

Акционерное общество «Заман-Банк»

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 Г.:	
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	9-42

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

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

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 «Заман-Банк» (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 г., 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 г., была утверждена 26 марта 2008 г.

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

26 марта 2008 г.
г. Экибастуз

Сеитова Р.С.
Главный бухгалтер

26 марта 2008 г.
г. Экибастуз

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Заман-Банк»

Заключение о финансовой отчетности

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление 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 злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

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 злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, 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 уместности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, 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 г., а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Арман Чингильбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство №0000487,
Республика Казахстан

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

Нурлан Бекенов
Генеральный Директор
ТОО «Делойт»

26 марта 2008 г.
Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.
Процентный доход	4, 19	180,435	140,256
Процентный расход	4, 19	<u>(7,328)</u>	<u>(6,491)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		173,107	133,765
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>(30,563)</u>	<u>(4,617)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>142,544</u>	<u>129,148</u>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	8,982	7,220
Доходы по услугам и комиссии полученные	7, 19	29,493	20,460
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(1,786)	(1,678)
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(1,574)	(44)
Прочие доходы		<u>127</u>	<u>44</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>35,242</u>	<u>26,002</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		177,786	155,150
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 19	<u>(128,114)</u>	<u>(67,578)</u>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		49,672	87,572
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим активам	5	3	(3)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	<u>14,928</u>	<u>(30,303)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		64,603	57,266
Расходы по налогу на прибыль	9	<u>(18,614)</u>	<u>(17,110)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u><u>45,989</u></u>	<u><u>40,156</u></u>

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

26 марта 2008 г.
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

26 марта 2008 г.
г. Экибастуз

Примечания на стр. 9-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

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

	Примечания	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10	34,690	96,758
Средства в банках	11	57,843	34,889
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 19	1,450,286	1,117,169
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13	24,910	49,939
Основные средства и нематериальные активы	14	14,845	15,647
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	3,283	-
Прочие активы		<u>2,466</u>	<u>985</u>
ИТОГО АКТИВЫ		<u>1,588,323</u>	<u>1,315,387</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	15, 19	23,405	82,072
Резервы	5	15,375	30,303
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	-	95
Прочие обязательства	16	<u>16,757</u>	<u>6,954</u>
Итого обязательства		<u>55,537</u>	<u>119,424</u>
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	1,336,043	1,005,000
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(40)
Нераспределенная прибыль		<u>196,743</u>	<u>191,003</u>
Итого капитал		<u>1,532,786</u>	<u>1,195,963</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		<u>1,588,323</u>	<u>1,315,387</u>

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

26 марта 2008 г.
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

26 марта 2008 г.
г. Экибастуз

Примечания на стр. 9-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 Г.
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2005 г.	884,631	(11)	150,847	1,035,467
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	120,369	-	-	120,369
Чистая прибыль	-	-	40,156	40,156
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(73)	-	(73)
Убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	44	-	44
31 декабря 2006 г.	1,005,000	(40)	191,003	1,195,963
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	331,043	-	-	331,043
Чистая прибыль	-	-	45,989	45,989
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(1,534)	-	(1,534)
Убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	1,574	-	1,574
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(40,249)	(40,249)
31 декабря 2007 г.	<u>1,336,043</u>	<u>-</u>	<u>196,743</u>	<u>1,532,786</u>

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

26 марта 2008 г.
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

26 марта 2008 г.
г. Экибастуз

Примечания на стр. 9-42 являются составной частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		64,603	57,266
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	30,563	4,617
(Восстановление)/формирование резерва под обесценение по прочим активам	5	(3)	3
(Восстановление)/формирование резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	(14,928)	30,303
Амортизация дисконта по инвестициям в наличии для продажи		(10)	(278)
Нереализованный (доход)/убыток по операциям с иностранной валютой		(38)	118
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14	3,065	3,199
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(7,080)	3,654
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		99	60
		<u>76,271</u>	<u>98,942</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		(22,797)	42,026
Ссуды, предоставленные клиентам		(356,619)	(80,872)
Прочие активы		(3,461)	(175)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Средства клиентов		(58,667)	(158,210)
Прочие обязательства		9,803	2,087
		<u>(375,479)</u>	<u>(113,170)</u>
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(355,470)	(96,202)
Налог на прибыль уплаченный		(20,009)	(16,968)
		<u>(375,479)</u>	<u>(113,170)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,362)	(2,703)
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, нетто		25,079	35,194
		<u>22,717</u>	<u>32,491</u>
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности			

