АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «DELTA BANK»

Отчет независимых аудиторов

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «DELTA BANK»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	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	9-59

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «DELTA BANK»

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 «Delta Bank» (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном 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;
- 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 28 марта 2008 года Правлением АО «Delta Bank».

От имени Правления Банка

Досмукаметов К.М.
Председатель Правления

28 марта 2008 г.
г. Алматы

Саналиев А.С.
Главный бухгалтер

28 марта 2008 г.
г. Алматы

Deloitte.

ТОО "Делойт"
ул. Фурманова, 240-в
г. Алматы, 050059
Казахстан

Тел.: +7 (327) 58 13 40
Факс: +7 (327) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Delta Bank»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Delta Bank» (далее «Банк»), которая включает в себя бухгалтерские балансы по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг., и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за 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 обстоятельствами 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 Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также результаты его финансовой деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Параграф, привлекающий внимание к какому-либо аспекту

Наш отчет по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 г., от 20 апреля 2007 г. содержит оговорки в связи со следующим: (1) завышение прочих активов на сумму 55,174 тыс. тенге; (2) несоблюдение МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» связанная с непризнанием штрафа по налогам на сумму 23,622 тыс. тенге в качестве условного актива и его учет в бухгалтерском балансе, а не отражение в расходах текущего периода; (3) завышение стоимости ссуд, предоставленных клиентам и занижение расходов на сумму 99,172 тыс. тенге; несоблюдение МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанная с не раскрытием конечной контролирующей стороны. Как далее раскрывается в Примечании 4, банк пересмотрел свою финансовую отчетность за 2006 год и некоторые раскрытия в финансовой отчетности и ее представление. Соответственно, наше настоящее мнение по финансовой отчетности за 2006 год, как указано здесь, отличается от мнения, выраженного в нашем предыдущем отчете от по ранее выпущенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 г.

Как далее раскрывается в Примечании 4 к финансовой отчетности бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 г. и соответствующий отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, были пересчитаны.

Арнель де Иесус
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике №43285,
Манила, Филиппины

Deloitte, LLP

ТОО «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
ТОО «Делойт»

28 марта 2008 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «DELTA BANK»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года*
Процентный доход	5, 29	1,969,534	897,571
Процентный расход	5, 29	(874,566)	(434,732)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1,094,968	462,839
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(448,728)	(92,661)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		646,240	370,178
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	575,873	32,472
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	82,796	49,297
Доходы по услугам и комиссии	9, 29	361,893	221,285
Расходы по услугам и комиссии	9	(46,467)	(35,963)
Чистый убыток / (прибыль) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(104,900)	171,019
Дивиденды полученные		3,358	1,290
Прочие доходы	10	261,671	3,783
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,134,224	443,183
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,780,464	813,361
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 29	(1,557,876)	(850,969)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЕЗ УЧЕТА ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ		222,588	(37,608)
Формирование резерва по обесценению по прочих операциям	6	(653)	(76,811)
Формирование резервов по гарантиям и прочим забалансовым обязательствам	6	(33,507)	-
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		188,428	(114,419)
Расход по налогу на прибыль	12	(28,305)	(29,386)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		160,123	(143,805)
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	13	55.40	(90.00)

* Пересмотрено, см. Примечание 4

От имени Правления Банка

Досмукаметов К.М.
Председатель Правления

28 марта 2008 г.
г. Алматы

Саналиев А.С.
Главный бухгалтер

28 марта 2008 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «DELTA BANK»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах казахских тенге)

	Приме-чания	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года*
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	14	1,304,096	1,009,014
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	945,659	227,653
Средства в банках	16	815,746	1,752,226
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 29	15,345,808	7,167,050
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	507,691	841,135
Основные средства	19	774,430	602,468
Прочие активы	20	305,230	454,761
ИТОГО АКТИВЫ		19,998,660	12,054,307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуда и средства от банков	21	1,203,509	636,376
Средства клиентов	22	9,804,639	6,082,756
Субординированный заем	25	75,463	239,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	2,937,879	2,919,121
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	72,858	55,534
Прочие обязательства	24	183,158	36,568
Итого обязательства		14,277,506	9,970,206
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	26	5,525,257	2,110,826
Эмиссионный доход		-	1,810
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(32,291)	(94,790)
Фонд переоценки основных средств		64,170	130,406
Резервы		78,253	78,253
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		85,765	(142,404)
Итого капитал		5,721,154	2,084,101
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		19,998,660	12,054,307

* Пересмотрено, см. Примечание 4

От имени Правления Банка

Досмукаметов К.М.
Председатель Правления

28 марта 2008 г.
г. Алматы

Сыналиев А.С.
Главный бухгалтер

28 марта 2008 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «DELTA BANK»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах казахских тенге)

	Приме-чания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервы	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ нераспре-деленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2005 года	26	2,110,826	1,810	-	9,838	131,807	78,253	2,332,534
Убыток от переоценки стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	(104,628)	-	-	(104,628)
Амортизация резерва переоценки основных средств		-	-	-	-	(1,401)	1,401	-
Резервы		-	-	78,253	-	-	(78,253)	-
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	32,989	32,989
31 декабря 2006 года	26	2,110,826	1,810	78,253	(94,790)	130,406	34,390	2,260,895
Корректировка чистой прибыли за год, окончившийся 2006 г.*		-	-	-	-	-	(176,794)	(176,794)
31 декабря 2006 года (с учетом корректировки)		2,110,826	1,810	78,253	(94,790)	130,406	(142,404)	2,084,101
Увеличение уставного капитала за счет выпуска:								
- обыкновенных акций		3,414,431						3,414,431
Списание эмиссионного дохода		-	(1,810)	-	-	-	1,810	-
Доход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	62,499	-	-	62,499
Амортизация резерва переоценки основных средств		-	-	-	-	(1,167)	1,167	-
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия основных средств		-	-	-	-	(65,069)	65,069	-
Чистая прибыль							160,123	160,123
31 декабря 2007 года	26	5,525,257	-	78,253	(32,291)	64,170	85,765	5,721,154

*Пересмотрено, см. Примечание 4.

От имени Правления Банка

Досмукамбетов К.М.
Председатель Правления

28 марта 2008 г.
г. Алматы

Саналиев А.С.
Главный бухгалтер

28 марта 2008 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «DELTA BANK»

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

(в тысячах казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль		188,428	(114,419)
Корректировки:			
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		448,728	92,661
Формирование/(восстановление) резервов по прочим операциям		653	76,811
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам		33,507	-
Амортизация (премии)/дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		18,321	17,328
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(40,091)	(71,845)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		64,334	41,810
Нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с иностранной валютой		(15,342)	3,272
Чистый доход от реализации основных средств и нематериальных активов		(240,956)	2,131
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(20,123)	(247,055)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		437,459	(199,306)
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		68,428	(572,489)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(657,897)	334,745
Ссуды и средства, предоставленные банкам		1,008,237	(994,862)
Ссуды, предоставленные клиентам		(8,619,953)	(4,730,448)
Прочие активы		116,960	(476,601)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков		570,523	231,941
Средства клиентов		3,614,970	2,651,548
Прочие обязательства		132,698	7,370
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(3,328,575)	(3,748,102)
Налог на прибыль уплаченный		(10,981)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(3,339,556)	(3,748,102)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «DELTA BANK»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(474,808)	(123,782)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		479,468	12,675
Дивиденды полученные		-	-
Выручка от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		384,819	86,237
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		389,479	(24,870)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций		3,414,431	-
Изменение субординированного займа		(200,244)	(81,906)
Выручка от субординированных облигаций		-	2,985,056
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		3,214,187	2,903,150
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		264,110	(869,822)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года/периода	14	516,960	1,390,324
Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		33,314	(3,542)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года/периода	14	814,384	516,960

*Пересмотрено, см. Примечание 4.

