	204,604
Выбытия	-	(1,116)	(2,888)	-	-	(7,190)	(11,194)
На 31 декабря 2006 г.	34,325	239,434	72,317	43,645	-	9,871	408,848
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2006 г.	695,607	684,732	186,825	92,691	454,509	150,937	2,265,301
На 31 декабря 2005 г.	515,173	451,528	132,497	52,334	138,325	-	1,149,857

21 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2007 г.	271,799	70,580	342,379
Поступления	267,495	30,406	297,901
На 31 декабря 2007 г.	539,294	100,986	640,280
Амортизация			
На 1 января 2007 г.	57,053	7,391	64,444
Амортизационные отчисления	57,904	17,517	75,421
На 31 декабря 2007 г.	114,957	24,908	139,865
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2007 г.	424,337	76,078	500,415
На 1 января 2007 г.	214,746	63,189	277,935

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2006 г.	100,151	6,235	106,386
Поступления	171,648	65,995	237,643
Выбытия	-	(1,650)	(1,650)
На 31 декабря 2006 г.	271,799	70,580	342,379
Амортизация			
На 1 января 2006 г.	32,578	1,131	33,709
Амортизационные отчисления	24,475	6,260	30,735
На 31 декабря 2006 г.	57,053	7,391	64,444
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2006 г.	214,746	63,189	277,935
На 1 января 2006 г.	67,573	5,104	72,677



22 Прочие активы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	102,229	71,125
Предоплаты	52,744	35,272
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	39,845	31,286
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	39,470	-
Авансы по капитальным затратам	30,939	36,069
Документарные расчеты	23,531	170,251
Сырье и материалы	22,268	33,246
Драгоценные металлы	17,046	46,737
Прочее	40,933	48,928
	369,005	472,914
Резерв под обесценение	(36,890)	(3,175)
	332,115	469,739

Анализ изменения резерва под обесценение

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сальдо на начало года	3,175	36,500
Чистое начисление/(восстановление) за год (Примечание 10)	33,965	(8,325)
Списания	(250)	(25,000)
Сальдо на конец года	36,890	3,175

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 36,606 тысяч тенге (31 декабря 2006 года: 1,112 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 10,354 тысяч тенге (31 декабря 2006 года: 802 тысячи тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее одного года, и на сумму 114 тысячи тенге (31 декабря 2006 года: нет) была просрочена на срок более одного года.



23 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Займы финансовых учреждений, кроме банков	14,115,848	5,153,848
Синдицированные банковские займы	14,000,320	20,246,097
Срочные депозиты	8,014,862	3,698,581
Займы банков	2,160,056	10,105,880
Счета типа «Лоро»	38,342	1,093,699
	38,329,428	40,298,105

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк имел 4 и 3 банков - контрагентов и других финансовых учреждений, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых учреждений. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов составил 29,243,315 тысяч тенге и 33,507,628 тысяч тенге, соответственно.

24 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

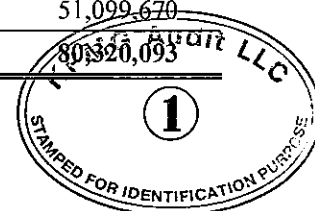
	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми учреждениями	8,583,385	77,064

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 17).

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	4,248,729	3,182,281
- Корпоративные клиенты	18,224,172	17,549,570
Срочные депозиты		
- Физические лица	15,202,517	8,488,572
- Корпоративные клиенты	53,927,827	51,099,670
	91,603,245	80,320,093



25 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

(а) Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2007 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 4,294,152 тысячи тенге (на 31 декабря 2006 года: 7,880,735 тысяч тенге) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк имел 1 и 2 клиентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем указанных остатков по текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 10,716,250 тысяч тенге и 25,996,308 тысяч тенге, соответственно.

26 Выпущенные долговые ценные бумаги

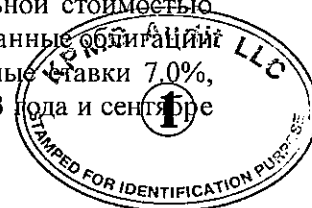
	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Номинальная стоимость	1,500,000	1,500,000
Дисконт	(4,441)	(9,359)
Начисленное вознаграждение	9,479	9,479
	1,505,038	1,500,120

По состоянию на 31 декабря 2007 года выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выраженные в тенге, выпущенные Банком с фиксированной купонной ставкой 6.5% годовых и со сроком погашения в ноябре 2008 года.