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 Г.
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2006 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала от выпуска простых акций		331,043	120,369
Дивиденды уплаченные		(40,249)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>290,794</u>	<u>120,369</u>
<i>Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		(5)	(10)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(61,968)	39,690
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	<u>101,935</u>	<u>62,255</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	<u><u>39,962</u></u>	<u><u>101,935</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 г., составила 7,328 тыс. тенге и 173,355 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 г., составила 6,491 тыс. тенге и 139,080 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

26 марта 2008 г.
г. Экибастуз

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

26 марта 2008 г.
г. Экибастуз

Примечания на стр. 9-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 Г.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Заман-Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 г. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») в соответствии с лицензией № 11, выданной 24 декабря 2007 г.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: проспект Ленина 111А, г. Экибастуз, 141206, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2007 г. на территории Республики Казахстан работал один филиал, открытый в г. Алматы.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2007 и 2006 гг. составляет 43 и 38 человек, соответственно.

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

Акционер	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Абгужинов А.Т.	21.4%	7.1%
ТОО «Алан-А»	20.7%	20.0%
ЗПИФРИ «NTC-DIRECT INVESTMENTS» - АО «NTC-NEW TRUST COMPANY» Инвестиционный фонд	7.5%	-
ТОО «Вершина»	6.4%	8.5%
Абгужинов Т.С..	5.3%	2.3%
ТОО «Энерготактика»	5.1%	3.5%
ТОО «Экибастузский региональный Бизнес-Центр»	3.7%	4.9%
ТОО «Солтеко-казахстан»	3.7%	4.9%
Прочие акционеры (индивидуально имеющие менее 4%)	26.2%	48.8%
Итого	100%	100%

В свою очередь в 2007 и 2006 гг. учредителем ТОО «Экибастузский региональный Бизнес-Центр» является Бейсембаева С.М. (100%), учредителем ТОО «Энерготактика» является Воронов А.С. (100%), ТОО «Вершина» - Пиянзов А.А. (0.1%) и ТОО «Гамма» (99.9%), учредителем которого в свою очередь является Абгужинов Б.С. (100%). Учредителем ТОО «Солтеко-Казахстан» является Кашаганов Б.З. (100%), учредителями ТОО «Алан-А» приходятся Габдулин С.А. (41.65%), Куанышев А.В. (41.65%) и ТОО «К/Х Сигма» (16.7%), которое в свою очередь принадлежит Куанышеву А. В. (49.5%), Габдулину С. А. (41.2%) и ТОО «Алнур и К». Информация об акционерах ЗПИФРИ «NTC-DIRECT INVESTMENTS» - АО «NTC-NEW TRUST COMPANY» не раскрыта.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 26 марта 2008 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских 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.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с МСФО. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («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 счета в Национальном Банке Республики Казахстан включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения до 90 дней.

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках 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 амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

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 залогом активов, в составе средств банков.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составила 55,194 тыс. тенге и 26,328 тыс. тенге, соответственно.

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, с фиксированными сроками погашения 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

Ссуды, предоставленные банкам и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. 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

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

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

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

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

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, а также нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется с целью списания себестоимости или оценочной стоимости активов в течение срока их полезного использования методом равномерного начисления на основе нижеприведенных оценок:

Компьютеры	29%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	10%

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.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

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 подоходному налогу в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по подоходному налогу и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства не отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, 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 собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе собственного капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе 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.

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

Средства клиентов

Средства клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений 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 не признаются в бухгалтерском балансе до тех пор, пока вероятность наступления оплаты мала. Условный актив не признается в бухгалтерском балансе, но раскрывается в случае высокой вероятности экономической выгоды от притока.

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме случаев объединения, отражаются как уменьшение капитала за вычетом применимого налога на прибыль.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством 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 группа финансовых активов / группа 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 Банк 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 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. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в иностранные валюты

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли 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 г.	31 декабря 2006 г.
Тенге/долл. США	120.30	127.00
Тенге/евро	177.17	167.12
Тенге/российский 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.