От имени Правления Банка

Досмукаметов К.М.
Председатель Правления

28 марта 2008 г.
г. Алматы

Сандыбек А.С.
Главный бухгалтер

28 марта 2008 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное Общество «Delta Bank» (далее – «Банк») является Акционерным Обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1993 года. Первоначально Банк был зарегистрирован как Закрытое Акционерное Общество «Нефтебанк» в 1993 г. В феврале 2005 г. Банк был преобразован в Открытое Акционерное Общество. В мае 2006 г. Банк был перерегистрирован в связи с перемещением Головного Офиса Банка из г. Актау в г. Алматы. Согласно Решению Собрания Акционеров № 32 от 1 августа 2007 г. Банк был переименован в АО «Delta Bank» и перерегистрирован в Министерстве Юстиции Республики Казахстан № 4270-1900-АО от 29 августа 2007 г.

Согласно выписке АО «Центральный Депозитарий» в 2007 г. было значительное изменение в структуре акционеров Банка, владеющих более 5% акций.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. 5% и более акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2007 года, %	31 декабря 2006 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
Бизаков Нурлан	27.4	-
Есенов Галымжан	9.9	-
АО «Almaty Investment Management»	2.2	8.0
	39.5	8.0
Акционеры, владеющие менее 5% акций	60.5	92.0
Итого	100.0	100.0

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией номер №213 от 24 октября 2007 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Толе Би №73А, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2007 года на территории Республики Казахстан Банк имел 12 действующих филиалов. В декабре 2007 г. 1 филиал Банка был зарегистрирован и открыт в г. Тараз; в настоящее время филиал не начал свою операционную деятельность.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 марта 2008 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахских тенге (тыс. тенге), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является Казахский 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 счета в Национальном Банке Республики Казахстан

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. Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги, номинированные в казахских тенге и учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в НБРК, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

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, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой ценные бумаги, (1) приобретенные с основной целью продажи, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или (3) 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.

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 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 закладом активов, в составе средств банков.

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

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 и/или расходов.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, 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.

Ссуды, 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 ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимости ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд 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 обесценение активов в отчете о прибылях и убытках за период возмещения.

Резерв под обесценение

Активы, учитываемые по амортизируемой стоимости

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 обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется, когда:

- Истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива; или
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или сохранил права на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; или
- Банк либо (а) передал практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавал и не удерживал практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

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

Финансовые обязательства

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

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

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

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. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки.

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, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

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

	31 декабря 2007 г.
Здания и сооружения	2.5%
Компьютерное оборудование	25%
Транспортные средства	14.3%
Прочее	6.5% - 25%
Нематериальные активы	20%

С 1 января 2007 г. Банк установил пересмотренные ежегодные нормы амортизации на компьютерное оборудование и прочие основные средства. Изменение в амортизации основных средств не имеет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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 бухгалтереком 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 исключает 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 связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

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.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Ссуды и средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем

Ссуды и средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек. 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.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), 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 по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемые в соответствии с МСБУ 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной от финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным 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.

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 государственной 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 исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / 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 на 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 исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

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 к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств 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
Тенге/1 долл. США	120.30	127.00
Тенге/1 евро	177.17	167.12
Тенге/1 рубль	4.92	4.82

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в 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.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Банка по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

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 суждении. 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 допущении и условии. 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 369,785 тыс. тенге (2006 г.: 191,815 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 обменен 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 определилась 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, использующей 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 полагает, что бухгалтерские расчетные оценки, относящиеся к оценке финансового инструмента, рыночная цена которого не доступна, является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) справедливая стоимость подвержена изменениям из периода в период, поскольку требует от руководства допущении о процентных ставках, волатильности, курсах обмена, кредитного рейтинга контрагента, корректировок допущении и особенностей сделки, а также (ii) эффект признания изменения в методах оценки может быть значительным для активов, признанных в финансовой отчетности, а также на суммы убытка.

Банк использует рыночные цены из независимых источников для всех финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

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, за исключением эффекта применения МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" ("МСФО 7").

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.

Выпущенные, но не принятые стандарты и интерпретации

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности, следующие интерпретации, кроме новых стандартов и интерпретации, принятых Банком до даты вступления в силу, были выпущены, но не вступили в силу

МСФО 8 - КМСБУ выпустил МСФО 8 «Операционные сегменты» в декабре 2006 г. Данный стандарт заменяет МСБУ 14 «Сегментная отчетность» с 1 января 2009 г. или после этой даты. МСФО 8 требует от компаний проводить сегментный анализ на основе информации, используемой руководством. Банк оценивает влияние МСФО 8 на финансовую отчетность.

КМСБУ выпустил пересмотренный МСБУ 23 «Затраты по займам» в марте 2007 г. Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству нематериального актива или основных средств должны капитализироваться компанией. Данный стандарт действителен для периодов с 1 января 2009 г. или после этой даты, и не ожидается, что окажет существенного влияние на Банк.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - 6 сентября 2007 г. КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая требует представления изменений в капитале другими лицами. Также эта поправка изменяет заголовки в основной финансовой отчетности так, как они будут показаны в МСФО, но не требует их изменения в финансовой отчетности. Банк не ожидает, что принятие поправки к МСБУ 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты.

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Изъятое залоговое имущество

По состоянию на 31 декабря 2006 г. в прочие активы было включено изъятое залоговое имущество балансовой стоимостью 55,174 тыс. тенге, включавшее остаточную стоимость изъятого и реализованного оборудования по переработке сельскохозяйственной продукции.

В конце 2006 г. Банк не имел в наличии документы, подтверждающие остаточную стоимость актива. В 2007 г. Банком был проведен повторный поиск подтверждающих документов. На основании отсутствия документов Банк принял решение о списании этой суммы в отчете о прибылях и убытках за 2006 год.

Предоплата по налогам

По состоянию на 31 декабря 2006 г. в состав прочих активов входит предоплата по налогам, включающая сумму 23,622 тыс. тенге, которая является штрафом, наложенным на Банк согласно Определению Налогового Комитете («НК») Министерства Финансов РК от 18 апреля 2005 года и Постановлению НК по Мангистауской области от 27 апреля 2005 года за завышение сумм убытков в декларации по корпоративному подоходному налогу за 2002 г. Банк обратился в суд, однако Надзорная коллегия Мангистауского областного суда подтвердила решение Налогового Комитета.

В 2007 году Банк принял решение пересчитать финансовую отчетность за год, окончившийся 31 декабря 2006 г. в связи с ошибочным признанием данной суммы предоплаты.

Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2006 г. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включена ссуда в сумме 330,000 тыс. тенге, выданная одному из заемщиков в 2006 году со сроком на 10 лет с процентной ставкой 6.5% годовых, что было существенно ниже рыночной процентной ставки.

В 2007 году Банк принял решение пересчитать финансовую отчетность за год, окончившийся 31 декабря 2006 г., чтобы отразить рыночную стоимость выданной суммы и создать резерв на обесценение в сумме 41,217 тыс. тенге

Также по состоянию на 31 декабря 2006 года в ссуды, предоставленные клиентам, была включена ссуда в сумме 57,955 тыс. тенге, выданная компании, объявленной банкротом в марте 2006 года. В 2007 году Банк списал сумму данной ссуды в отчете о прибылях и убытках за год, окончившийся 31 декабря 2006 года.