27 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Номинальная стоимость	19,010,200	11,004,120
Дисконт	(1,760,545)	(509,293)
Начисленное вознаграждение	410,268	161,189
	17,659,923	10,656,016

По состоянию на 31 декабря 2007 года выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства. В сентябре 2007 года Банк осуществил четвертый выпуск субординированных облигаций с совокупной номинальной стоимостью 6,010,200 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2007 года субординированные облигации второго, третьего и четвертого выпусков имеют фиксированные процентные ставки 7.0%, 9.5% и 9.0% годовых со сроком погашения в декабре 2011 года, апреле 2013 года и сентябре 2014 года, соответственно.



28 Прочие обязательства

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед ТОО «Актив Плюс» за приобретенные помещения	4,004,059	—
Кредиторская задолженность перед банком American Express за дорожные чеки	428,171	66,616
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от подоходного налога	217,540	150,335
Начисленный резерв по отпускам	208,641	128,487
Доходы будущих периодов	44,308	21,261
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	2,509	17,273
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам (Примечание 33)	-	64,330
Прочее	101,993	90,746
	5,007,221	539,048

29 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и дополнительно оплаченный капитал

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 83,683 полностью оплаченных простых акций, (2006 год: 83,683). Разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 109,998 простых акций (2006 год: 109,998). Номинальная стоимость одной акции равна 95,598 тенге.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

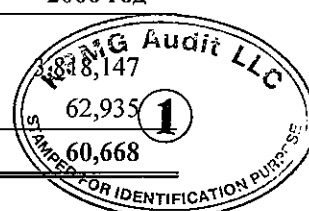
(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенного дохода, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 11,640,204 тысяч тенге (2006 год: 9,793,619 тысяч тенге).

(в) Доход на простую акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого дохода за год, приходящегося на одного акционера, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение года. Банк не имеет опционов на акции или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

	2007 год	2006 год
Чистый доход, приходящийся на простые акции, в тысячах тенге	1,845,552	384,147
Средневзвешенное количество акций	83,683	62,935
Базовая прибыль на акцию, в тенге	22,054	60,668



30 Анализ по сегментам

Операции Банка тесно связаны между собой и представляют единый отраслевой сегмент в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность». Активы Банка расположены главным образом на территории Республики Казахстан и большая часть доходов и прибылей получена по операциям в Республике Казахстан.

31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(a) Политики и процедуры по управлению рисками

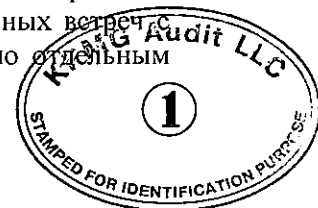
Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет общую ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Банка и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный, рыночный и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.



31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя валютный риск, процентный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня непостоянства рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАП»), возглавляемый первым Заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (далее «VaR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.



31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Методология оценки стоимости под риском («VaR»)

VAR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок.

Используемые Банком оценочные модели, основанные на исторических данных, включают следующие характеристики:

- потенциальные изменения рыночных ставок и цен определяются на основе данных не менее чем за последние 12 месяцев;
- исторические рыночные ставки и цены определяются на основе обменных курсов НБРК и курсов акций на Казахстанской фондовой бирже («KASE») и соответствующей волатильности;
- VAR исходит из доверительного интервала в 95%; и
- VAR рассчитывается на однодневный период удержания.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, которые следует учитывать. Например:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью в 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение однодневного периода. Практически во всех случаях это возможно, однако в случаях исключительной неликвидности рынка даже однодневный период может быть недостаточным;
- использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала; и
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- Величина риска, рассчитанная по методологии VAR, зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VAR для одной той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.