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2007 г. тыс. тенге	31 декабря 2006 г. тыс. тенге
Ссуды, предоставленные клиентам	1,450,286	1,117,169
Инвестиции в наличии для продажи	24,910	49,939

Ссуды, предоставленные, клиентам отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Банк производит оценку резерва под обесценение с целью поддержания резерва на уровне, который руководство Банка считает достаточным для покрытия потерь по кредитному портфелю. Расчет резерва под обесценение по выданным кредитам основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки производятся с использованием статистических методов и основаны на исторической информации и дополняются субъективным суждением руководства Банка.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Основой для оценки справедливой стоимости таких финансовых инструментов служит расчетная цена, по которой данный инструмент мог бы быть обменян в сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, за исключением принудительной продажи или продажи при ликвидации. Если актив продается на активном рынке, рыночная цена используется для оценки справедливой стоимости инструмента.

Применение новых стандартов

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам бухгалтерской отчетности («КМСБУ») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, начавшийся с 1 января 2007 г. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

МСФО 7 – В течение 2007 г., Группа применила МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» («МСФО 7»). Данный стандарт заменяет МСБУ 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и требования к раскрытиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». МСФО 7 устанавливает новые требования к раскрытию значения финансовых инструментов с точки зрения финансового положения и финансовых результатов деятельности организации и количественной информации о подверженности рискам, возникающим от финансовых инструментов. Применение МСФО 7 не повлияло на классификацию и оценку финансовых инструментов Группы для целей данной финансовой отчетности. В финансовой отчетности представлены требуемые дополнительные раскрытия.

Изменение к МСБУ 1 «Раскрытия капитала», 18 августа 2005 г., КМСБУ выпустил дополнение к МСБУ 1, которое предписывает определенные требования к раскрытиям в отношении оценок, политик и процессов в вопросах управления капиталом организации. В финансовой отчетности представлены требуемые дополнительные раскрытия 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 Группой 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. Группа 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 капитализоваться компанией. Данный стандарт действителен для периодов с 1 января 2009 г. или после этой даты, и не ожидается, что окажет существенного влияние на Группу.

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 дочерних предприятий и ассоциированных компаний. Группа 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.

Интерпретация КИМСФО 11 к МСФО 2 «Операции с акциями Группы и казначейскими акциями» – 30 ноября 2006 г. КИМСФО выпустил Интерпретацию 11, которая требует, чтобы операции с выкупленными казначейскими акциями рассматривались как расчеты по капиталу, а платежи по акциям, включающие долевые инструменты, должны рассматриваться как погашаемые денежными средствами. Группа не ожидает, что принятие КИМСФО 11 окажет существенное влияние на прибыли или убытки или финансовое положение. КИМСФО 11 действительно для периодов, начинающихся 1 марта 2007 г. или после этой даты

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	35,882	56,191
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	144,553	84,065
Итого процентные доходы	180,435	140,256
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	177,918	139,501
Проценты по средствам в банках	486	506
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,031	249
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	180,435	140,256
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(7,328)	(6,491)
Итого процентные расходы	(7,328)	(6,491)
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(7,328)	(6,491)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:	(7,328)	(6,491)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	173,107	133,765

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам и по прочим активам представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. тенге)	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (тыс. тенге)	Прочие активы (тыс. тенге)	Итого (тыс. тенге)
31 декабря 2005 г.	119,543	-	-	119,543
Формирование резервов	4,617	30,303	3	34,923
Списание активов	(24,915)	-	-	(24,915)
31 декабря 2006 г.	99,245	30,303	3	129,551
Формирование/ (восстановление) резервов	30,563	(14,928)	(3)	15,632
Восстановление ранее списанных активов	694	-	-	694
31 декабря 2007 г.	130,502	15,375	-	145,877

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Торговые операции, нетто	8,645	6,805
Курсовые разницы, нетто	337	415
	<u>8,982</u>	<u>7,220</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	10,062	4,855
Предоставление банковских гарантий	9,295	6,393
Переводные операции	4,596	4,716
Операции с иностранной валютой	4,581	3,470
Ведение счетов клиентов	301	374
Прочее	658	652
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>29,493</u>	<u>20,460</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Кассовые операции	904	749
Переводные операции	852	909
Услуги банков-корреспондентов	16	11
Прочее	14	9
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>1,786</u>	<u>1,678</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Заработная плата и премии	53,976	23,197
Расходы на операционную аренду	19,824	12,905
Профессиональные услуги	18,925	6,363
Налоги, кроме налога на прибыль	7,176	3,549
Административные расходы	4,619	2,430
Услуги связи	4,375	4,716
Услуги службы безопасности	3,620	3,314
Прочие расходы от небанковской деятельности	3,260	2,553
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3,065	3,199
Расходы на рекламу и маркетинг	1,865	848
Командировочные расходы	1,786	863
Расходы по инкассации	1,202	779
Прочие затраты	4,421	2,862
	<u>128,114</u>	<u>67,578</u>

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., на территории Республики Казахстан ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 30%.