Ниже в таблице представлен эффект от корректировок предыдущего периода, внесенных в финансовую отчетность 2006 года:

Влияние на отчетность о прибылях и убытках:

	Примечания	Ранее выпущено	Перевыпущено
Процентный доход	5	937,614	897,571
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		502,882	462,839
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(34,706)	(92,661)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		468,176	370,178
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		911,359	813,361
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЕЗ УЧЕТА ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ		60,390	(37,608)
Восстановление (формирование) резерва по обесценению по прочим операциям	6	1,985	(76,811)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		62,375	(114,419)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		32,989	(143,805)

Влияние на бухгалтерский баланс:

	Примечания	Ранее выпущено	Перевыпущено
Ссуды, предоставленные клиентам	17	7,265,048	7,167,050
Прочие активы	20	533,557	454,761
ИТОГО АКТИВЫ		12,231,101	12,054,307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
КАПИТАЛ:			
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		34,390	(142,404)
Итого капитал		2,260,895	2,084,101
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12,231,101	12,054,307

Изменение прибыли на акцию

Перевыпуск отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, повлиял на расчет прибыли на акцию через уменьшение распределяемого дохода, что представлено в таблице ниже:

	Ранее выпущено	Изменено по корректировке в отчете о прибылях и убытках	Изменено по корректировке в отчете о прибылях и убытках и в изменении расчета
Чистая прибыль/(убыток) за год по отчету о прибылях и убытках	32,989	(143,805)	(176,794)
Средневзвешенное количество простых акций для базовой и разводненной прибыли на акцию	1,597,900	1,597,900	1,597,900
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	20.65	(90.00)	(110.65)

Денежные потоки

В соответствии с Банковским законодательством страны, в которой Банк осуществляет свою деятельность, определенная часть денежных средств распределяется между минимальными резервными требованиями. Несмотря на то, что Банк может использовать данные денежные средства и их использование не является ограниченным, Банк внес изменения в свою учетную политику по исключению данных денежных средств из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2007 года. Банк считает, что данное представление денежных средств будет лучше отражено в соответствии с законодательством. Банк перевыпустил отчет о движении денежных средств предыдущего периода, чтобы соответствовать своей учетной политике.

В таблице ниже представлено влияния от пересчета отчета о движении денежных средств:

	Ранее выпущено	Перевыпущено
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	62,375	(114,119)
Корректировки:		
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	34,706	92,661
Формирование/(восстановление) резервов по прочим операциям	(1,985)	76,811
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(157,628)	(199,306)
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	95,112	(572,489)
Ссуды, предоставленные клиентам	(4,770,491)	(4,730,448)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(3,081,791)	(3,748,102)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(3,081,791)	(3,748,102)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(202,221)	(869,822)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года/периода	1,184,561	516,960

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, по которым был начислен резерв по обесценению	449,675	25,840
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1,448,854	821,134
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,967	5,926
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	34,038	44,671
Итого процентные доходы	1,969,534	897,571
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,829,384	773,345
Проценты по средствам в банках	69,145	62,376
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	11,253
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,898,529	846,974
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	36,967	5,926
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,967	5,926
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	34,038	44,671
Итого процентные доходы	1,969,534	897,571
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(874,566)	(434,732)
Итого процентные расходы	(874,566)	(434,732)
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(471,535)	(211,447)
Проценты по средствам банков	(13,669)	(4,442)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(341,272)	(133,092)
Проценты по субординированному займу	(17,644)	(28,807)
Проценты по операциям РЕПО	(29,573)	(44,920)
Прочие	(873)	(12,024)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(874,566)	(434,732)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,094,968	462,839

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Ссуды, предоставленные клиентам	Итого
31 декабря 2005 года	-	165,232	165,232
Дополнительные провизии	6,050	86,111	92,661
Списание активов	-	(69,223)	(69,223)
Восстановление ранее списанных активов	-	9,195	9,195
31 декабря 2006 года	6,050	191,815	197,865
Дополнительные провизии	-	2,047,204	2,047,204
Восстановление резервов	-	(1,598,476)	(1,598,476)
Списание активов	(6,050)	(270,758)	(276,808)
31 декабря 2007 года	-	369,785	369,785

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

	Прочие Активы	Внебалансовые обязательства	Итого
31 декабря 2005 года	-	1,300	1,300
Дополнительно созданный резерв (*)	76,811	-	76,811
Списание активов	(79,101)	(1,300)	(80,401)
Восстановление ранее списанных активов	2,297	-	2,297
31 декабря 2006 года*	7	-	7
Формирование дополнительных резервов	653	33,507	34,160
Списание активов	(69)	-	(69)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-
31 декабря 2007 года	591	33,507	34,098

* Пересмотрено, см. Примечание 4

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки состояли из финансовых активов предназначенных для торговли.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	575,873	32,472
Итого чистая прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	575,873	32,472
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Прибыль/(убыток) по торговым операциям	535,782	(39,373)
Корректировка справедливой стоимости, нетто	40,091	71,845
Итого чистая прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки:	575,873	32,472

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Торговые операции, нетто	98,138	52,569
Курсовые разницы, нетто	(15,342)	(3,272)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	82,796	49,297

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	116,375	84,264
Предоставление банковских гарантий	106,375	31,168
Переводные операции	100,219	60,189
Обслуживание клиентских счетов	21,270	32,804
Прочее	17,654	12,860
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	361,893	221,285
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Переводные операции	20,792	13,212
Операции с пластиковыми картами	14,430	11,864
Членство в АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	5,054	3,708
Брокерские услуги	3,397	2,883
Кассовые операции	-	818
Операции с иностранной валютой	-	81
Прочее	2,794	3,397
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	46,467	35,963

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Доходы/(убытки) от реализации основных средств	240,956	(2,131)
Аренда	3,476	2,600
Доходы от реализации товарно-материальных ценностей	546	931
Доход от возмещения коммунальных услуг, государственной пошлины, страховых услуг	-	1,147
Доходы от реализации залогового имущества	-	909
Прочее	16,693	327
Итого прочий доход	261,671	3,783

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Заработная плата, премии и прочие выплаты работникам	609,789	378,832
Текущая аренда	251,560	76,742
Налоги (кроме подоходного налога)	154,874	94,297
Расходы на рекламу	99,248	54,828
Услуги связи и информационные услуги	73,270	64,846
Износ и амортизация	64,334	41,810
Платежи в фонд страхования вкладов	59,027	11,577
Охрана	50,565	11,524
Расходы по взысканию проблемных кредитов	29,488	-
Техническое обслуживание основных средств	21,452	8,861
Командировочные расходы	17,724	18,270
Профессиональные услуги	16,319	5,444
Транспортные услуги	13,682	6,731
Расходы на инкассацию	10,122	3,938
Канцтовары	7,711	7,062
Коммунальные услуги	5,823	3,072
Расходы на СМИ	5,141	620
Расходы на почтовые и курьерские услуги	5,106	3,808
Представительские расходы	3,964	5,444
Информационные услуги	3,323	1,624
Членские взносы	3,201	-
Штрафы	491	310
Прочие затраты	51,662	51,329
Итого операционные расходы	1,557,876	850,969

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства страны, в которой Банк осуществляет свою деятельность, 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
Отсроченные налоговые активы:		
Средства предоставленные клиентам	18,481	9,108
Налоговые убытки предыдущих периодов	163,460	94,017
Прочие активы	1,994	-
Итого отсроченные налоговые активы	183,935	103,125
Отсроченные налоговые обязательства:		
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(226,286)	(194,223)
Нереализованных доход от ценных бумаг	(37,050)	-
Итого отсроченные налоговые обязательства	(263,336)	(194,223)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(79,401)	(91,098)
Отсроченные налоговые обязательства	(23,820)	(27,329)
Непризнанные отсроченные налоговые активы	(49,038)	(28,205)
	(72,858)	(55,534)

