

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

и Отчет независимых аудиторов

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Бухгалтерский баланс	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-53

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

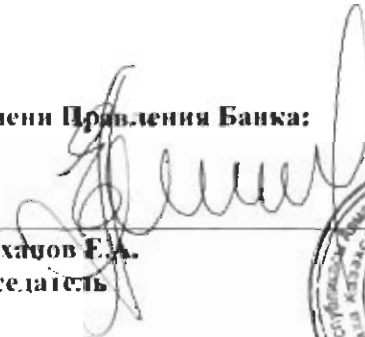
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности, и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, была утверждена Правлением Банка 2 апреля 2008 года.

От имени Правления Банка:


Амиржанов Е.А.
Председатель

2 апреля 2008 г.
г. Алматы




Рымур Н.Г.
Главный бухгалтер

2 апреля 2008 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Океимбанк Казахстан»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Океимбанк Казахстан» (далее – «Банк»), которая включает в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельств бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

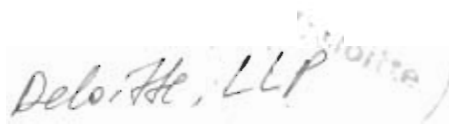
Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Галымжан Хасенов
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Лицензия № СР 3357,
США



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



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ГОО «Делойт»

2 апреля 2008 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.
Процентный доход	5, 29	4,133,543	1,749,633
Процентный расход	5, 29	(1,940,321)	(403,983)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ/(ВОССТАНОВЛЕНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		2,193,222	1,345,650
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(343,615)	1,177,076
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,849,607	2,522,726
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	(5,508)	551,216
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	8	(3,272)	(85,886)
Доходы по услугам и комиссии	9, 29	211,410	153,485
Расходы по услугам и комиссии	9	(6,037)	(7,101)
Прочие (убытки)/доходы	10	(48,569)	23,880
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		148,024	635,594
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,997,631	3,158,320
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 29	(1,262,099)	(733,541)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ		735,532	2,424,779
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим и внебалансовым операциям	6	88,929	446,846
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		824,461	2,871,625
Расход по налогу на прибыль	12	(252,350)	(814,928)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		572,111	2,056,697

От имени Правления Банка:


Амирханов Е.А.
Председатель Правления

2 апреля 2008 г.
г. Алматы


Ример Н.Г.
Главный бухгалтер

2 апреля 2008 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 Г. (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13	2,924,850	1,277,640
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	72,785	1,806,189
Средства в банках	15	2,003,336	1,202,093
Ссуды, предоставленные клиентам	16	32,027,868	15,591,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	200	273
Основные средства и нематериальные активы	18	1,296,514	1,514,356
Прочие активы	19, 29	289,716	438,054
ИТОГО АКТИВЫ		38,615,269	21,830,261
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	20	192,976	918,237
Средства клиентов	21, 29	14,024,540	5,630,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	12,121,183	4,208,458
Прочие привлеченные средства	23	18,614	24,723
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	107,556	186,133
Прочие обязательства	24	147,872	103,427
Субординированный долг	25	2,018,128	1,819,795
Итого обязательства		28,630,869	12,891,313
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	26	9,381,872	8,773,531
Фонд переоценки основных средств		428,351	444,658
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		174,177	(279,241)
Итого капитал		9,984,400	8,938,948
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		38,615,269	21,830,261

От имени Правления Банка:

Амирханов Б.А.
Председатель Правления

2 апреля 2008 г.
г. Алматы



Раисер Н.Г.
Главный бухгалтер

2 апреля 2008 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2005 года	8,091,659	353,306	(2,225,327)	6,219,638
Увеличение уставного капитала за счет выпуска:				
- простых акций	300,000	-	-	300,000
- привилегированных акций	381,872	-	-	381,872
Переоценка основных средств с учетом налога на прибыль в сумме 23,787 тыс. тенге	-	102,116	-	102,116
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия основных средств	-	(10,764)	10,764	-
Дивиденды объявленные по:				
- простым акциям	-	-	(121,375)	(121,375)
Чистая прибыль	-	-	2,056,697	2,056,697
31 декабря 2006 года	8,773,531	444,658	(279,241)	8,938,948
Увеличение уставного капитала за счет выпуска:				
- простых акций	608,341	-	-	608,341
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия основных средств	-	(16,307)	16,307	-
Дивиденды объявленные по:				
- простым акциям	-	-	(135,000)	(135,000)
Чистая прибыль	-	-	572,111	572,111
31 декабря 2007 года	9,381,872	428,351	174,177	9,984,400

От имени Правления Банка:


Амирханов Е.А.
Председатель Правления

2 апреля 2008 г.
г. Алматы


Ример Н.Г.
Главный бухгалтер

2 апреля 2008 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		824,461	2,871,625
Корректировки:			
Формирование (восстановление) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		343,615	(1,177,076)
Восстановление резервов под обесценение по прочим операциям и резерв по убыткам по гарантиям		(88,929)	(446,847)
Переализованный убыток (прибыль) и амортизация премии дисконта по ценным бумагам		5,539	(23,196)
Переализованный убыток по операциям с иностранной валютой		105,802	104,922
Амортизация премии по выпущенным долговым ценным бумагам		(6,120)	(410)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	180,858	103,725
Убыток от реализации основных средств		64,540	5,970
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(1,752,663)	(309,240)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(48,511)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>(371,408)</u>	<u>1,129,473</u>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение) уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Национальном Банке республики Казахстан		-	14,857
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,763,405	(1,769,944)
Средства в банках		190,665	(1,102,534)
Ссуды, предоставленные клиентам		(15,140,145)	(7,169,029)
Прочие активы		161,076	1,469,939
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		(730,072)	(637,707)
Средства клиентов		8,462,231	3,874,950
Прочие привлеченные средства		(6,109)	(33,673)
Прочие обязательства		44,445	74,571
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>(5,625,912)</u>	<u>(4,149,097)</u>
Налог на прибыль уплаченный		<u>(330,926)</u>	<u>(675,073)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		<u>(5,956,838)</u>	<u>(4,824,170)</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(15,506)	(576,974)
Выручка от реализации объектов основных средств		386,764	8,715
Авансы, уплаченные за основные средства		(322,623)	(92,202)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>48,635</u>	<u>(660,461)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций		608,341	300,000
Увеличение уставного капитала в форме привилегированных акций		-	2,200,000
Займования в форме выпуска долговых ценных бумаг		8,003,242	4,204,913
Дивиденды уплаченные		(135,000)	(121,375)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>8,476,583</u>	<u>6,583,538</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2,568,380	1,098,907
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	1,369,564	333,825
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		76,927	(63,168)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	<u>4,014,871</u>	<u>1,369,564</u>