31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Методология оценки стоимости под риском («VaR»), продолжение

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет VAR, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета VAR учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытие позиции чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

(ii) Валютный риск

Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких валютах. Валютный риск возникает, в случае если величина существующих или прогнозируемых активов в иностранной валюте больше или меньше величины обязательств в этой валюте. Оценка валютного риска осуществляется на основе анализа открытых валютных позиций по каждому виду валют. Банк управляет валютным риском путем проведения операций в иностранной валюте, которые оказывают влияние на структуру активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в рамках лимитов, утвержденных КУАП по каждой валютной позиции. Банк должен соблюдать лимиты по длинным, коротким и чистым валютным позициям, установленным АФН. Лимиты по открытым позициям составляют 12.5% и 5% от величины собственного капитала по валютам стран, суверенный кредитный рейтинг которых выше «А» («Standard & Poors») и ниже «А», соответственно. Максимальный лимит по чистой валютной позиции составляет 25% от величины собственного капитала.

Для оценки возникновения возможных убытков от валютного риска Банк использует методологию оценки VAR.

Данные о величине стоимости под риском в отношении риска колебаний валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов представлены ниже:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Риск колебаний валютных курсов, открытие позиции	1,610	25,798

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску, представлена в Примечании 42.



31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

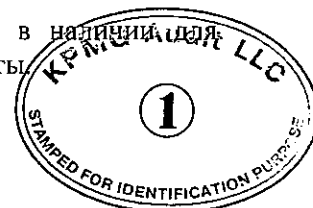
Анализ чувствительности предполагаемых чистого дохода и собственного капитала Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	370,429	370,429	302,506	302,506
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(370,429)	(370,429)	(302,506)	(302,506)

Анализ чувствительности чистого дохода и собственного капитала Банка за год к изменению справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменения процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(328,193)	-	(264,870)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	347,172	-	284,021

Приведенный выше анализ предполагает, что все активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут удерживаться Банком в течение одного года от отчетной даты.



31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все долевые инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Ценовой риск, возник в отношении простых акций местных банков, находившихся во владении Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, и классифицированных как финансовые инструменты, имеющийся в наличии для продажи.

Банк использовал модель оценки VAR для определения ценового риска по состоянию на 31 декабря 2006 года. VAR по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен ниже:

	31 декабря 2006 года
Ценовой риск	151,073

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк не владел долевыми финансовыми инструментами.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Банк создал несколько кредитных комитетов, ответственных за контроль кредитного риска Банка.

Следующие кредитные комитеты несут ответственность за одобрение подверженности кредитному риску в отношении корпоративных клиентов и физических лиц:

- Кредитный комитет с последующим одобрением Советом Директоров рассматривает и одобряет все кредитные заявки на сумму свыше 10,000 тысяч долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;
- Кредитный комитет рассматривает и одобряет все кредитные заявки на сумму от 5,000 тысяч долларов США до 10,000 тысяч долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;
- Кредитная Комиссия Головного Банка рассматривает и одобряет заявки на сумму от 1,000 тысячи долларов США до 5,000 тысяч долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;



31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

- Кредитная комиссия Филиальной сети рассматривают и одобряют заявки на сумму до 1,000 тысячи долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;
- Кредитные комиссии филиалов Банка рассматривают и одобряют заявки в рамках установленных лимитов на филиал.

Все Комитеты могут утверждать условия кредитования, которые отличаются от условий внутренней политики Банка в рамках установленных лимитов. Они также могут предоставить заявление в вышеуказанные комитеты до уровня Совета Директоров о вынесении положительного решения в случае недостаточности полномочий.

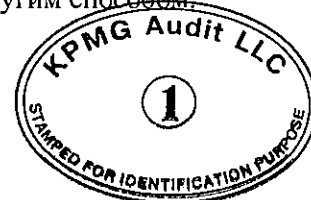
Банк ограничивает концентрацию размеров займа по заемщику или/и группе связанных заемщиков, а также в разрезе отраслей промышленности, региона.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, МСБ и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения непрерывного мониторинга займов и прочих кредитных продуктов, несущих риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративных отношений, который несет ответственность за портфель коммерческих займов Банка. Отчеты кредитных аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем кредитная заявка и отчет об оценке проходят независимую проверку Юридического отдела, который проверяет юридическую силу предоставленных документов и дает заключение. Департамент оценки несет ответственность за проверку стоимости и качества заложенного имущества. Формируется отчет об оценке. Отдел безопасности проверяет репутацию потенциального заемщика, и существуют ли у него непогашенные займы в других банках. Соответствующее заключение документируется в отчет о надежности заемщика. Департамент рисков, включая Управление анализа и мониторинга кредитных рисков, проверяют правильное выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет Банка принимает решение на основании заключений Департамента корпоративных отношений и Департамента рисков.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных займов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.