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/(убыток) до налога на прибыль	188,428	(114,419)
Налог по установленной законом ставке (30%)	56,528	(34,326)
Изменение в сумме непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	20,833	28,205
Налоговый эффект от постоянных разниц	(49,056)	35,507
Расходы по налогу на прибыль	28,305	29,386
Расходы по текущему налогу на прибыль	10,981	-
Расходы по отложенному подоходному налогу	17,324	29,386
Расходы по налогу на прибыль	28,305	29,386

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Начало периода	55,534	26,148
Расходы по отложенному налогу на прибыль	17,324	29,386
Конец периода	72,858	55,534

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Прибыль:		
Чистая прибыль за год	160,123	(143,805)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2,890,266	1,597,900
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	55.40	(90.00)

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Наличные средства в кассе	358,970	341,903
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	945,126	667,111
Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	1,304,096	1,009,014

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан на 31 декабря 2007 и 2006 гг. включают суммы 599,173 тыс. тенге и 667,601 тыс. тенге соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в НБРК. Банк обязан депонировать обязательные резервы в НБРК на постоянной основе.

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*
Денежные средства в Национальном Банке Республики Казахстан	1,304,096	1,009,014
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	109,461	175,547
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(599,173)	(667,601)
Итого денежные средства и их эквиваленты	814,384	516,960

* Пересмотрено, см. Примечание 4

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006года
Финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Долговые ценные бумаги	891,328	-
Долевые ценные бумаги	54,331	227,653
Итого финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	945,659	227,653

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2007 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года
Долговые ценные бумаги:				
Государственные казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	4.3-6.0%	891,328	-	-
Итого долговые ценные бумаги		891,328		-

	Доля собственности %	31 декабря 2007 года	Доля собственности %	31 декабря 2006 года
Долевые ценные бумаги:				
АО «Казахтелеком», простые акции	0.15%	54,331	0.15%	46,743
АО «KazTransCom», простые акции		-	0.30%	180,910
Итого долевые ценные бумаги		54,331		227,653

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, был включен накопленный процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме 17,615 тыс.тенге и ноль тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан, акции Казахстанских компаний, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками и клиентами, справедливой стоимостью 566,498 тыс. тенге и 0 тыс. тенге соответственно. Расчеты по всем соглашениям, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг., были произведены до 7 января 2008 года.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	468,217	1,193,494
Корреспондентские счета в других банках	269,334	274,324
Депозиты в банках	78,195	236,050
Срочные депозиты в других банках	-	54,408
За вычетом резерва под обесценение	-	(6,050)
Итого средства в банках	815,746	1,752,226

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 г. в состав средств в банках, включен начисленный процентный доход на сумму 4,961 тыс. тенге (2006 г.: 526 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2007 г. Банком не были предоставлены ссуды и средства банкам, задолженность каждого из которых превышала бы 10% суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2007 г. сумма максимального кредитного риска на одного заемщика составила 112,509 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. Банком был предоставлен краткосрочный депозит банку в сумме 230,000 тыс.тенге, что составило 10.2% от суммы капитала Банка.

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 ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Акции казахских банков	424,488	336,099	8,063	7,694
Акции казахских компаний	24,171	24,171	916,342	1,353,959
Облигации казахских компаний	19,558	18,806	-	-
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	269,089	295,534
Итого	468,217	379,076	1,193,494	1,657,187

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО в сумме 261,628 тыс. тенге и ноль тенге соответственно, были проданы Банком по договорам прямого РЕПО.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года*
Ссуды, предоставленные клиентам	15,715,593	7,358,865
За вычетом резерва под обесценение	(369,785)	(191,815)
Ссуды, предоставленные клиентам	15,345,808	7,167,050

*Пересмотрено, см. Примечание 4

По состоянию на 31 декабря 2007 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 145,319 тыс. тенге (2006 г.: 150,407 тыс. тенге).

Движения резервов на обесценение ссуд, предоставленных клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., отражены в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения (обеспечение указано не по справедливой стоимости):

	31 December 2007	31 December 2006*
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	9,279,421	4,549,692
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	1,139,669	269,229
Ссуды, обеспеченные движимым имуществом	940,632	420,367
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	803,904	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	133,607	625,396
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	75,172	100,230
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	12,796	47,134
Ссуды, обеспеченные прочими активами	800,000	341,711
Необеспеченные ссуды	2,530,392	1,005,106
	15,715,593	7,358,865
За вычетом резерва под обесценение	(369,785)	(191,815)
Ссуды, предоставленные клиентам	15,345,808	7,167,050

*Пересмотрено, см. Примечание 34

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года*
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	6,582,219	1,311,140
Строительство	2,489,110	841,609
Недвижимость	1,692,142	611,766
Торговля	1,489,455	1,424,593
Услуги	1,274,154	599,136
Инвестиции и финансы	959,535	-
Сельское хозяйство	808,543	34,951
Транспорт и связь	258,085	790,395
Добывающая промышленность и металлургия	58,742	-
Сфера развлечений	30,551	50,886
Пищевая промышленность	21,110	153,448
Бумажное производство	19,370	425,025
Кожевенное и обувное производство	17,297	36,841
Энергетика	11,502	26,248
Аренда	3,778	84,771
Нефтедобывающая отрасль	-	664,721
Очистка воды	-	237,962
Машиностроение	-	60,361
Мебельное производство	-	2,134
Здравоохранение	-	1,000
Прочее	-	1,878
	15,715,593	7,358,865
За вычетом резерва под обесценение	(369,785)	(191,815)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15,345,808	7,167,050

*Пересмотрено, см. Примечание 4

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Потребительские кредиты	4,345,478	998,799
Ипотечное кредитование	1,868,297	271,333
Автокредитование	368,444	41,008
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	6,582,219	1,311,140

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банком было выдано ссуд заемщикам, указанным ниже, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка. Хотя ссуды, выданные заемщикам, представленные в 2006 г. могут иметь задолженность перед Банком в 2007 г., только заемщики, превышающие 10% суммы капитала Банка, представлены ниже.

	31 December 2007	31 December 2006*
ТОО "Центр Коммерческой Недвижимости" и Мадиева Айгерим	1,028,071	207,492
Ибрагимова Гульмира Нурымовна	984,078	-
ТОО "Vitara Oil"	958,255	-
ТОО "РЕМСТАНКОСЕРВИС"	803,904	
ТОО "Казфосфат"	803,414	-
ТОО Казахско-Российская Компания "Разрез-Приозерный"	800,000	-
АО Казовелирпром	-	406,753
АО "Иске сат Компани"	-	398,914
ТОО "Берекет-Ф"	-	314,957
ТОО "РЭКСЕРВИС"	-	311,727
АО "Алматы Бизнес Банк"	-	294,040
ТОО "ISKER COMPANY"	-	260,368
ТОО "Оценка и консалтинг"	-	210,104
	5,377,722	2,404,355

*Пересмотрено, см. Примечание 4

По состоянию на 31 декабря 2007 г. 100% предоставленных ссуд (2006 г.: 99%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2007 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года
Долговые ценные бумаги				
АО «Банк ЦентрКредит»	9.8	311,817	-	-
АО «Народный Банк Казахстана»	6.0	118,213	7.75	128,187
АО «Казахтанская Ипотечная Компания»	11.65	64,034	8.35	75,014
Министерство Финансов Республики Казахстан	4.3	2	3.90	580,380
		494,066		783,581
	Доля собственности %	**31 декабря 2007 года**	**Доля собственности %**	**31 декабря 2006 года**
Акции				
Простые акции АО «СНПС-Актобемунайгаз»	0.002	11,425	0.20	21,900
Акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	1.33	2,200	1.37	2,200
Простые акции «АТФ-Банк»	-	-	0.93	32,696
Привилегированные акции АО «Темір Банк»	-	-		758
		13,625		57,544
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		507,691		841,135