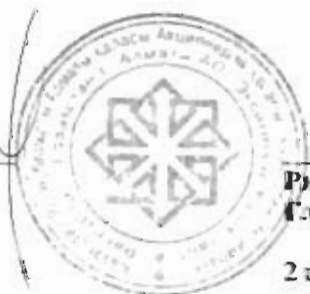
Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила 1,366,949 тыс. тенге и 2,511,501 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила 100,401 тыс. тенге и 630,828 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Банка:


Амирханов Е.А.
Председатель Правления

2 апреля 2008 г.
г. Алматы




Ример Н.Г.
Главный бухгалтер

2 апреля 2008 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Эксимбанк Казахстан» (далее «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 г. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») в соответствии с лицензиями № 232 от 15 июня 2006г. на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте, и № 0401100862 от 20 августа 2004 г. на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»). Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банк имел 3 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2007 и 2006 гг. составляло 191 и 171 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. следующие акционеры владели выпущенными акциями Банка:

	31 декабря 2007 г.		31 декабря 2006 г.	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	6.291,081	57.19	6.127,083	58.96
АО «Накопительный пенсионный фонд «Нефтегаз ДЕМ»	1.065,133	9.68	-	-
ГОО «Центрстройэнерго»	812,533	7.39	730,526	7.03
АО «ОННФ им. Д.А. Кушлева»	648,415	5.89	-	-
ГОО «Стройэнергоремонт- Павлодар»	615,953	5.60	553,787	5.33
АО «Корпорация Казахмыс»	-	-	2,000,000	19.25
ГОО «Инвестиционные технологии»	458,392	4.17	270,183	2.60
ГОО «Стройинсервис»	88,000	0.80	365,263	3.51
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5 %	1,020,493	9.28	344,817	3.32
Итого	11,000,000	100.00	10,391,659	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выданными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («МСФБУ») и Интерпретациями, выданными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, земли и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСФБУ») № 16 «Основные средства».

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает основообразующие операции, события и условия, которые имеют отношение к Банку («функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Республики Казахстан со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»).

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом провизий на обесценение, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды и средства, предоставленные банкам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально классифицируются Банком в состав финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форвардные контракты, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на день заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котированных рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в статью финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в бухгалтерском балансе. Чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки включены в отчет о прибылях и убытках.

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/кlienтов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/суды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов.

Суды, предоставленные клиентам

Суды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Суды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости суды, например, в случае предоставления суды по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимости суды. В последующем, суды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Суды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обеспечение.

Списание предоставленных суды

Суды, предоставленные банкам и клиентам, списываются за счет резервов под обеспечение, в случае невозможности взыскания. Списание суды и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее погашение ранее списанных сумм отражается путем возмещения расходов на обеспечение активов в отчете о прибылях и убытках за период возмещения.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обеспечения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в бухгалтерском балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включают информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, общей экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Банк отражает убытки от обесценения на счетах резервов по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. При учете финансовых активов, отражаемых по себестоимости, происходит прямое списание активов в сумме обеспечения.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки.

Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2,5%
Компьютеры	40%
Транспортные средства	25%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также включает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие привлеченные средства

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Прочие резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или по подразумеваемым), для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в бухгалтерском балансе. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный долг, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в начислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится за период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей начисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в тенге

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Генге долл. США	120.30	127.00
Генге евро	177.17	167.12

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в бухгалтерском балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Сферы значительных суждений руководства и источники неопределенности расчетной оценки

В процессе подготовки финансовой отчетности руководство Банка вырабатывает расчетные оценки и суждения, которые могут влиять на суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов за этот период, признанных в финансовой отчетности. Руководство на постоянной основе проводит оценку своих расчетных оценок и суждений. Руководство основывает расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, приемлемых в различных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от расчетных оценок в свете различных допущения и условий. Для представления финансового положения Банка, следующие расчетные оценки и суждения считаются важными:

Резерв на обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Банк проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Провизии на обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Банк полагает, что резерв на обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как, (i) резерв на обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне невыполнения обязательств и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также, (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Банком, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и существует лишь ограниченная информация, относящаяся к аналогичным заемщикам. Так же, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Банк производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Банк использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Резерв на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Банк не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Балансовая стоимость резерва на обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 г. составляет 1,913,756 тыс. тенге (2006 г.: 1,555,518 тыс. тенге).

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Основой для оценки справедливой стоимости таких финансовых инструментов служит расчетная цена, по которой данный инструмент мог бы быть обменян в сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, за исключением принудительной продажи или продажи при ликвидации. Если актив продается на активном рынке, рыночная цена используется для оценки справедливой стоимости инструмента. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, не доступны или не могут быть определены на основе доступных рыночных котировок, справедливая стоимость определяется на основе прочих доступных рыночных данных и модели определения цены на основе дисконтированных будущих денежных потоков. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, не доступны, руководство составляет суждение о наиболее достоверной оценке переменной для определения обоснованной ожидаемой цены, которая определялась бы на рынке. Для применения данного суждения, руководство использует различные инструменты, такие как сравнительные доступные данные, исторические данные и экстраполяцию. Лучшим основанием справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, подтвержденная сравнительными доступными рыночными данными. Разница между ценой сделки и стоимостью, определенной, используя технику оценки, не признается в отчете о прибылях или убытках при первоначальном признании. В последующем прибыли или убытки признаются в пределах фактора, которые участники рынка посчитали бы обоснованными в определении цены.

Банк использует рыночные цены из независимых источников для всех финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые оцениваются, используя модели, основанные на рыночных данных.