31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми оценочными компаниями или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением кредитных заявок физических лиц на получение займов занимается, Юридический департамент, Управление “Shelf product” (по экспресс-займам, займам на покупку автомобилей или кредитным картам) и подразделения розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение займа, разработанные совместно с Департаментом рисков. Займы на сумму менее 30 тысяч долларов США не требуют заключения Департамента оценки. Для всех займов на сумму более 50 тысяч долларов США требуется одобрение Департамента безопасности.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля однородных займов в отношении концентрации займов, динамики остатков непогашенных займов и рыночных рисков

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе и в забалансовой стоимости риска, представленных в Примечании 33. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

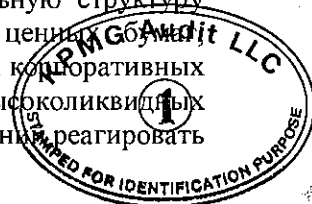
Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16 «Займы клиентам».

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми учреждениями, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых учреждений обычной практикой, что дает возможность увеличить доходность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных займов других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.



31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

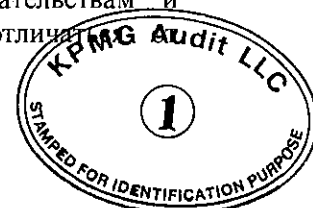
- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае нарушения денежного потока;
- поддержание ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности баланса требованиям законодательства.

Департамент Казначейства получает от хозяйствующих субъектов информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и планируемых потоков денежных средств, ожидаемых от бизнеса в будущем. Затем Департамент Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для продажи, займов банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Департамент Казначейства ежедневно проводит мониторинг ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и обязательствами и исполняются Департаментом Казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. В течение 2007 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным уровням.

Следующие таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным кредитным обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным кредитным обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.



31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления)/ выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков в других финансовых учреждениях	38,235	6,234,504	27,234,088	2,297,895	5,445,339	41,250,061	38,329,428
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,590,661	-	-	-	-	8,590,661	8,583,385
Текущие счета и депозиты клиентов	28,360,307	1,005,014	4,813,556	71,954,510	2,476,627	108,610,014	91,603,245
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,597,500	-	-	1,597,500	1,505,038
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	270,459	1,430,459	9,593,672	17,567,036	28,861,626	17,659,923
Прочие обязательства	322,042	428,171	4,342,409	-	-	5,092,622	5,007,221
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(1,296,453)	-	-	-	-	(1,296,453)	(1,291,731)
- Выбытия	1,293,443	-	-	-	-	1,293,443	1,309,633
Итого	37,308,235	7,938,148	39,418,012	83,846,077	25,489,002	193,999,474	162,706,142
Обязательства кредитного характера	19,261,542	-	-	-	-	19,261,542	-



31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления) / выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	4,706,991	8,501,078	17,453,222	12,248,250	-	42,909,541	40,298,105
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	77,148	-	-	-	-	77,148	77,064
Текущие счета и депозиты клиентов	27,839,825	3,004,327	29,953,546	41,970,130	2,073,168	104,840,996	80,320,093
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	97,500	1,597,500	-	1,695,000	1,500,120
Субординированн ые долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	880,361	6,881,566	9,144,707	16,906,634	10,656,016
Прочие обязательства	539,048	-	-	-	-	539,048	539,048
	33,163,012	11,505,405	48,384,629	62,697,446	11,217,875	166,968,367	133,390,446
Обязательства кредитного характера	33,135,971	-	-	-	-	33,135,971	-

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности, представлена в Примечании 41.