По состоянию на 31 декабря 2007 г. процентный доход по долговым ценным бумагам составил 9,995 тыс. тенге (2006 г.: 21,098 тыс. тенге), соответственно, был начислен и включен в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан и облигации компаний, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 810,795 тыс. тенге и 689,746 тыс. тенге соответственно. Срок расчетов по всем соглашениям три месяца.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и земля	Компьютеры	Транспорт	Нематериальные активы	Капитальные затраты по ремонту арендованного здания	Прочее	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
31 декабря 2005 года	450,328	48,452	38,339	60,672	2,321	75,316	675,428
Приобретения	6,523	43,780	15,876	2,818	-	54,785	123,782
Перемещение	-	-	-	-	(327)	327	-
Выбытия	(3,263)	(309)	(13,248)	-	-	(1,017)	(17,837)
31 декабря 2006 года	453,588	91,923	40,967	63,490	1,994	129,411	781,373
Приобретения	113,195	79,872	17,061	79,357	47,885	137,438	474,808
Выбытия	(240,600)	(7,201)	(1,325)	-	(3,292)	(4,256)	(256,674)
31 декабря 2007 года	326,183	164,594	56,703	142,847	46,587	262,593	999,507
Накопленная амортизация							
31 декабря 2005 года	17,651	31,940	10,617	39,936	-	39,982	140,126
Начисления за период	9,341	9,516	4,755	9,966	-	8,232	41,810
Списано при выбытии	-	(94)	(2,097)	-	-	(840)	(3,031)
31 декабря 2006 года	26,992	41,362	13,275	49,902	-	47,374	178,905
Начисления за период	7,995	20,606	6,947	7,961	6,514	14,311	64,334
Списано при выбытии	(14,845)	(844)	(843)	(7)	(1,298)	(325)	(18,162)
31 декабря 2007 года	20,142	61,124	19,379	57,856	5,216	61,360	225,077
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2007 года	306,041	103,470	37,324	84,991	41,371	201,233	774,430
31 декабря 2006 года	426,596	50,561	27,692	13,588	1,994	82,037	602,468

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 96,996 тыс. тенге и 71,493 тыс. тенге соответственно.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года*
Расчеты с маркет-мейкерами	96,821	-
Предоплата и прочие дебиторы	81,859	51,954
Расчеты с КФБ по покупке иностранной валюты	74,060	-
Счета к получению по капитальным вложениям	32,023	372,088
Изъятое залоговое имущество	19,736	20,327
Прочие счета к получению	17,208	2,090
Счета к получению по документарным операциям	11,888	-
Предоплата по налогам	224	529
Прочие расчеты с поставщиками	66	1,073
Канцтовары	-	2,402
Прочие	5,443	4,305
	339,328	454,768
За вычетом резервов под обесценение	(34,098)	(7)
Итого прочие активы	305,230	454,761

*Пересмотрено, см. Примечание 4

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

21. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков и других финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Кредиты банков и финансовых учреждений, в том числе:		
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,101,264	636,376
Депозит АО Реабилитационный Центр	102,245	-
Итого средства банков	1,203,509	636,376

По состоянию на 31 декабря 2007 г. ссуды и средства банков включали в себя начисленные расходы на сумму 4,787 тыс. тенге (2006 г.: 1,397 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 1,101,264 тыс. тенге и 636,376 тыс. тенге соответственно сроком погашения до января 2008 года и января 2007 года.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации казахстанских банков	497,330	603,033	-	-
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	497,136	533,524	508,632	567,090
Облигации казахстанских компаний	71,335	81,285	111,662	111,882
Акции казахстанских компаний	35,463	34,673	16,082	12,171
Итого	1,101,264	1,252,515	636,376	691,143

Ценные бумаги, проданные по вышеуказанным договорам, включены в портфолио активов, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	4,565,540	5,533,882
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	5,239,099	548,874
Итого средства клиентов	9,804,639	6,082,756

По состоянию на 31 декабря 2007 г. средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 73,007 тыс. тенге (2006 г.: 63,415 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства клиентов на сумму 1,161,829 тыс. тенге и 48,587 тыс. тенге соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям, выпущенным Банком, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2007 г. средства клиентов на сумму 4,914,762 тыс. тенге (50%) (2006 г.: 2,125,763 тыс. тенге (36 %)), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2007 г. два депозита из десяти наиболее значительных по размеру принадлежат акционерам Банка, Тыныбекову Т.С. в сумме 406,500 тыс.тенге и Бизакову Н.С. в сумме 350,032 тыс.тенге.

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Анализ по секторам экономики:		
Инвестиции и финансы	3,543,015	2,368,390
Физические лица	2,606,444	655,241
Транспорт и связь	2,000,100	18,670
Строительство	712,551	840,777
Добывающая промышленность и металлургия	282,979	205,061
Образование	166,526	67,607
Предоставление индивидуальных услуг	153,992	-
Сельское хозяйство	123,272	25,674
Торговля	121,485	257,862
Культура и искусство	54,570	4,991
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	11,000	13,010
Производство минеральных продуктов	8,530	13,638
Энергетика	6,475	527,688
Водоочистка	3,777	24,704
Недвижимость	3,498	5,003
Пищевая промышленность	2,517	11,734
Здравоохранение	940	-
Гостиничный бизнес	250	1,531
Машиностроение	-	1,268
Услуги	-	1,031,356
Ассоциации и объединения	-	8,551
Прочее	2,718	-
Итого средства клиентов	9,804,639	6,082,756

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Валюта	Дата погашения (месяц/ год)	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2007 года	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2006 года
Облигации	Тенге	Сентябрь 2012	10.8	3,000,000	10.7	3,000,000
Включая/(за вычетом):						
Дисконт по выпущенным долговым обязательствам				(145,821)		(164,142)
Накопленные проценты по выпущенным долговым обязательствам				83,700		83,263
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				2,937,879		2,919,121

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. тенге)	31 декабря 2006 года (тыс. тенге)
Доход по комиссии будущих периодов	77,644	-
Счета к оплате по аренде	47,842	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	38,894	9,674
Начисленные расходы по страхованию депозитов физических лиц	6,296	2,431
Кредиторская задолженность по расходам на услуги связи	3,488	2,466
Задолженность перед сотрудниками	2,965	15,033
Кредиторская задолженность по коммунальным услугам	2,465	3,510
Кредиторская задолженность по аудиторским услугам	1,823	1,656
Прочее	1,741	1,798
Итого прочие обязательства	183,158	36,568

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта инструмента	Дата погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Субординированный заем МФК	Доллар США	Июнь 2008	Либор+4%	75,188	238,913
Наращенные процентные расходы				275	938
Итого субординированный заем				75,463	239,851

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банк имел Субординированный заем МФК в сумме 625,000 долларов США и 1,875,000 долларов США соответственно. Ежегодная процентная ставка – Либор+4%. Выплаты по займу производятся четырьмя суммами каждые полгода, начиная с декабря 2006 г. по 15 июня 2008 г.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 4,182,632 простых акций, и 1,597,900 соответственно, номинальной стоимостью 1,321 тенге за акцию:

Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

В 2007 г. простые акции в количестве 2,584,732 штук номинальной стоимостью 1,231 тенге за акцию были выпущены и полностью оплачены акционерами Банка.