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 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Вычитаемые временные разницы:		
Начисленные расходы по аудиту и консультационным расходам	11,650	-
Налоги и прочие платежи в бюджет	559	-
Прочие активы	13	58
Итого вычитаемые временные разницы	<u>12,222</u>	<u>58</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	(1,279)	(325)
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	-	(50)
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>(1,279)</u>	<u>(375)</u>
Чистые налогооблагаемые временные разницы	<u>10,943</u>	<u>(317)</u>
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства) по установленной ставке (30%)	<u>3,283</u>	<u>(95)</u>

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Прибыль до налога на прибыль	<u>64,603</u>	<u>57,266</u>
Налог по установленной ставке (30%)	19,381	17,180
Постоянные разницы:		
Необлагаемый налогом доход от ипотечных займов	(1,121)	-
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг листинга «А» и «В»	(677)	(307)
Расходы от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг листинга «А» и «В», не относящиеся на вычеты	468	16
Представительские расходы	51	50
Расходы прошлых периодов	60	100
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	<u>452</u>	<u>71</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>18,614</u>	<u>17,110</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	21,992	16,993
Изменение отложенного налога на прибыль	<u>(3,378)</u>	<u>117</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>18,614</u>	<u>17,110</u>
Требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Начало периода	(95)	22
Изменение отложенного налога на прибыль	<u>3,378</u>	<u>(117)</u>
Конец периода	<u>3,283</u>	<u>(95)</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Наличные средства в кассе	13,302	4,855
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>21,388</u>	<u>91,903</u>
	<u>34,690</u>	<u>96,758</u>

Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. включают минимальные резервные требования в сумме 1,438 тыс. тенге и 4,945 тыс. тенге, соответственно. Банк обязан поддерживать эти денежные резервы, которые рассчитываются в процентном отношении к определенным обязательствам банка. Однако Банк имеет право использовать данные резервы при соблюдении определенных правил.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	34,690	96,758
Средства в банках стран ОЭСР	<u>5,272</u>	<u>5,177</u>
	<u><u>39,962</u></u>	<u><u>101,935</u></u>

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Корреспондентские счета в других банках	7,821	9,886
Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>50,022</u>	<u>25,003</u>
	<u><u>57,843</u></u>	<u><u>34,889</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 24 тыс. тенге и 5 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 57,843 тыс. тенге и 34,889 тыс. тенге, соответственно.

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 г. (тыс. тенге)		31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, МЕОКАМ	50,022	55,194	-	-
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,003</u>	<u>26,328</u>
	<u><u>50,022</u></u>	<u><u>55,194</u></u>	<u><u>25,003</u></u>	<u><u>26,328</u></u>

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Ссуды, предоставленные клиентам	1,580,788	1,216,414
За минусом резерва под обесценение	<u>(130,502)</u>	<u>(99,245)</u>
	<u>1,450,286</u>	<u>1,117,169</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 8,232 тыс. тенге и 1,171 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные залогом товаров	854,933	691,771
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	381,530	213,738
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	256,090	255,963
Ссуды, обеспеченные залогом транспорта	14,395	9,980
Ссуды, обеспеченные смешанным залогом	2,500	44,065
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	841	897
Необеспеченные ссуды	<u>70,499</u>	<u>-</u>
	1,580,788	1,216,414
За вычетом резерва под обесценение	<u>(130,502)</u>	<u>(99,245)</u>
	<u>1,450,286</u>	<u>1,117,169</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе сектора экономики, в котором клиент осуществляет деятельность:

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	1,205,476	987,589
Добыча угля	97,751	97,751
Физические лица	74,055	41,943
Производство деревянных изделий	65,751	44,065
Строительство и техобслуживание	44,995	12,700
Транспортная отрасль	41,020	12,600
Сельское хозяйство	23,164	1,033
Производство металлов	21,180	11,000
Пищевая промышленность	-	7,733
Прочее	<u>7,396</u>	<u>-</u>
	1,580,788	1,216,414
За минусом резерва под обесценение	<u>(130,502)</u>	<u>(99,245)</u>
	<u>1,450,286</u>	<u>1,117,169</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банком была выдана ссуда одному заемщику на общую сумму 154,835 тыс. тенге и 137,955 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 68,078 тыс. тенге и 4,306 тыс. тенге, соответственно.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Индивидуальные предприниматели	39,4	14,9
Ипотечное кредитование	25,8	22,2
Потребительские кредиты	6,5	4,2
Автокредитование	<u>2,2</u>	<u>456</u>
	74,0	41,9
За минусом резерва под обесценение	<u>(37,0)</u>	<u>(4,7)</u>
	<u><u>37,0</u></u>	<u><u>37,1</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 1,450,286 тыс. тенге и 1,117,169 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 99,229 тыс. тенге и 19,166 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 211,100 тыс. тенге и 74,176 тыс. тенге соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае, эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2007 г. весь ссудный портфель был предоставлен компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

13. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Дисконт по номиналу %	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	Дисконт по номиналу %	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	3.80-5.41	<u>24,910</u>	1.50-2.49	<u>49,939</u>
		<u><u>24,910</u></u>		<u><u>49,939</u></u>

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют ноты Национального Банка Республики Казахстан – ценные бумаги, эмитированные Национальным Банком Республики Казахстан, свободно обращающиеся на Казахстанском рынке.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры (тыс. тенге)	Прочее (тыс. тенге)	Нематериаль- ные активы (тыс. тенге)	Итого (тыс. тенге)
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2005 г.	4,818	7,367	15,899	28,084
Приобретения	1,524	1,179	-	2,703
Выбытия	(210)	(191)	(69)	(470)
31 декабря 2006 г.	6,132	8,355	15,830	30,317
Приобретения	1,068	1,294	-	2,362
Выбытия	(507)	(932)	-	(1,439)
31 декабря 2007 г.	6,693	8,717	15,830	31,240
Накопленная амортизация				
31 декабря 2005 г.	3,698	4,158	4,025	11,881
Начисления за период	878	937	1,384	3,199
Списано при выбытии	(208)	(156)	(46)	(410)
31 декабря 2006 г.	4,368	4,939	5,363	14,670
Начисления за период	689	994	1,382	3,065
Списано при выбытии	(494)	(846)	-	(1,340)
31 декабря 2007 г.	4,563	5,087	6,745	16,395
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2007 г.	<u>2,130</u>	<u>3,630</u>	<u>9,085</u>	<u>14,845</u>
31 декабря 2006 г.	<u>1,764</u>	<u>3,416</u>	<u>10,467</u>	<u>15,647</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. основные и нематериальные активы Банка включали полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 4,918 тыс. тенге и 4,071 тыс. тенге, соответственно.

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Вклады до востребования	22,988	81,477
Деньги, принятые в качестве обеспечения обязательств клиентов	417	-
Депозиты клиентов	-	595
	<u>23,405</u>	<u>82,072</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 г. средства клиентов на сумму 417 тыс. тенге были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком.

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Угледобывающая промышленность	9,587	19,027
Торговля	4,655	36,639
Строительство	1,907	3,753
Частный сектор	1,748	1,596
Сфера обслуживания	1,366	1,221
Медицина	1,025	1,437
Транспорт и связь	937	-
Производство мебели и прочей продукции	870	-
Вычислительная техника	390	17,022
Производство машин и оборудования	253	-
Культура и искусство	108	140
Сельское хозяйство	30	-
Прочее	112	642
	<u>22,988</u>	<u>81,477</u>

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	11,650	5,500
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	3,618	885
Обязательства по выплатам сотрудникам	594	156
Расчеты по прочим операциям	298	154
Начисленные обязательства по операционным расходам	164	77
Прочее	433	182
	<u>16,757</u>	<u>6,954</u>

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. объявленный уставный капитал состоял из 3,000,000 простых акций, номинальной стоимостью 1,005 тенге каждая. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,329,396 и 1,000,000 простых акций на общую сумму 1,336,043 тыс. тенге и 1,005,000 тыс. тенге, соответственно. Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 31 декабря 2007 г. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1,005 тенге за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
	Количество акций	Количество акций	Количество акций	Количество акций
Обыкновенные акции	3,000,000	1,670,604	-	1,329,396