32 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

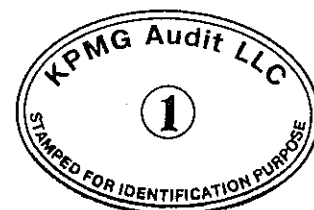
Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала первого уровня к совокупной величине активов и норматив отношения совокупной величины капитала к величине активов, условных обязательств, взвешенных с учетом риска, операционного и рыночного рисков выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2007 года этот минимальный уровень отношения капитала 1 уровня к совокупным активам составлял 5%, а минимальный уровень отношения совокупного капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, операционному и рыночному рискам составлял 10%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение годов, закончившихся 31 декабря 2007 и 2006 года.

33 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению заемных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу заемных ресурсов в форме одобренного займа, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по заемным операциям с ценными бумагами.

Договорные суммы потенциальных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению займов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.



33 Потенциальные обязательства, продолжение

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	13,261,594	26,828,136
Аккредитивы	3,585,830	3,737,674
Гарантии	2,414,118	2,634,491
	19,261,542	33,200,301
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам	-	(64,330)
	19,261,542	33,135,971

Итоговые невыполненные контрактные обязательства по продлению займов, указанных выше, не обязательно представляют собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку у большинства данных потенциальных обязательств истекает срок или прекращается действие до начала необходимых по ним выплат. Движение резерва под убытки от кредитных обязательств представлено следующим образом:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сальдо на начало года	64,330	45,531
Чистое (восстановление)/начисление за год	(64,330)	18,799
Сальдо на конец года	-	64,330

Данный резерв отражен в составе прочих обязательств. См. Примечание 28.

34 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сроком менее одного года	185,922	258,694
Сроком от одного года до пяти лет	304,631	-
	490,553	258,694

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили сумму 480,577 тысяч тенге (2006 год: 290,004 тысяч тенге).



35 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

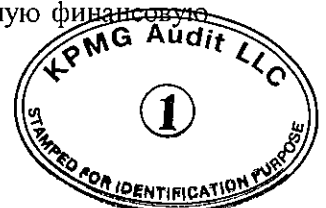
(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность может быть существенным.



36 Кастодиальная деятельность

Банк оказывает кастодиальное обслуживание своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его бухгалтерском балансе.

37 Операции со связанными сторонами

(а) Материнская компания

Материнской компанией Банка является АО «Евразийская Финансовая Промышленная Компания», предприятие. Материнская компания Банка не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

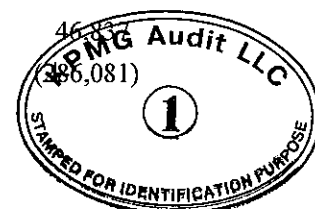
	2007 год тыс.тенге	2006 год тыс.тенге
Члены Совета Директоров	141,979	112,852
Члены Правления	204,673	208,653
	346,652	321,505

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2007 год тыс.тенге	Средняя процентная ставка	2006 год тыс.тенге	Средняя процентная ставка
Неконсолидированный бухгалтерский баланс				
Активы				
Займы клиентам	319,068	11.59%	1,778,229	4.2%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,628,761	9.51%	1,811,261	9.4%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2007 год тыс.тенге	2006 год тыс.тенге
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках		
Процентный доход	48,463	46,081
Процентный расход	(238,105)	



37 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами приведены в таблице ниже.