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 балансе.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении 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 33,507 тыс. тенге и ноль тенге соответственно.

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,624,951	1,620,928	567,854	522,553
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	1,624,951	1,620,928	567,854	522,553

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк не имел значительных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банк не имел существенных обязательств по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды.

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

Коммерческое законодательство Республики Казахстан и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждении по вопросам деятельности Банка. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

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.

Пенсионные выплаты

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банк не имеет обязательств по дополнительным пенсионным выплатам, послепенсионным выплам на услуги здравоохранения, страховым выплатам или пенсионным компенсациям перед своими штатными или уволившимися сотрудниками.

Экономическая ситуация

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

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с Решениями Совета Директоров (№6 от 3 августа 2007 г., №14 от 10 сентября 2007 г.) и договору №27 от 18 января 2008 г. Уставный Капитал Банка увеличился на сумму 5,993 тыс.тенге в 2008 г. в результате продажи акций в количестве 4,537 штук номинальной стоимостью 1,321 тенге за акцию.

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 ею, или вместе с ней 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 значительное 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 ее материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

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 года		31 декабря 2006 года*	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,452,502	15,751,593	104,598	7,456,863
Акционеры	616,216		-	
Сторонам, являющимся объектом совместного контроля или осуществляющим значительное влияние на деятельность компании	803,414		-	
ТОО «Казфосфат»	803,414		-	
Ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	32,872		47,533	
Прочим связанным сторонам	-		57,065	
Резерв на обесценение	(64,701)	(369,785)	-	(191,815)
Акционеры	(25,026)		-	
Сторонам, являющимся объектом совместного контроля или осуществляющим значительное влияние на деятельность компании	(39,675)		-	
ТОО «Казфосфат»	(39,675)		-	

*Пересмотрено, см. Примечание 4

	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
Средства клиентов	756,532	9,804,639	2,366	6,082,756
Акционеры	756,532			
Прочие связанные стороны	-		2,366	

*Пересмотрено, см. Примечание 4

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	197	1,969,534	3,606	897,571
Процентные расходы	(5,592)	(874,566)	-	(434,732)
Комиссионные доходы	45,788	361,893	115	221,285
Операционные расходы	(40,304)	(1,557,876)	(243)	(850,969)
Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка	(138,518)	(609,789)	(47,550)	(378,832)

*Пересмотрено, см. Примечание 4

30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операции.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Прочие	Нераспределенные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Процентные доходы	755,878	1,073,506	140,150	-	-	1,969,534
Процентные расходы	(187,976)	(283,559)	(403,031)	-	-	(874,566)
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(191,460)	(257,268)	-	-	-	(448,728)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	575,873			575,873
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	8,016	24,371	50,409	-	-	82,796
Доходы по услугам и комиссии	175,494	186,399	-	-	-	361,893
Расходы по услугам и комиссии	(14,655)	(31,812)	-	-	-	(46,467)
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(104,900)	-	-	(104,900)
Дивиденды полученные	-	-	3,358	-	-	3,358
Прочие доходы	-	-	-	261,671	-	261,671
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД	545,297	711,637	261,859	261,671	-	1,780,464
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	-	-	-	-	(1,557,876)	(1,557,876)
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	-	-	(653)	-	(653)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(33,507)	-	-	-	(33,507)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	545,297	678,130	261,859	261,018	(1,557,876)	188,428
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(28,305)	(28,305)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	545,297	678,130	261,859	261,018	(1,586,181	160,123
Сегментные активы	6,582,219	8,763,589	3,573,192	774,430	305,230	19,998,660
Сегментные обязательства	2,606,444	7,198,195	4,216,851	72,858	183,158	14,277,506

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Прочие	Нераспределенные суммы	Год, Закончившийся 31 декабря 2006 года*
Процентные доходы	213,888	559,457	124,226	-	-	897,571
Процентные расходы	(84,482)	(127,075)	(223,175)	-	-	(434,732)
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(58,682)	(33,979)	-	-	-	(92,661)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	32,472	-	-	32,472
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	19,936	22,781	6,580	-	-	49,297
Доходы по услугам и комиссии	71,180	150,105	-	-	-	221,285
Расходы по услугам и комиссии	(11,721)	(24,242)	-	-	-	(35,963)
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	171,019	-	-	171,019
Дивиденды полученные	-	-	1,290	-	-	1,290
Прочие доходы	-	-	-	3,783	-	3,783
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД	150,119	547,047	112,412	3,783	-	813,361
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	-	-	-	-	(850,969)	(850,969)
(Формирование)/возмещение резервов на обесценение по прочим операциям	-	(78,796)	-	1,985	-	(76,811)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	150,119	468,251	112,412	5,768	(850,969))	(114,419)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(29,386)	(29,386)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	150,119	468,251	112,412	5,768	(880,355)	(143,805)
Сегментные активы	1,311,140	5,855,910	3,830,028	602,468	454,761	12,054,307
Сегментные обязательства	655,241	5,427,515	3,795,348	55,534	36,568	9,970,206

*Пересмотрено, см. Примечание 4

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны не-ОЭСР	31 декабря 2007 года/ Всего
Процентные доходы	1,969,534	-	-	1,969,534
Процентные расходы	(856,922)	(17,644)	-	(874,566)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(448,728)	-	-	(448,728)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	575,873	-	-	575,873
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	82,796	-	-	82,796
Доходы по услугам и комиссии	361,893	-	-	361,893
Расходы по услугам и комиссии	(46,467)	-	-	(46,467)
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(104,900)	-	-	(104,900)
Дивиденды полученные	3,358	-	-	3,358
Прочие доходы	261,671	-	-	261,671
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1,798,108	(17,644)	-	1,780,464

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны не-ОЭСР	31 декабря 2006 года*/ Всего
Процентные доходы	897,571	-	-	897,571
Процентные расходы	(405,925)	(28,807)	-	(434,732)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(92,661)	-	-	(92,661)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32,472	-	-	32,472
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	49,297	-	-	49,297
Доходы по услугам и комиссии	221,285	-	-	221,285
Расходы по услугам и комиссии	(35,963)	-	-	(35,963)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	171,019	-	-	171,019
Дивиденды полученные	1,290	-	-	1,290
Прочие доходы	3,783	-	-	3,783
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	842,168	(28,807)	-	813,361

* Пересмотрено, см. Примечание 4

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. сконцентрированы в Республике Казахстан.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» 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 имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

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 (тыс. тенге)	Справедливая стоимость (тыс. тенге)	Балансовая стоимость (тыс. тенге)	Справедливая стоимость (тыс. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	815,746	726,605	1,752,226	1,752,226
Средства банков	1,203,509	1,354,760	636,376	636,376
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,937,879	2,921,517	2,919,121	2,919,121
Субординированный заем	75,463	75,463	239,851	239,851

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 и средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов. Банк не осуществляет оценку справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам.

32. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала и капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска.