Балансовая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг.:

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Производные финансовые инструменты	48,511	-

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, начавшийся с 1 января 2007 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

МСФО 7 вступил в силу с 1 января 2007 года и действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или позже. МСФО 7 устанавливает новые требования и рекомендации по раскрытию информации о финансовых инструментах. Применение МСФО 7 не повлияло на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка для целей данной финансовой отчетности. В финансовой отчетности представлены дополнительные раскрытия, требуемые МСФО 7, для отчетного периода и периода, представленного для сопоставления.

Изменение к МСБУ 1 «Раскрытия капитала», 18 августа 2005 г., КМСБУ выпустил дополнение к МСБУ 1, которое предписывает определенные требования к раскрытиям в отношении оценок, политик и процессов в вопросах управления капиталом организации. В финансовой отчетности представлены требуемые дополнительные раскрытия периода, представленного для сопоставления.

4. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

В годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 г. и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления финансовой отчетности на 31 декабря 2007 г. и за год, закончившийся на эту дату в связи с тем, что форма представления отчетности текущего периода дает лучшее представление о финансовом положении Банка. Данные реклассификации не существенны и не оказывают влияния на финансовые результаты Банка.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, подвергшимся обесценению	3,575,392	1,531,511
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	496,493	217,706
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>61,658</u>	<u>416</u>
Итого процентные доходы	<u>4,133,543</u>	<u>1,749,633</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3,925,275	1,600,801
Проценты по средствам в банках	<u>146,610</u>	<u>148,416</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>4,071,885</u>	<u>1,749,217</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>61,658</u>	<u>416</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,933,697	403,983
Процентные расходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>6,624</u>	
Итого процентные расходы	<u>1,940,321</u>	<u>403,983</u>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	880,187	328,636
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	775,002	3,955
Проценты по привилегированным акциям	200,000	1,667
Проценты по средствам банков	<u>78,508</u>	<u>69,725</u>
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:	<u>1,933,697</u>	<u>403,983</u>
Чистый процентный доход до (формирования)/ восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>2,193,222</u>	<u>1,345,650</u>

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2005 года	156,087	1,892,052	2,048,139
Формирование/ (восстановление) резервов	23,618	(1,200,694)	(1,177,076)
Восстановление ранее списанных активов	-	864,160	864,160
31 декабря 2006 года	179,705	1,555,518	1,735,223
(Восстановление)/ формирование резервов	(9,480)	353,095	343,615
Восстановление ранее списанных активов	-	5,143	5,143
31 декабря 2007 года	170,225	1,913,756	2,083,981

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

	Прочие активы	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства	Итого
31 декабря 2005 года	900,150	6,944	907,094
(Восстановление) /формирование резервов	(457,121)	10,275	(446,846)
Списание активов	(329)	-	(329)
Восстановление ранее списанных активов	219,238	-	219,238
31 декабря 2006 года	661,938	17,219	679,157
(Восстановление)/формирование резервов	(89,351)	422	(88,929)
Списание активов	(309,755)	-	(309,755)
31 декабря 2007 года	262,832	17,641	280,473

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	48,511	-
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	(54,019)	551,216
Итого чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(5,508)	551,216
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Дивиденды полученные	38,878	-
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	(25,670)	500,530
Корректировка справедливой стоимости, нетто	(67,227)	50,686
Итого чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли:	(54,019)	551,216

8. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года
Курсовые разницы, нетто	(73,326)	(80,017)
Торговые операции, нетто	<u>70,054</u>	<u>5,869</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(3,272)</u>	<u>(85,886)</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Рассмотрение кредитных заявок	77,733	54,093
Кассовые операции	49,207	29,321
Расчетные операции	35,367	24,014
Операции с иностранной валютой	23,336	20,893
Предоставление банковских гарантий	23,064	23,787
Прочее	<u>2,703</u>	<u>1,377</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>211,410</u>	<u>153,485</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	2,781	2,864
Обслуживание карт-счетов	1,360	799
Справочно-информационные услуги и внесение изменений	809	2,294
Кассовое обслуживание	758	891
Прочее	<u>329</u>	<u>253</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>6,037</u>	<u>7,101</u>

10. ПРОЧНЕ (УБЫТКИ)/ДОХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года
Чистый убыток от выбытия основных средств	(64,540)	(5,970)
Возмещение коммунальных платежей	13,288	28,756
Возврат начисленных расходов прошлых лет	1,336	-
Прочее	<u>1,347</u>	<u>1,094</u>
	<u>(48,569)</u>	<u>23,880</u>

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 г.
Расходы по оплате труда	433,404	232,478
Спонсорская и благотворительная помощь	206,109	77,701
Иное и амортизация	180,858	103,725
Содержание охраны	77,948	59,491
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	60,501	69,786
Телекоммуникации	54,706	33,080
Содержание основных средств	53,014	75,796
Аренда	36,498	10,928
Командировочные расходы	33,669	15,375
Профессиональные услуги	33,486	28,461
Налог на добавленную стоимость	31,639	932
Почтовые и курьерские расходы	7,079	3,636
Обучение и информационные услуги	6,964	1,947
Представительские расходы	4,410	2,919
Канцелярские товары и бланки	2,695	1,715
Расходы на рекламу	2,220	1,622
Прочие расходы	36,899	13,949
	<u>1,262,099</u>	<u>733,541</u>

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2007 и 2006 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	379,163	620,442
Резервы по отпускам и премии по итогам года	(20,642)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>358,521</u>	<u>620,442</u>
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(358,521)	(620,442)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (30%)	<u>(107,556)</u>	<u>(186,133)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(107,556)</u>	<u>(186,133)</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Прибыль до налога на прибыль	<u>824,461</u>	<u>2,871,625</u>
Налог по установленной ставке (30%)	247,338	861,488
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>5,012</u>	<u>(46,560)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>252,350</u>	<u>814,928</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	330,927	650,100
Изменение отложенного налога на прибыль	<u>5,012</u>	<u>(46,560)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>252,350</u>	<u>814,928</u>
	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	186,133	45,092
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	-	(23,787)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	<u>(78,577)</u>	<u>164,828</u>
Конец года	<u>107,556</u>	<u>186,133</u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2,815,181	1,257,883
Наличные средства в кассе	<u>109,669</u>	<u>19,757</u>
Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>2,924,850</u>	<u>1,277,640</u>
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:		
	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2,815,181	1,257,883
Наличные средства в кассе	109,669	19,757
Средства в банках стран ОЭСР (Примечание 32)	<u>1,090,021</u>	<u>91,924</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>4,014,871</u>	<u>1,369,564</u>