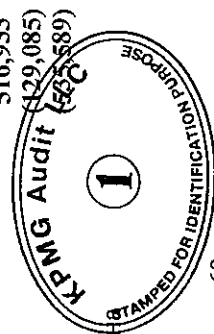
	Родственные дочерние							
	Материнская компания		Дочерние предприятия		Прочие		Итого	
	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге		
Неконсолидированный бухгалтерский баланс								
Активы								
Займы клиентам	-	-	-	3,642,177	12.60%	687,367	11.80%	4,329,544
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	(218,835)	-	-	-	(218,835)
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	1,156,504	-	-	-	-	1,156,504
Прочие активы	-	-	2,443	1,322	-	61	-	3,826
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	1,142,282	3.20%	2,403,127	31,062,382	7.20%	2,424,854	9.90%	37,032,645
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3,421	-	6.89%	-	-	3,421
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	2,090,008	-	10.05%	-	-	2,090,008
Прочие обязательства	-	-	141	4,037,476	-	-	-	4,037,617
Забалансовые статьи								
Обязательства по кредитным линиям	-	-	-	1,461,577	-	2,635	-	1,464,212
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	3,714	2,032,764	-	-	-	2,036,478
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках								
Доходы в виде вознаграждения	-	-	-	484,924	-	92,188	-	577,112
Расходы в виде вознаграждения	(32,175)	-	(176,384)	(1,714,548)	-	(219,456)	-	(2,142,563)
Комиссионные доходы	7,256	-	14,030	968,610	-	-	-	989,896
Прибыль от сделок типа «спот»	1,073	-	994	514,866	-	-	-	516,933
Убытки от обесценения	-	-	-	(129,085)	-	-	-	(129,085)
Административные расходы	(280,854)	-	(11,720)	(44,208)	-	(198,807)	-	(435,589)

Аudit

12 PMG

150

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Банк приобрел основные средства от родственного дочернего предприятия сумму 6,106,801 тысячу тенге (2006: нет).

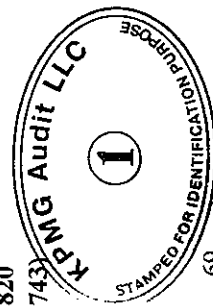


37 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами приведены в таблице ниже.

	Материнская компания		Родственные дочерние предприятия		Прочие		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
Бухгалтерский баланс							
Активы							
Займы клиентам	-	-	5,006,735	10.60%	534,349	10.00%	5,541,084
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(81,834)	-	-	-	(81,834)
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	1,104,655	3.00%	33,775,327	4.90%	180,122	9.50%	35,060,104
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3,421	6.89%	-	-	3,421
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	2,090,008	10.05%	-	-	2,090,008
Забалансовые статьи							
Обязательства кредитным линиям	-	-	865,753	-	33,497	-	899,250
Выданные гарантии и аккредитивы	342,265	-	224,596	-	-	-	566,861
Отчет о прибылях и убытках							
Доходы в виде вознаграждения	-		559,043		39,194		598,237
Расходы в виде вознаграждения	(19,356)		(1,086,870)		(31,276)		(1,137,502)
Комиссионные доходы	2,172		929,307		-		931,479
Прибыль от сделок типа «спот»	1,617		831,203		-		832,820
Административные расходы	(196,163)		(4,441)		(153,139)		(353,743)



38 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец отчетного года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в неконсолидированном отчете о движении денежных средств, составили:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс.тенге
Денежные средства	5,063,808	3,541,164
Счет типа «Ностро» в НБРК	8,658,213	6,214,200
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	17,422,054	20,435,134
Обязательный резерв	(8,276,911)	(8,588,091)
	<u>22,867,164</u>	<u>21,602,407</u>

По законодательству Республики Казахстан Банк обязан поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны держаться либо в виде беспроцентных вкладов в НБРК, либо в виде наличности и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено.

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* может быть представлена следующим образом:

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, счетов типа «Ностро» в НБРК, счета типа «Ностро» в банках и прочие счета и депозиты, размещенные по плавающей ставке является их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, производных финансовых инструментов, выпущенных долговых ценных бумаг, выпущенных субординированных долговых ценных бумаг основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В соответствии с информацией, представленной в Примечании 17, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 10,000 тысяч тенге не могла быть определена.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приближена к балансовой стоимости, за исключением следующих:



39 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

	2007 год тыс. тенге Справедливая стоимость	2007 год тыс. тенге Балансовая стоимость	2006 год тыс. тенге Справедливая стоимость	2006 год тыс. тенге Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	19,354,041	19,142,673	22,667,968	22,667,968
Займы клиентам	114,128,114	115,757,725	93,993,080	92,835,826
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	39,624,256	38,329,428	41,173,448	40,298,105
Текущие счета и депозиты клиентов	93,187,249	91,603,245	80,320,093	80,320,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,485,034	1,505,038	1,427,453	1,500,120
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	17,477,362	17,659,923	10,319,545	10,656,016

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.