Внешние требования к достаточности капитала устанавливаются Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Помимо этого, адекватность капитала Банка контролируется с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базельским Комитетом по банковскому надзору:

Ниже в таблице представлены ресурсы капитала Банка для оценки достаточности капитала:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года*	Изменение	31 декабря 2006 года*	31 декабря 2005 года	Изменение
Нормативный капитал[а]:						
Капитал I уровня:						
Уставный капитал (простые акции)	5,525,257	2,110,826	3,414,431	2,110,826	2,110,826	-
Премии по акциям	-	1,810	(1,810)	1,810	1,810	-
Чистая прибыль/(убыток)	160,123	(143,805)	303,928	(143,805)	124,068	(267,873)
Раскрытые резервы	3,895	79,654	(75,759)	79,654	(45,815)	125,469
Всего капитал I уровня	5,689,275	2,048,485	3,640,790	2,048,485	2,190,889	(142,404)
Фонды переоценки основных средств	31,879	35,616	(3,737)	35,616	141,645	(106,029)
Субординированный долг [б]	2,744,461	274,755	2,469,706	274,755	66,990	207,765
Всего капитал II уровня	2,776,340	310,371	2,465,969	310,371	208,635	101,736
Итого капитал	8,465,615	2,358,856	6,106,759	2,358,856	2,399,524	(40,668)
Средневзвешенные рисковые активы	17,620,929	9,034,668	8,586,261	9,034,668	4,525,353	4,509,315
Коэффициент достаточности капитала I уровня	32.29%	22.67%	9.62%	22.67%	48.41%	(25.74)%
Общий коэффициент достаточности капитала	48.04%	26.11%	21.93%	26.11%	53.02%	(26.92)%

* Пересмотрено, см. Примечание 4

[а] В соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

[б] При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. 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.

В течение 2007 и 2006 гг. Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

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

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

Согласно установленным требованиям Банк должен поддерживать минимальные требования по общему коэффициенту достаточности капитала (8%) и коэффициенту достаточности капитала I уровня (4%) по отношению к средневзвешенным рисковым активам.

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, 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 Банк 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.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- Определение рисков: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Банк несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Банк измеряет риски, используя различные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и процедуры Банка определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Банка.
- Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса. Такая информация периодически предоставляется руководству.

Банк управляет следующими видами рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Кредитный риск

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам гашения. Кредитный Комитет рассматривает и принимает решение по каждому кредиту процессу (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.). Кредитный департамент осуществляет текущий мониторинг.

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) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Кредитным Комитетом. 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 ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в примечании 26.

	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, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	945,659	-	945,659	-	945,659
Ссуды и средства, предоставленные банкам	815,746	-	815,746	379,076	436,670
Средства, предоставленные клиентам	15,345,808	-	15,345,808	13,120,139	2,225,669
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	507,691	-	507,691	-	507,691

	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, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	227,653	-	227,653	-	227,653
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,752,226	-	1,752,226	1,193,494	558,732
Средства, предоставленные клиентам*	7,167,050	-	7,167,050	5,247,047	1,920,003
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	841,135	-	841,135	-	841,135

* Пересмотрено, см. Примечание 4

В состав обеспечения входит недвижимость и прочие активы. Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в примечание 17.

По состоянию на 31 декабря 2007 г. в статью ссуд и средств, предоставленных банкам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 468,217 тыс. тенге (2006 г.: 1,193,494 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2007 г. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО справедливой стоимостью 568,197 тыс. тенге (2006 г.: ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2007 г. в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи , включены ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО справедливой стоимостью 422,690 тыс. тенге (2006 г.: 691,143 тыс. тенге).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником кредитных обязательств, Банк вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества путем:

- совместной реализации предмета залога;
- принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
- реализации залогового имущества во внесудебном порядке путем проведения торгов; и
- обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке;

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший 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.

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	891,328	54,331	-	945,659
Ссуды и средства, предоставленные банкам	135,801	679,945	-	815,746
Средства, предоставленные клиентам	-	-	15,345,808	15,345,808
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	64,036	430,030	13,625	507,691

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2006 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	46,743	180,910	227,653
Ссуды и средства, предоставленные банкам	274,163	178,074	1,299,989	1,752,226
Средства, предоставленные клиентам	-	-	7,167,050	7,167,050
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	688,090	128,945	24,100	841,135

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республики 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 активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2007 года	
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	945,659	-	-	-	-	-	945,659
Ссуды и средства, предоставленные банкам	815,746	-	-	-	-	-	815,746
Средства, предоставленные клиентам	12,622,349	44,253	-	-	-	2,679,206	15,345,808
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	507,691	-	-	-	-	-	507,691

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2006 года*	
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	227,653	-	-	-	-	-	227,653
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,752,226	-	-	-	-	-	1,752,226
Средства, предоставленные клиентам	6,803,464	1,291	-	-	-	362,295	7,167,050
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	841,135	-	-	-	-	-	841,135

* Пересмотрено, см. Примечание 4

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 частности применимы к странам СНГ и странам Балтии.

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

	Республика Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2007 года Всего
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	1,304,096	-	-	1,304,096
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	945,659	-	-	945,659
Ссуды и средства, предоставленные банкам	576,625	109,460	129,661	815,746
Ссуды, предоставленные клиентам	15,345,808	-	-	15,345,808
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	507,691	-	-	507,691
Основные средства	774,430	-	-	774,430
Прочие активы	305,230	-	-	305,230
ИТОГО АКТИВЫ	19,759,539	109,460	129,661	19,998,660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	1,203,509	-	-	1,203,509
Средства клиентов	9,804,639	-	-	9,804,639
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,937,879	-	-	2,937,879
Обязательства по налогу на прибыль	72,858	-	-	72,858
Прочие обязательства	183,158	-	-	183,158
Субординированный заем	-	75,463	-	75,463
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14,202,043	75,463	-	14,277,506
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,557,496	33,997	129,661	

	Республика Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2006 года* Всего
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	1,009,014	-	-	1,009,014
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	227,653	-	-	227,653
Ссуды и средства, представленные банкам	1,471,006	175,547	105,673	1,752,226
Ссуды, предоставленные клиентам	7,126,578	-	40,472	7,167,050
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	841,135	-	-	841,135
Основные средства	602,468	-	-	602,468
Прочие активы	450,597	3,474	690	454,761
ИТОГО АКТИВЫ	11,728,451	179,021	146,835	12,054,307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	636,376	-	-	636,376
Средства клиентов	6,082,756	-	-	6,082,756
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,919,121	-	-	2,919,121
Обязательства по налогу на прибыль	55,534	-	-	55,534
Прочие обязательства	36,559	5	4	36,568
Субординированный заем	-	239,851	-	239,851
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,730,346	239,856	4	9,970,206
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,998,105	(60,835)	146,831	

* Пересмотрено, см. Примечание 4

Риск ликвидности

Риск ликвидности относится к доступности достаточных средств для выполнения обязательств по снятию с депозитов или прочих финансовых обязательств Банка, связанных с финансовыми инструментами в момент, когда по ним наступает срок выплат, в результате снижения возможностей Банка по привлечению соответствующего фондирования.

Департамент Казначейства контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление Рисками проводит процедуры по определению оптимальной структуры баланса, лимитов по коэффициентам ликвидности и отклонениям, установленным Комитетом по Управлению активно-пассивными операциями. Департамент Управления Рисками проводит мониторинг соответствия коэффициентов ликвидности.