По состоянию на 31 декабря 2006 г. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1,005 тенге за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
	Количество акций	Количество акций	Количество акций	Количество акций
Обыкновенные акции	3,000,000	2,000,000	-	1,000,000

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

	Обыкновенные акции, количество
31 декабря 2005 г.	880,230
Выпуск акций	<u>119,770</u>
31 декабря 2006 г.	1,000,000
Выпуск акций	<u>329,396</u>
31 декабря 2007 г.	<u><u>1,329,396</u></u>

В 2007 и 2006 гг. акционеры Группы приняли решение об увеличении уставного капитала на 331,043 тыс. тенге и 120,369 тыс. тенге, соответственно.

В 2007 г. была объявлена и произведена выплата дивидендов на сумму 40,249 тыс. тенге. В 2006 г. дивиденды не объявлялись.

18. 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 15,375 тыс. тенге и 30,303 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2007 г.		31 декабря 2006 г.	
	Номиналь- ная сумма (тыс. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (тыс. тенге)	Номиналь- ная сумма (тыс. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (тыс. тенге)
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	308,782	308,782	151,515	151,515
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	99,229	99,229	19,166	19,166
	<u>408,011</u>	<u>408,011</u>	<u>170,681</u>	<u>170,681</u>

Сроки погашения по гарантиям и аналогичным обязательствам, выданным по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг., наступают в течение 1 года.

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)
Не более одного года	19,824	8,705
Более одного года, но менее пяти лет	-	4,200
Более пяти лет	-	-
	<u>19,824</u>	<u>12,905</u>

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

Налогообложение – По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, 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. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

19. 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;

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

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)		31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)	
	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
Ссуды, предоставленные клиентам	204,030	1,580,788	83,141	1,216,414
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	130,502	50	99,245
Средства клиентов	11,082	23,405	20,607	82,072

	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)		31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата и премии	17,221	53,976	9,364	23,197
	<u>17,221</u>	<u>53,976</u>	<u>9,364</u>	<u>23,197</u>

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 г. (тыс. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)	
	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				
- <i>связанные компании</i>	19,165	180,435	10,679	140,256
Доходы по услугам и комиссии полученные				
- <i>связанные компании</i>	4,633	29,493	-	20,460
Операционные расходы				
- <i>связанные компании</i>	24,534	128,114	16,265	67,578

20. 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 смогла 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 г.		31 декабря 2006 г.	
	Балансовая стоимость (тыс. тенге)	Справедливая стоимость (тыс. тенге)	Балансовая стоимость (тыс. тенге)	Справедливая стоимость (тыс. тенге)
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	34,690	34,690	96,758	96,758
Средства в банках	57,843	57,843	34,889	34,889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,910	24,910	49,939	49,939
Средства клиентов	23,405	23,405	82,072	82,072

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Национальном Банке Республики Казахстан, средств в банках и средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов. Оценка справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, и прочих привлеченных средств не представляется возможным.

21. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

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

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

	Фактическая сумма	В целях обеспечения достаточности капитала	Норматив достаточности капитала	Минимальный норматив
На 31 декабря 2007 г.				
Общий капитал	1,532,786	1,532,786	80.54%	>8%
Капитал первого порядка	1,532,786	1,532,786	80.54%	>4%
На 31 декабря 2006 г.				
Общий капитал	1,195,963	1,195,963	87.87%	>8%
Капитал первого порядка	1,195,923	1,195,923	87.87%	>4%

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- процентный риск,
- валютный риск.

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

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.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Советом Директоров, Правлением Банка, Кредитным Комитетом и Службой управления рисками. Перед любым непосредственным действием Правления Банка, все рекомендации по кредитным процессам рассматриваются и утверждаются специалистом Службы управления рисками. Ежедневная работа по управлению рисками и мониторинг уровня риска осуществляется руководителем Управления кредитования.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска, как в отношении отдельного заемщика, так и по портфелю однородных кредитов и в целом по кредитному портфелю Банка. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по кредитам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям кредитования, такие как предоставление долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимитирование также используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики и регионам утверждаются Советом Директоров и Правлением на регулярной основе.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и по портфелю однородных кредитов и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют специалисты Отдела кредитования Банка в соответствии с внутренними положениями Банка, утвержденным Советом Директоров.