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долевые ценные бумаги	24,269	941,260
Долговые ценные бумаги	5	864,929
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	24,274	1,806,189
Производные финансовые инструменты	48,511	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	72,785	1,806,189

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2007 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2006 года
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	5.50	5	5.5-6.1	864,929
		5		864,929
	Доля собственности %	31 декабря 2007 года	Доля собственности %	31 декабря 2006 года
Долевые ценные бумаги:				
АО "Павлодар энергосервис"	0.23	23,884	0.17	17,851
АО "Казкоммерцбанк"	0.00	385	0.00	714
АО "Темірбанк"	-	-	1.23	586,433
АО "КазМунайГаз"	-	-	0.02	271,831
АО "Альянс банк"	-	-	0.08	64,431
Итого долевые ценные бумаги		24,269		941,260
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		24,274		1,806,189

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен накопленный процентный доход по ценным бумагам, предназначенным для торговли, в сумме ноль и 24,234 тыс. тенге, соответственно.

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года			31 декабря 2006 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обя- тельство		Актив	Обя- тельство
Форвард	12,255,700	48,511	-	-	-	-

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Срочные депозиты в других банках	1,668,401	642,705
Займы, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	292,717	-
Займы, предоставленные банкам	140,150	147,955
Корреспондентские счета в других банках	72,293	591,138
	<u>2,173,561</u>	<u>1,381,798</u>
За вычетом резерва под обесценение	(170,225)	(179,705)
Итого средства в банках	<u>2,003,336</u>	<u>1,202,093</u>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 2,246 тыс. тенге и 8,693 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банком были размещены средства в АО «Народный банк Казахстана» на общую сумму 601,500 тыс. тенге и 635,000 тыс. тенге, соответственно, задолженность по данному депозиту незначительно превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 601,500 тыс. тенге и 635,000 тыс. тенге соответственно, являющиеся обеспечением обязательств Банка и ипотечной компании.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость суды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость суды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации казахстанских компаний	292,717	292,460	-	-
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-
Итого	<u>292,717</u>	<u>292,460</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2007г. в состав займов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, включен накопленный процентный доход в сумме 257 тыс. тенге.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Ссуды, предоставленные клиентам	33,941,624	17,147,174
За минусом резерва под обеспечение	<u>(1,913,756)</u>	<u>(1,555,518)</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>32,027,868</u>	<u>15,591,656</u>

Информация о движении резервов под обеспечение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 2,269,361 тыс. тенге и 629,679 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	19,391,636	7,437,512
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	2,879,854	515,145
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	2,755,224	3,516,260
Ссуды, обеспеченные нематериальными активами	2,165,344	2,698,526
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	1,868,271	544,960
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	1,662,207	121,672
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями казахстанского правительства	1,651,292	955,734
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	925,917	20,534
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	118,448	32,577
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	55,448	-
Необеспеченные ссуды	<u>467,983</u>	<u>1,304,254</u>
	33,941,624	17,147,174
За минусом резерва под обеспечение	<u>(1,913,756)</u>	<u>(1,555,518)</u>
	<u>32,027,868</u>	<u>15,591,656</u>

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	10,330,202	6,338,479
Строительство	8,759,322	4,030,372
Добывающая промышленность	3,153,496	1,575,289
Физические лица	2,666,099	1,233,354
Недвижимость	2,221,934	382,016
Химическая промышленность	1,745,186	15,155
Энергетика	1,651,742	1,260,325
Гостиничный бизнес	856,660	-
Машиностроение	835,064	-
Исследования и разработки	673,304	-
Производство готовых металлических изделий	603,986	-
Транспорт и связь	367,699	-
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	52,549	-
Сельское хозяйство	12,415	-
Инвестиции и финансы	11,966	-
Горнодобывающая промышленность	-	1,453,774
Тяжелая промышленность	-	631,000
Прочее	-	227,410
	<u>33,941,624</u>	<u>17,147,174</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,913,756)</u>	<u>(1,555,518)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>32,027,868</u>	<u>15,591,656</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Потребительские кредиты	1,883,657	505,107
Ипотечное кредитование	332,719	728,247
Автокредитование	7,543	-
Прочее	442,180	-
	<u>2,666,099</u>	<u>1,233,354</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(144,893)</u>	<u>(36,133)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>2,521,206</u>	<u>1,197,221</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банком были предоставлены ссуды 8 и 5 заемщикам на общую сумму 13,642,801 тые. тенге и 7,354,611 тые. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. все ссуды (100% всего портфеля) были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1,799,900 тые. тенге и 956,969 тые. тенге соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы проерочены или обеспечены.

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2007 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2006 года
Долговые ценные бумаги				
Капитальные облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	-	-	8.2	6
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"	-	-	8.5	67
Итого долговые ценные бумаги		-		73
	Доля собственности %		Доля собственности %	
Долевые ценные бумаги:				
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	0.00	200	0.00	200
Итого акции		200		200
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		200		273