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.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Всего
АКТИВЫ								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4.45%	-	301,845	-	444,669	144,814	-	891,328
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11.61%	468,217	-	-	-	-	-	468,217
Ссуды, предоставленные клиентам	10.0%-16.51%	1,155,631	1,873,652	3,846,912	4,457,695	3,862,901	149,017	15,345,808
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.04%	-	-	-	19,320	474,746	-	494,066
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,623,848	2,175,497	3,846,912	4,921,684	4,482,461	149,017	17,199,419
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан		1,304,096	-	-	-	-	-	1,304,096
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	-	-	-	-	54,331	54,331
Ссуды и средства, предоставленные банкам		269,334	-	-	-	-	78,195	347,529
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	13,625	13,625
Основные средства		-					774,430	774,430
Прочие активы		170,881	18,695	65,841	30,077	-	19,736	305,230
ИТОГО АКТИВЫ		3,368,159	2,194,192	3,912,753	4,951,761	4,482,461	1,089,334	19,998,660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	8.50%-8.96%	1,101,529	101,980	-	-	-	-	1,203,509
Средства клиентов	6.31%-10.53%		217,678	1,520,285	1,643,050	829,201		4,210,214
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.8%	-	83,700	-	2,854,179	-	-	2,937,879
Субординированный заем	9.36%	-	-	75,463	-	-	-	75,463
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		1,101,529	403,358	1,595,748	4,497,229	829,201	-	8,427,065
Средства клиентов		5,594,425	-	-	-	-	-	5,594,425
Отложенные обязательства по подоходному налогу		-	-	-	72,858	-	-	72,858
Прочие обязательства		183,158	-	-	-	-	-	183,158
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,879,112	403,358	1,595,748	4,570,087	829,201	-	14,277,506
Разница между активами и пассивами		(3,510,953)	1,790,834	2,317,005	381,674	3,653,260		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		522,319	1,772,139	2,251,164	424,455	3,653,260		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		522,319	2,294,458	4,545,622	4,970,077	8,623,337		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом; удельный вес от активов в процентах		3%	11%	23%	25%	43%		
Условные обязательства по предоставлению займов		744,576	113,409	117,696	75,930	-		

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года* Всего
АКТИВЫ								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	-	227,653	227,653
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6.5%	1,241,852	236,050	-	-	-	-	1,477,902
Ссуды, предоставленные клиентам	15.0%	217,698	67,341	1,509,919	4,441,392	633,815	296,885	7,167,050
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.40%	-	-	-	456,489	327,092	-	783,581
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,459,550	303,391	1,509,919	4,897,881	960,907	524,538	9,656,186
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан		1,009,014	-	-	-	-	-	1,009,014
Ссуды и средства, предоставленные банкам		274,324	-	-	-	-	-	274,324
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	57,554	57,554
Основные средства		-	-	-	-	-	602,468	602,468
Прочие активы		289,958	-	62,870	-	-	101,933	454,761
ИТОГО АКТИВЫ		3,032,846	303,391	1,572,789	4,897,881	960,907	1,286,493	12,054,307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	3.9%	604,829	31,547	-	-	-	-	636,376
Средства клиентов	4.4%-7.2%	1,900,008	339,048	2,220,193	956,432	118,202	-	5,533,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.7%	83,263	-	-	2,835,858	-	-	2,919,121
Субординированный заем	8.70%	938	-	159,275	79,638	-	-	239,851
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		2,589,038	370,594	2,379,468	3,871,928	118,202	-	9,329,230
Средства клиентов		548,874	-	-	-	-	-	548,874
Отложенные обязательства по подоходному налогу		-	-	-	55,534	-	-	55,534
Прочие обязательства		36,568	-	-	-	-	-	36,568
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,174,480	370,594	2,379,468	3,927,462	118,202	-	9,970,206
Разница между активами и пассивами		(141,634)	(67,203)	(806,679)	970,419	842,705		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(1,129,488)	(67,203)	(869,549)	1,025,953	842,705		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(1,129,488)	(1,196,691)	(2,066,240)	(1,040,287)	(197,582)		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом; удельный вес от Активов в процентах		(9)%	(10)%	(17)%	(9)%	(2)%		
Условные обязательства по предоставлению займов		17,142	157,878	171,048	-	-		

* Пересмотрено, см. Примечание 4

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Банк, привлекают 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.

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.

Банк осуществляет всесторонний анализ чувствительности к рыночному риску с использованием соответствующего инструмента - «VaR» (Value-at-Risk).

Процентный риск

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком:

	На 31 декабря 2007 года			На 31 декабря 2006 года		
	Ставка процента % (тыс. тенге)	Ставки процента % (тыс. долл. США)	Ставка процента % (тыс. др.валют)	Ставка процента % (тыс. тенге)	Ставки процента% (тыс.долл. США)	Ставки процента % (тыс. др.валют)
Активы:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4.45	-	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11.61	-	-	6.5	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	16.51	10.00	-	15.00	15.00	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.04	-	-	4.40	-	-
Обязательства:						
Средства банков	8,96	-	8.50	3.90	-	-
Средства клиентов	10.53	6.31	7.00	7.20	4.40	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.80	-	-	11.30	-	-
Субординированный заем	-	9.36	-	-	8.70	-

Чувствительность к процентному риску

Департамент Управления Рисками периодически оценивает чувствительность Банка к изменениям рыночных процентных ставок и влияние на доходность Банка, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска. Руководство Банка с учетом данных предложении корректирует дальнейшую деятельность Банка.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года	
	+100 бп	-100 бп	+100 бп	-100 бп
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(15,596)	16,282	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,000	(30,000)	9,000	(30,000)
Субординированный заем	752	(752)	2,389	(2,389)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(8,844)	(14,470)	11,389	(32,389)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года	
	+100 бп	-100 бп	+100 бп	-100 бп
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(26,161)	28,203	(30,378)	32,242
Чистое влияние на акционерный капитал	(26,161)	28,203	(30,378)	32,242

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.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Управления Рисками осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	USD USD 1 = 120.30 KZT	EUR EUR 1 = 177.17 KZT	RUR RUR 1= 4.92 KZT	31 декабря 2007 года Всего
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	1,211,110	78,447	11,775	2,764	1,304,096
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	945,659	-	-	-	945,659
Ссуды и средства, предоставленные банкам	479,593	306,384	16,448	13,321	815,746
Ссуды, предоставленные клиентам	15,319,122	26,686	-	-	15,345,808
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	507,691	-	-	-	507,691
Основные средства	774,430	-	-	-	774,430
Прочие активы	264,828	40,386	16	-	305,230
ИТОГО АКТИВЫ	19,502,433	451,903	28,239	16,085	19,998,660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	1,101,264	-	102,245	-	1,203,509
Средства клиентов	9,458,141	270,182	74,937	1,379	9,804,639
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,937,879	-	-	-	2,937,879
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	72,858	-	-	-	72,858
Прочие обязательства	152,498	29,787	677	196	183,158
Субординированный заем	-	75,463	-	-	75,463
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13,722,640	375,432	177,859	1,575	14,277,506
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5,799,793	76,471	(149,620)	14,510	

	Тенге	USD USD 1 = 120.30 KZT	EUR EUR 1 = 177.17 KZT	RUR RUR 1= 4.92 KZT	31 декабря 2006 года* Всего
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	847,372	148,528	6,491	6,623	1,009,014
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	227,653	-	-	-	227,653
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,415,664	316,288	14,129	6,145	1,752,226
Ссуды, предоставленные клиентам	7,048,344	118,706	-	-	7,167,050
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	841,135	-	-	-	841,135
Основные средства	602,468	-	-	-	602,468
Прочие активы	450,523	3,548	-	690	454,761
ИТОГО АКТИВЫ	11,433,159	587,070	20,620	13,458	12,054,307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	636,376	-	-	-	636,376
Средства клиентов	5,673,514	390,155	18,743	344	6,082,756
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,919,121	-	-	-	2,919,121
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	55,534	-	-	-	55,534
Прочие обязательства	1,674	34,894	-	-	36,568
Субординированный заем	-	239,851	-	-	239,851
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,286,219	664,900	18,743	344	9,970,206
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,146,940	(77,830)	1,877	13,114	

*. Пересмотрено, см. Примечание 4

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 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.

	As at 31 December 2007						As at 31 December 2006					
	KZT/USD		KZT/EUR		KZT/RUR		KZT/USD		KZT/EUR		KZT/RUR	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыли и убытки	7,647	(7,647)	(14,962)	14,962	1,451	(1,451)	(7,783)	7,783	188	(188)	1,311	(1,311)

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 обязательствами. 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.