40 Средние эффективные процентные ставки

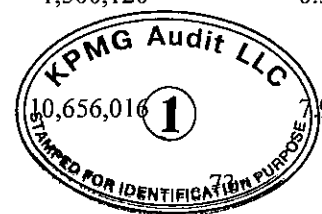
Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. тенге	2007год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. тенге	2006 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях:				
<i>Счета типа «Ностро»</i>				
- в тенге	-	-	15,655	1.61%
- в долларах США	16,998,107	4.25%	18,853,686	5.60%
- в прочих валютах	468,001	2.85%	1,021,439	4.04%
<i>Займы и депозиты</i>				
- в долларах США	1,620,979	9.77%	2,330,472	8.62%
- в прочих валютах	55,586	9.08%	446,716	3.63%
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»				
- в тенге	9,727,026	6.79%	-	-
Займы клиентам				
- в тенге	74,238,165	16.79%	56,837,690	13.53%
- в долларах США	39,666,337	15.12%	34,734,079	12.03%
- в прочих валютах	1,853,223	17.15%	1,264,057	9.79%
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в тенге	9,530,504	7.18%	8,144,024	4.87%
- в долларах США	2,759,605	4.98%	13,580,329	5.53%



40 Средние эффективные процентные ставки, продолжение

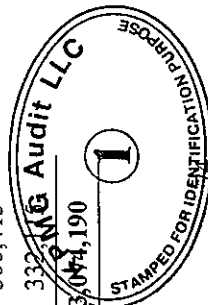
	Балансовая стоимость тыс. тенге	2007год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. тенге	2006 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений				
<i>Займы финансовых учреждений, кроме банков</i>				
- в тенге	3,061,539	11.35%	-	-
- в долларах США	11,054,309	9.19%	5,153,848	9.94%
<i>Синдицированные банковские займы</i>				
- в долларах США	14,000,320	7.33%	20,246,097	6.75%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в тенге	8,014,862	9.58%	2,423,889	7.92%
- в долларах США	-	-	1,274,692	7.00%
<i>Займы банков</i>				
- в тенге	-	-	5,504,889	8.00%
- в долларах США	1,687,264	7.63%	3,548,548	6.23%
- в прочих валютах	472,792	6.57%	1,052,443	4.55%
<i>Счета типа «Лоро»</i>				
- в тенге	1,743	-	22,802	-
- в долларах США	34,711	-	1,040,784	3.00%
- в прочих валютах	1,888	-	30,113	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»				
- в тенге	6,187,406	4.98%	77,064	5.00%
- в долларах США	2,395,979	6.50%	-	-
Депозиты до востребования и срочные депозиты клиентов				
<i>Физические лица:</i>				
- тенге	10,233,407	9.06%	4,693,992	6.63%
- в долларах США	8,406,937	7.32%	5,168,587	5.17%
- в прочих валютах	675,100	7.56%	161,723	2.33%
<i>Корпоративные клиенты:</i>				
- тенге	32,819,892	9.64%	16,621,484	7.68%
- в долларах США	17,708,917	8.78%	34,081,594	6.89%
- в прочих валютах	301,275	2.24%	1,215,273	2.54%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	1,505,038	6.89%	1,500,120	6.52%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги				
- в тенге	17,659,923	10.05%	10,656,016	7.91%



41 Анализ по срокам погашения

Следующая таблица показывает активы и обязательства по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Активы	Менее 1	От 1 до 3	От 3 месяцев	От 1 года до	Более 5 лет	Без срока	Просроченные	Итого
	месяца	месяцев	до 1 года	5 лет	тыс. тенге	погашения	тыс. тенге	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства	5,063,808	-	-	-	-	-	-	5,063,808
Счета в НБРК	381,302	-	-	-	-	8,276,911	-	8,658,213
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	17,468,257	119,741	231,375	1,323,300	-	-	-	19,142,673
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	9,727,026	-	-	-	-	-	-	9,727,026
Производные финансовые инструменты	2,350	-	-	-	-	-	-	2,350
Займы клиентам	5,529,337	10,043,286	38,936,484	43,775,317	16,675,162	-	798,139	115,757,725
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,425,139	4,222,815	1,921,434	4,720,721	10,000	-	12,300,109
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	1,156,504	-	1,156,504
Предоплата по подоходному налогу	-	-	194,946	-	-	-	-	194,946
Отсроченные налоговые активы	-	-	-	162,298	-	-	-	162,298
Основные средства	-	-	-	-	-	10,076,008	-	10,076,008
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	500,415	-	500,415
Прочие активы	213,486	79,315	-	-	-	39,314	-	332,115
Итого активов	38,385,566	11,667,481	43,585,620	47,182,349	21,395,883	20,059,152	798,139	183,041,190