Мониторинг кредитного риска по портфелю однородных кредитов и в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет риск-менеджер Службы управления рисками.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю, а также по портфелю однородных кредитов, Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются показатель качества ссуд, показатель качества активов и показатель доли просроченных ссуд и показатель размера резервов на потери по ссудам. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов кредитного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов кредитного риска незамедлительно информируют об этом Службу управления рисками Банка.

Риск-менеджер Службы управления рисками на основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка, из автоматизированной банковской системы ежемесячно формирует отчеты по кредитному портфелю и передает в Правление Банка и ежеквартально формирует отчеты по портфелю однородных кредитов и представляет на рассмотрение Кредитному комитету. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов кредитного риска установленного для него лимита, риск-менеджер Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

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 ограничивающих риск лимитов 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 18.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2007 г. (тыс. тенге) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	57,843	-	57,843	50,022	7,821
Ссуды, предоставленные клиентам	1,450,286	-	1,450,286	1,379,787	70,499
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,910	-	24,910	-	24,910
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2006 г. (тыс. тенге) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	34,889	-	34,889	25,003	9,886
Ссуды, предоставленные клиентам	1,117,169	-	1,117,169	1,117,169	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,939	-	49,939	-	49,939

¹Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в примечание 12.

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.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в статью средств в банках, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 50,022 тыс. тенге и 25,003 тыс. тенге.

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.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 г. Итого (тыс. тенге)
Средства в банках	-	-	5,272	2,549	50,022	-	57,843
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	1,450,286	1,450,286
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	24,910	-	24,910
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2006 г. Итого (тыс. тенге)
Средства в банках	-	-	5,176	4,710	25,003	-	34,889
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	1,117,169	1,117,169
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	49,939	-	49,939

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

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банком разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств, такими как аналитические модели.

Банк применяет внутренние аналитические модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которого будет равен ссудам, предоставленным клиентам, в бухгалтерском балансе. Соответственно, более детальная информация не представлена.

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						Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2007 г. Итого (тыс. тенге)
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года			
Средства в банках	57,843	-	-	-	-	-	57,843	
Ссуды, предоставленные клиентам	938,655	-	-	-	-	511,631	1,450,286	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,910	-	-	-	-	-	24,910	

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные						Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2006 г. Итого (тыс. тенге)
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года			
Средства в банках	34,889	-	-	-	-	-	34,889	
Ссуды, предоставленные клиентам	713,305	-	-	-	-	403,864	1,117,169	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,939	-	-	-	-	-	49,939	

Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ	31 декабря 2007 г. Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	34,690	-	-	34,690
Средства в банках	50,025	5,272	2,546	57,843
Ссуды, предоставленные клиентам	1,450,286	-	-	1,450,286
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,910	-	-	24,910
Основные средства и нематериальные активы	14,845	-	-	14,845
Требования по отложенному налогу на прибыль	3,283	-	-	3,283
Прочие активы	668	-	1,798	2,466
ИТОГО АКТИВЫ	1,578,707	5,272	4,344	1,588,323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	23,405	-	-	23,405
Резервы	15,375	-	-	15,375
Прочие обязательства	16,428	59	270	16,757
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55,208	59	270	55,537
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,523,499	5,213	4,074	1,532,786

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ	31 декабря 2006 г. Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	96,758	-	-	96,758
Средства в банках	25,991	5,177	3,721	34,889
Ссуды, предоставленные клиентам	1,117,169	-	-	1,117,169
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,939	-	-	49,939
Основные средства и нематериальные активы	15,647	-	-	15,647
Прочие активы	985	-	-	985
ИТОГО АКТИВЫ	1,306,489	5,177	3,721	1,315,387
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	82,072	-	-	82,072
Резервы	30,303	-	-	30,303
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	95	-	-	95
Прочие обязательства	6,954	-	-	6,954
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	119,424	-	-	119,424
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,187,065	5,177	3,721	1,195,963

Риск ликвидности

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

Казначейство является основным органом управления текущей платежной позицией Банка. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Казначейство. Ежеквартально указанным подразделением производится анализ ликвидности баланса, который доводится до сведения всех членов комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используются внутренние принятые методологии.

Ежемесячно КУАП рассматривает анализ ликвидности в разрезе финансовых потоков – ГЭП-анализ ликвидности. В случае ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин и выносятся на КУАП рекомендации по их устранению. Службой управления рисками ежемесячно проверяется выполнение коэффициентов и параметров, установленных Политикой управления ликвидностью, таких как коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, коэффициент общей ликвидности и коэффициент прогнозируемой ликвидности.