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости							
31 декабря 2005 года	743,803	168,678	70,674	71,749	30,930	-	1,085,834
Приобретения	-	77,048	94,765	33,363	13,383	358,415	576,974
Увеличение стоимости в результате переоценки	80,009	-	-	-	-	-	80,009
Перемещение	348,381	-	-	-	-	(348,381)	-
Выбытия	-	(9,642)	(8,700)	(8,152)	(7,053)	-	(33,547)
31 декабря 2006 года	<u>1,172,193</u>	<u>236,084</u>	<u>156,739</u>	<u>96,960</u>	<u>37,260</u>	<u>10,034</u>	<u>1,709,270</u>
Приобретения	397	67,406	17,926	32,198	40,940	255,453	411,320
Перемещение	65,919	-	-	-	-	(65,919)	-
Выбытия	(463,382)	(12,346)	(15,410)	(4,852)	(3,879)	-	(499,969)
31 декабря 2007 года	<u>775,127</u>	<u>291,044</u>	<u>159,255</u>	<u>124,306</u>	<u>74,321</u>	<u>499,568</u>	<u>1,623,621</u>
Накопленная амортизация							
31 декабря 2005 года	26,130	38,082	5,712	29,520	8,927	-	108,371
Начисления за период	15,489	57,090	15,669	10,268	5,209	-	103,725
Начислено при переоценке	1,680	-	-	-	-	-	1,680
Списано при выбытии	-	(6,694)	(1,088)	(6,787)	(4,293)	-	(18,862)
31 декабря 2006 года	<u>43,299</u>	<u>88,478</u>	<u>20,293</u>	<u>33,001</u>	<u>9,843</u>	<u>-</u>	<u>194,914</u>
Начисления за период	15,539	102,530	39,183	14,731	8,875	-	180,858
Списано при выбытии	(25,117)	(12,346)	(3,367)	(4,176)	(3,459)	-	(48,665)
Перемещение	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2007 года	<u>33,721</u>	<u>178,562</u>	<u>56,009</u>	<u>43,556</u>	<u>15,259</u>	<u>-</u>	<u>327,107</u>
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2006 года	<u>1,428,894</u>	<u>147,606</u>	<u>136,446</u>	<u>63,959</u>	<u>27,417</u>	<u>10,034</u>	<u>1,594,356</u>
31 декабря 2007 года	<u>741,406</u>	<u>112,482</u>	<u>103,246</u>	<u>80,750</u>	<u>59,062</u>	<u>499,568</u>	<u>1,296,514</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 34,531 тыс. тенге и 25,570 тыс. тенге, соответственно.

19. ПРОЧНЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Финансовые прочие активы		
Дебиторы по гарантиям	236,233	635,000
Дебиторы по договору переуступки прав требования	214,341	249,575
Начисленные комиссионные доходы	5,436	50,630
Итого финансовые прочие активы	456,010	935,205
За вычетом резервов под обесценение	(260,803)	(661,938)
Итого финансовые прочие активы	195,207	273,267
Нефинансовые прочие активы		
Предоплата и прочие дебиторы	68,262	31,971
Предоплата на приобретение основных средств	19,628	95,819
Говарно-материальные запасы	8,413	6,611
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	235	30,359
Расходы будущих периодов	-	27
	96,538	164,787
За вычетом резервов под обесценение	(2,029)	-
Итого нефинансовые прочие активы	94,509	438,054
Итого прочие активы	289,716	438,054

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

20. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	192,956	331,439
Корреспондентские счета других банков	20	20
Кредиты банков и финансовых учреждений	-	80,148
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	506,330
Итого средства банков	192,976	918,237

По состоянию на 31 декабря 2007 в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 2,956 тыс. тенге и 7,768 тыс. тенге, соответственно.

Средства в казахстанских банках, полученные на краткосрочной основе представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
АО "Мастербанк"	192,956	-
АО "Нефтебанк"	-	230,383
АО "Темірбанк"	-	101,056
Итого средства банков	192,956	331,439

По состоянию на 31 декабря 2007 г. Банк не получал ссуды по соглашениям РЕПО, а на 31 декабря 2006 г. средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 506,330 тыс. тенге сроком погашения до 16 февраля 2007 г.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Обязания казахстанских компаний	506,330	586,417
Итого	506,330	586,417

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства банков в сумме 192,256 тыс. тенге (100%) и 411,887 тыс. тенге (45%), соответственно, были предоставлены 1 и 3 банкам, что представляет собой значительную концентрацию.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	7,843,445	1,268,549
Депозиты -гарантии	3,208,166	1,250
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным займам	1,576,346	1,602,486
Краткосрочные депозиты	930,768	915,590
Долгосрочные депозиты	465,815	1,842,665
Итого средства клиентов	14,024,540	5,630,540

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 273,799 тыс. тенге и 22,839 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства клиентов в сумме 12,782,066 тыс. тенге (91%) и 4,630,741 тыс. тенге (77%), соответственно, относились к шести и четырем клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Анализ по секторам экономики:		
Добывающая промышленность и металлургия	6,943,462	2,143,928
Услуги	3,026,584	66,241
Энергетика	1,845,568	1,699,378
Торговля	946,116	981,622
Инвестиции и финансы	436,643	84,150
Государственное управление	339,861	357,374
Строительство	131,650	54,313
Транспорт и связь	50,735	204,163
Машиностроение	12,309	7,305
Недвижимость	6,374	-
Сельское хозяйство	20	-
Прочее	365,218	29,066
Итого средства клиентов	14,024,540	5,630,540

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Облигации 1-го выпуска	Ноябрь 2013 г.	9.0	10,039,989	4,208,458
Облигации 2-го выпуска	Июнь 2012 г.	9.0	<u>2,081,194</u>	<u>-</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>12,121,183</u>	<u>4,208,458</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. начисленные процентные расходы включены в долговые ценные бумаги на сумму 132,846 тыс. тенге и 3,955 тыс.тенге, соответственно.

28 мая 2007 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию второго выпуска облигаций в пределах облигационной программы Акционерного Общества «Океимбанк Казахстана». Общий объем выпуска облигаций составляет 10,000,000 тыс. тенге в количестве 100,000,000 штук с номинальной стоимостью одной облигации 100 тенге (Свидетельство о государственной регистрации ценных бумаг №С29-2 от 28 мая 2007 года). Облигации второго выпуска АО "Океимбанк Казахстан" (Алматы) включены в официальный список KASE категории "А" (НИИ – KZP02Y05C295).

23. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта иностранного	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2007 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2006 года
Кредитная линия Всемирного Банка (техническая поддержка)	Доллары США	Сентябрь 2010 г.	4.84	14,586	4.84	20,695
ГОО "Корпорация Астана Холдинг"	Тенге	Июль 2007 г.	-	<u>4,028</u>	-	<u>4,028</u>
Итого прочие привлеченные средства				<u>18,614</u>		<u>24,723</u>

26 апреля 1996 г. Банк заключил Кредитное Соглашение на сумму 500 тыс. долларов США с Министерством Финансов Республики Казахстан по кредитной линии Всемирного Банка. Данная сумма предназначалась на приобретение компьютерной техники, оборудования, программных средств и консалтинговых услуг для реализации плана компьютеризации Банка. Срок погашения займа – 1 сентября 2010 г.

24. ПРОЧНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Финансовые прочие обязательства		
Счета к оплате	5,157	22,192
Кредиторы по документарным расчетам	4,866	912
Итого финансовые прочие обязательства	10,023	23,104
Нефинансовые прочие обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	56,274	17,313
Расчеты с работниками	29,167	8,815
Резервы по отпускам	23,131	11,283
Резервы на покрытие убытков по условным обязательствам	17,641	17,219
Начисленные расходы	6,121	13,050
Предоплаченные комиссии по вынужденным гарантиям	4,727	11,966
Прочее	788	647
Итого нефинансовые прочие обязательства	137,849	80,323
Итого прочие обязательства	147,872	103,427

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОГ

	Валюта	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Приведенная стоимость гарантированных дивидендов по привилегированным акциям	тенге	1,818,128	1,818,128
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	тенге	200,000	1,667
		2,018,128	1,819,795

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

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1,000 тенге за акцию, минимальные ежегодные дивиденды по привилегированным акциям составляют 100 тенге за акцию:

	31 декабря 2007г.		31 декабря 2006г.	
	количество акции	сумма	количество акции	сумма
Обыкновенные акции	9,000,000	9,000,000	8,391,659	8,391,659
Привилегированные акции	2,000,000	381,872	2,000,000	381,872
Итого уставный капитал	11,000,000	9,381,872	10,391,659	8,773,531

В течение 2007 г. 608,341 штук простых акций с номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая, в размере 608,341 тыс. тенге были выпущены и оплачены.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг.:

	Привилегированные акции	Обыкновенные акции
31 декабря 2005 года	-	8,091,659
Выпуск акций	2,000,000	300,000
31 декабря 2006 года	2,000,000	8,391,659
Выпуск акций	-	608,341
31 декабря 2007 года	2,000,000	9,000,000

В 2006 году осуществлено увеличение уставного капитала банка за счет эмиссии обыкновенных и привилегированных акций. Выпуск разделен на 10,000,000 обыкновенных акций и 2,000,000 привилегированных акций. АФН произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций Банка (Свидетельство о государственной регистрации ценных бумаг № А3611 от 27 октября 2006г.). Решением Биржевого совета Казахстанской Фондовой Биржи (KASE) от 08 декабря 2006г. простые KZIC36110019 и привилегированные KZIP36110115 акции Банка включены в официальный список KASE категории «А» под кодами EXBN и EXBNr, соответственно.

Сумма дивидендов, объявленных после 31 декабря 2007 и 2006 гг. по привилегированным акциям, составила 100 тенге и 100 тенге на акцию, соответственно.

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в бухгалтерском балансе.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 17,641 тыс. тенге и 17,219 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	469,519	2,369,876
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>9,631,410</u>	<u>2,015,474</u>
	10,100,929	4,385,350
За минусом резерва под обесценение	<u>(17,641)</u>	<u>(17,219)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>10,083,288</u></u>	<u><u>4,368,131</u></u>

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2007 года обязательства Банка по капитальным затратам в отношении основных средств составляли 317 тыс. тенге.

Обязательства по договорам операционной аренды

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлены краткосрочными обязательствами не более одного года.

Информация по существенным договорам операционной аренды представлена следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Помещения	613	1,413
Транспортные средства	-	276
Реклама	<u>-</u>	<u>120</u>
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u><u>613</u></u>	<u><u>1,809</u></u>

Обязательства по капитальным затратам и операционной аренда выражены в казахстанских тенге и учтены в соответствии с положениями МСБУ 39.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, не использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия "необоснованной налоговой выгоды" и "действительного экономического смысла операции", а также критерии "деловой цели" сделки.

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

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

Пенсионные выплаты

Банк не несет расходы, связанные с пенсионным обеспечением сотрудников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный или негосударственные накопительные пенсионные фонды. Пенсионные взносы перечисляются работодателем в виде процента от доходов, выплачиваемых работнику, и удерживаются в периоде, в котором доходы выплачены. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производится вышеупомянутыми пенсионными фондами.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе и марте 2008 г. в рамках первой облигационной программы Банка, зарегистрированной АФН 12 октября 2006 г., Банк разместил облигации в количестве 7,909,296 штук с номинальной стоимостью 100 тенге на общую сумму 905,120 тыс. тенге. Дисконт по размещенным облигациям составил 14,190 тыс. тенге.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют банк, контролируются им или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать влияние на деятельность Банка, и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) ассоциированные компании - компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлена далее:

	31 декабря 2007 г.		31 декабря 2006 г.	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства, предоставленные клиентам	4,756,852	33,941,624	1,517,063	17,147,174
- материнской компании	527,527		296,675	
- прочим связанным сторонам	4,229,325		1,220,388	
Резервы под обесценение займов, предоставленных клиентам	(9,431)	(1,913,756)	(71,801)	(1,555,518)
- материнской компании	(8,250)		(59,335)	
- прочим связанным сторонам	(1,181)		(12,466)	
Прочие активы	23,885	289,716	17,465	438,054
- прочим связанным сторонам	23,885		17,465	
Средства клиентов	2,899,479	14,024,540	1,737,998	5,630,540
- материнской компании	1,803		45	
- прочим связанным сторонам	2,897,676		1,737,953	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	181,244	9,631,410	253,649	2,015,474
- материнской компании	104,000		47,926	
- прочим связанным сторонам	77,244		205,723	
Выданные гарантии и другие подобные обязательства	-	469,519	18,901	2,369,876
- прочим связанным сторонам	-		18,901	

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткоерочные вознаграждения	125,018	433,404	83,486	232,478
Итого	125,018	433,404	83,486	232,478

По состоянию на 31 декабря 2007 года компания АО "Навлодарэнергосервис" разместила депозит в Банке, в размере 1,573,287 тыс. тенге (эквивалент 13,078 тыс. долл. США), отраженный на счете «Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов». Данный депозит использован в качестве залога по ссудам, выданным АО "Энергоцентр", АО "Навлодарэнерго", АО "ЦАТЭК".