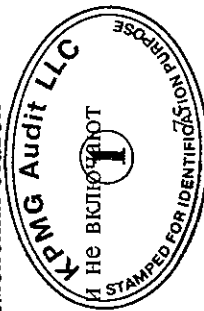
41 Анализ по срокам погашения, продолжение

	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 3			От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
		От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	месяцев до 1 года тыс. тенге	года тыс. тенге					
Обязательства									
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	38,342	6,182,098	26,894,704	5,214,284	-	-	-	-	38,329,428
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,583,385	-	-	-	-	-	-	-	8,583,385
Производные финансовые инструменты	17,902	-	-	-	-	-	-	-	17,902
Текущие счета и депозиты клиентов	27,828,776	902	296,771	61,964,177	1,512,619	-	-	-	91,603,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,505,038	-	-	-	-	-	1,505,038
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	174,296	235,972	2,969,675	14,279,980	-	-	-	17,659,923
Прочие обязательства	322,042	428,171	4,257,008	-	-	-	-	-	5,007,221
Итого обязательства	36,790,447	6,785,467	33,189,493	70,148,136	15,792,599	-	-	-	162,706,142

Чистая позиция на 31 декабря 2007 года	1,595,119	4,882,014	10,396,127	(22,965,787)	5,603,284	20,059,152	798,139	20,368,048
Чистая позиция на 31 декабря 2006 года	(5,455,483)	(7,897,347)	(4,079,149)	1,114,204	21,427,395	13,157,872	662,988	18,930,480

Вследствие того, что в основном все финансовые инструменты Банка являются контрактами с фиксированной ставкой вознаграждения, оставшиеся до погашения сроки в соответствии с положениями контрактов также представляют собой сроки, оставшиеся до изменения ставок вознаграждения.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.



42 Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы				
Денежные средства	1,685,292	2,460,681	917,835	5,063,808
Счета в НБРК	8,658,213	-	-	8,658,213
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	195,162	18,421,337	526,174	19,142,673
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	9,727,026	-	-	9,727,026
Производные финансовые инструменты	2,350	-	-	2,350
Займы клиентам	74,238,165	39,666,337	1,853,223	115,757,725
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,540,504	2,759,605	-	12,300,109
Инвестиции в дочерние предприятия	1,153,315	-	3,189	1,156,504
Предоплата по подоходному налогу	194,946	-	-	194,946
Отсроченные налоговые активы	162,298	-	-	162,298
Основные средства	10,076,008	-	-	10,076,008
Нематериальные активы	500,415	-	-	500,415
Прочие активы	258,218	73,720	177	332,115
Итого активов	116,391,912	63,381,680	3,300,598	183,074,190
Обязательств				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	11,078,037	26,776,945	474,446	38,329,428
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6,187,406	2,395,979	-	8,583,385
Производные финансовые инструменты	17,902	-	-	17,902
Текущие счета и депозиты клиентов	55,737,700	34,058,866	1,806,679	91,603,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,505,038	-	-	1,505,038
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	17,659,923	-	-	17,659,923
Прочие обязательства	4,565,481	130,298	311,442	5,007,221
Итого обязательств	96,751,487	63,362,088	2,592,567	162,706,142
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2007 года	19,640,425	19,592	708,031	20,368,048
Чистая забалансовая позиция на 31 декабря 2007 года	844,450	26,175	(885,850)	(15,225)
Чистые балансовая и забалансовая позиции на 31 декабря 2007 года	20,484,875	45,767	(177,819)	20,352,823
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2006 года	22,866,869	(4,167,478)	231,089	18,930,480