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года		Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	142,619	4,133,543	111,562	1,772,529
- материнская компания	28,125		41,902	
- прочие связанные стороны	114,494		69,660	
Процентные расходы	(161,587)	(1,940,321)	-	(108,149)
- материнская компания	-		-	
- прочие связанные стороны	(161,587)		-	
Резерв под обесценение	43,812	(343,615)	(21,971)	1,177,076
- материнская компания	51,085		(23,065)	
- прочие связанные стороны	(7,273)		1,094	
Комиссионные доходы	16,490	211,410	-	153,485
- материнская компания	5,249		-	
- прочие связанные стороны	11,241		-	
Операционные расходы	(142,848)	(1,262,099)	(122,189)	(733,541)
- материнская компания	(129,630)		(89,939)	
- прочие связанные стороны	(13,218)		(32,250)	

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации определенных инструментов, имеющихся у нее во владении.

Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства в банках и средства банков - для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов.

Выпущенные долговые ценные бумаги - для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан	2,924,850	2,924,850	1,277,640	1,277,640
Средства в банках	2,003,336	2,003,336	1,202,093	1,202,093
Средства банков	192,976	192,976	918,237	918,237
Средства клиентов	14,024,540	14,024,540	5,630,540	5,630,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,121,183	12,002,247	4,208,458	4,160,009
Субординированный долг	2,018,128	3,800,000	1,819,795	1,818,128

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Национальном Банке Республики Казахстан и средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов. Оценка справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, и прочих привлеченных средств не представляется возможным.

31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обеспечение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в НБРК
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Суды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Суды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2007 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 11,612,289 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 11,183,938 тыс. тенге с коэффициентами 30.45% и 30.39%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 9,384,600 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 8,494,290 тыс. тенге с коэффициентами 43.86% и 39.69%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2007 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 24, и капитала акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банка производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2006 годом.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присутствующие в деятельности Банка, включают:

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

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

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики, регионам ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования есуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2007 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	72,785	-	72,785	-	72,785
Средства в банках	2,173,561	-	2,173,561	(11,917)	2,161,644
Ссуды, предоставленные клиентам	33,941,624	-	33,941,624	(23,941,141)	10,000,483
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	200	-	200	-	200
Прочие финансовые активы	456,010	-	456,010	-	456,010

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2006 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,806,189	-	1,806,189	-	1,806,189
Средства в банках	1,381,798	-	1,381,798	-	1,381,798
Ссуды, предоставленные клиентам	17,147,174	-	17,147,174	(10,622,972)	6,524,202
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	273	-	273	-	273
Прочие финансовые активы	935,205	-	935,205	-	935,205

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, приведенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Самый высокий возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AA	A	BB	B	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	750	-	5	-	72,030	72,785
Средства в банках	1,087,275	2,716	574,239	20,386	25,973	-	292,717	2,003,336
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	-	32,027,868	32,027,868
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	200	200
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	195,207	195,207
	AA	A	BB	B	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2006 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	587,146	-	864,929	336,263	17,851	1,806,189
Средства в банках	134	91,810	611,376	498,743	-	-	-	1,202,093
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	-	15,591,656	15,591,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	273	273
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	273,267	273,267

В следующей таблице представлена расщифровка рейтингов банков и контрагентов по ценным бумагам:

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

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных финансовых активов и активов, не являющихся обеспеченными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2007 года Итого
	Не просроченные необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	72,785	-	-	-	-	-	72,785
Средства в банках	2,003,336	-	-	-	-	170,225	2,173,561
Ссуды, предоставленные клиентам	31,850,223	63,195	113,570	580	-	1,913,750	33,941,624
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	200	-	-	-	-	-	200
Прочие финансовые активы	195,207	-	-	-	-	260,803	456,010

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2006 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,806,189	-	-	-	-	-	1,806,189
Средства в банках	1,202,093	-	-	-	-	179,705	1,381,798
Сеуды, предоставленные клиентам	31,332,987	683,724	11,157	-	-	1,913,756	33,941,624
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	273	-	-	-	-	-	273
Прочие финансовые активы	273,267	-	-	-	-	661,938	935,205

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2007 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан	2,924,850	-	-	2,924,850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72,785	-	-	72,785
Средства в банках	887,066	1,090,021	26,249	2,003,336
Сеуды, предоставленные клиентам	32,027,868	-	-	32,027,868
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	200	-	-	200
Прочие финансовые активы	195,207	-	-	195,207
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	36,107,976	1,090,021	26,249	37,224,246
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	192,976	-	-	192,976
Средства клиентов	10,737,817	3,261,966	24,757	14,024,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,121,183	-	-	12,121,183
Прочие привлеченные средства	18,614	-	-	18,614
Прочие финансовые обязательства	10,023	-	-	10,023
Субординированный долг	2,018,128	-	-	2,018,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25,098,741	3,261,966	24,757	28,385,464
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	11,009,235	(2,171,945)	1,492	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2006 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан	1,277,640	-	-	1,277,640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,806,189	-	-	1,806,189
Средства в банках	1,109,848	91,924	321	1,202,093
Ссуды, предоставленные клиентам	15,591,656	-	-	15,591,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	273	-	-	273
Прочие финансовые активы	273,267	-	-	273,267
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20,058,873	91,924	321	20,151,118
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	833,944	84,293	-	918,237
Средства клиентов	5,629,970	-	570	5,630,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,208,458	-	-	4,208,458
Прочие привлеченные средства	24,723	-	-	24,723
Прочие финансовые обязательства	23,104	-	-	23,104
Субординированный долг	1,819,795	-	-	1,819,795
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12,539,994	84,293	570	12,624,857
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,518,879	7,631	(249)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

(а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязана погасить обязательство, и

(б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	31 декабря 2007 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
	-	-	-	72,785	-	-	72,785
Средства в банках	1,931,043	-	-	-	-	-	1,931,043
Суд. предоставленные клиентам	1,622,538	4,594,063	7,688,723	16,634,883	1,483,092	4,569	32,027,868
Всего активы, по которым начисляются проценты	3,553,581	4,594,063	7,688,723	16,707,668	1,483,092	4,569	34,031,696
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан							
	2,924,850	-	-	-	-	-	2,924,850
Средства в банках	72,293	-	-	-	-	-	72,293
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	200	-	-	200
Прочие финансовые активы	-	-	-	195,207	-	-	195,207
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,550,724	4,594,063	7,688,723	16,903,075	1,483,092	4,569	37,224,246
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	20	192,956	-	-	-	-	192,976
Средства клиентов	8,041,380	439,082	698,701	4,845,377	-	-	14,024,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2,081,194	10,039,989	-	12,121,183
Прочие привлеченные средства	-	2,450	4,900	11,264	-	-	18,614
Субординированный долг	-	-	200,000	-	1,818,128	-	2,018,128
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	8,041,400	634,488	903,601	6,937,835	11,858,117	-	28,375,441
Прочие финансовые обязательства	5,157	4,866	-	-	-	-	10,023
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,046,557	639,354	903,601	6,937,835	11,858,117	-	28,385,464
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1,493,833)	3,954,709	6,785,122	9,965,240	(10,375,025)	4,569	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(4,487,819)	3,959,575	6,785,122	9,769,833	(10,375,025)	4,569	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(4,487,819)	(528,244)	6,256,878	16,026,711	5,651,686	5,656,255	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(12%)	(1%)	17%	43%	15%	15%	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Прorro- ченные	31 декабря 2006 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 806,189	-	-	-	-	1 806,189
Средства в банках	591,138	-	610,955	-	-	-	1 202,093
Ссуды, предоставленные клиентам	114,674	68,769	4,665,490	7,559,066	3,022,073	161,584	15,591,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	273	-	-	273
Всего активы, по которым начисляются проценты	705,812	1,874,958	5 276 445	7 559 339	3 022 073	161 584	18 600 211
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	1,277,640	-	-	-	-	-	1,277,640
Прочие активы	2 789	55 958	25 104	117 875	71 544	-	273 267
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,986,241	1,930,916	5,301,546	7,677,214	3,093,617	161,584	20,151,118
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	20	230,383	607,386	-	80,448	-	918,237
Средства клиентов	1,268,129	16,117	886,634	3,459,660	-	-	5,630,540
Прочие заемные средства	-	-	-	4,028	20,695	-	24,723
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	4,208,458	-	4,208,458
Субординированный заем	-	-	1,667	-	1,818,128	-	4,819,795
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	1,268,149	246,500	1,495,687	3,463,688	6,127,729	-	12,601,753
Прочие обязательства	22,192	912	-	-	-	-	23,104
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,290,341	247,412	1,495,687	3,463,688	6 127 729	-	12 624 857
Разница между активами и обязательствами	695,900	1,683,504	3,805,859	4 213 526	3,034,112	161 584	7 526 261
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(562,337)	1,628,458	3 780 758	4 095 651	(3 105 656)	161 584	7 077 444
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(562 337)	1 066 121	4 846 879	8 942 530	5 836 874	5 998 458	25 333 191
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(3%)	5%	24%	44%	20%	30%	126%

Рыночный риск

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

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

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

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

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль:

	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(0,32)	0,35	(21,381)	25,383

На капитал нет прямого влияния.

Валютный риск

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

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обеспечения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США США = 120,3 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 177,17 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2007 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в НБРК	1,703,432	1,219,564	1,360	494	2,924,850
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	72,785	-	-	-	72,785
Средства в банках	293,092	1,682,903	893	26,448	2,003,336
Ссуды, предоставленные клиентам	31,398,748	629,120	-	-	32,027,868
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	200	-	-	-	200
Прочие финансовые активы	195,207	-	-	-	195,207
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	33,663,464	3,531,587	2,253	26,942	37,224,246
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	192,976	-	-	-	192,976
Средства клиентов	10,737,817	3,260,162	1,804	24,757	14,024,540
Выпущенные долговые ценные бумаги и Прочие привлеченные средства	12,121,183	-	-	-	12,121,183
Субординированный заем	4,028	14,586	-	-	18,614
Прочие финансовые обязательства	2,018,128	-	-	-	2,018,128
Прочие финансовые обязательства	10,023	-	-	-	10,023
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25,084,155	3,274,748	1,804	24,757	28,385,464
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,579,309	256,839	449	2,185	8,838,782

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Тенге	Долл. США США = 120,3 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 177,17 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2007 года Всего
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	6,315,940	5,891,249	-	-	12,207,189
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	6,361,000	5,894,700	-	-	12,255,700
ЧЕГГО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(45,060)	(3,451)	-	-	-

	Тенге	Долл. США США = 127.00 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 167.12 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2006 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	1,259,587	18,053	-	-	1,277,640
Финансовые активы, отражаемые по справке двойной стоимости через прибыли или убытки	1,806,189	-	-	-	1,806,189
Средства в банках	181	1,081,753	117,775	2,384	1,202,093
Ссуды, предоставленные клиентам	14,193,124	1,398,532	-	-	15,591,656
Инвестиции, удерживаемые до погашения	273	-	-	-	273
Прочие финансовые активы	273,267	-	-	-	273,267
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17,532,621	2,498,338	117,775	2,384	20,151,118
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	837,789	-	80,448	-	918,237
Средства клиентов	4,479,237	1,150,668	442	193	5,630,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,208,458	-	-	-	4,208,458
Прочие привлеченные средства	4,028	20,695	-	-	24,723
Прочие финансовые обязательства	23,104	-	-	-	23,104
Субординированный заем	1,819,795	-	-	-	1,819,795
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11,372,411	1,171,363	80,890	193	12,624,857
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6,160,210	1,326,975	36,885	2,191	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге. 10% - это уровень чувствительности, который не используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -10%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	25,684	(25,684)	132,698	(132,698)
На капитал нет прямого влияния				
	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года	
	Тенге/евро +10%	Тенге/ евро -10%	Тенге/ евро +10%	Тенге/евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	45	(45)	3,689	(3,689)
На капитал нет прямого влияния				

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Банк приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Анализ чувствительности к ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года	
	Цена +5%	Цена -5%	Цена +5%	Цена -5%
Влияние на прибыль и убытки	1,323	(1,323)	43,561	(43,561)

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 5%:

- это оказало бы незначительное влияние на чистую прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в связи с тем, что портфель ценных бумаг занимает незначительный объем в активах банка;
- величина прибыли и убытка по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. увеличилась/снизилась бы на 1,323 тыс. тенге и 43,561 тыс. тенге, соответственно, в результате изменения справедливой стоимости акций, имеющихся в наличии для продажи.

Степень подверженности Банка изменениям цен на долевые ценные бумаги существенно изменилась по сравнению с прошлым годом, в связи со значительным сокращением портфеля ценных бумаг.