Руководящие органы Банка, прежде всего Совет директоров и Правление Банка, должны получать от КУАП информацию о состоянии ликвидности Банка не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка незамедлительно.

Нижеприведенные таблицы отображают методы руководства по контролю ликвидности и процентных ставок. Таблица основана на сроках до погашения и договорной установке цен финансовых инструментов.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год - 5 лет	Просро- ченная задолжен- ность	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 г. Итого
АКТИВЫ							
Средства в банках	57,843	-	-	-	-	-	57,843
Ссуды, предоставленные клиентам	102,210	159,541	568,113	618,859	1,563	-	1,450,286
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,910	-	-	-	-	-	24,910
Итого активов, по которым начисляются проценты	184,963	159,541	568,113	618,859	1,563	-	1,533,039
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	34,690	-	-	-	-	-	34,690
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	14,845	14,845
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3,283	3,283
Прочие активы	2,466	-	-	-	-	-	2,466
ИТОГО АКТИВЫ	222,119	159,541	568,113	618,859	1,563	18,128	1,588,323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	23,405	-	-	-	-	-	23,405
Резервы	-	375	15,000	-	-	-	15,375
Прочие обязательства	5,107	-	11,650	-	-	-	16,757
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	1,150	68,411	29,668	-	-	99,229
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28,512	1,525	95,061	29,668	-	-	154,766
Разница между активами и обязательствами	193,607	158,016	473,052	589,191	1,563		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	184,963	159,941	568,113	618,859	1,563		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	184,963	344,504	912,617	1,531,476	1,533,039		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	11.6%	21.7%	57.5%	96.4%	96.5%		

Информация о погашении выданных гарантий и аналогичных обязательств представлена в Примечании 18.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год - 5 лет	Просро- ченная задолжен- ность	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 г. Итого
АКТИВЫ							
Средства в банках	34,889	-	-	-	-	-	34,889
Ссуды, предоставленные клиентам	40,078	105,885	619,966	297,919	53,321	-	1,117,169
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,939	-	-	-	-	-	49,939
Итого активов, по которым начисляются проценты	124,906	105,885	619,966	297,919	53,321	-	1,201,997
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	96,758	-	-	-	-	-	96,758
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	15,647	15,647
Прочие активы	985	-	-	-	-	-	985
ИТОГО АКТИВЫ	222,649	105,885	619,966	297,919	53,321	15,647	1,315,387
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	595	-	-	-	-	-	595
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	595	-	-	-	-	-	595
Средства клиентов	81,477	-	-	-	-	-	81,477
Резервы	-	-	30,303	-	-	-	30,303
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	95	95
Прочие обязательства	569	6,385	-	-	-	-	6,954
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	5,015	1,150	13,001	-	-	19,166
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	82,641	11,400	31,453	13,001	-	95	138,590
Разница между активами и обязательствами	140,008	94,485	588,513	284,918	53,321		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	124,311	105,885	619,966	297,919	53,321		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	124,311	230,196	850,162	1,148,081	1,201,402		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	9.5%	17.5%	64.6%	87.3%	91.3%		

Информация о погашении выданных гарантий и аналогичных обязательств представлена в Примечании 18.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Процентный риск

Подверженность Банка изменениям процентной ставки не значительна, так как Банк привлекает и размещает средства по фиксированной ставке.

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.

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 120.30 тенге	Евро 1 Евро = 177.17 тенге	Рубль 1 рубль = 4.92 тенге	31 декабря 2007 г. Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	33,771	429	315	175	34,690
Средства в банках	50,024	4,390	882	2,547	57,843
Ссуды, предоставленные клиентам	1,450,286	-	-	-	1,450,286
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,910	-	-	-	24,910
Основные средства и нематериальные активы	14,845	-	-	-	14,845
Требования по отложенному налогу на прибыль	3,283	-	-	-	3,283
Прочие активы	668	-	-	1,798	2,466
ИТОГО АКТИВЫ	1,577,787	4,819	1,197	4,520	1,588,323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	22,766	249	-	390	23,405
Резервы	15,375	-	-	-	15,375
Прочие обязательства	16,387	-	100	270	16,757
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54,528	249	100	660	55,537
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,523,259	4,570	1,097	3,860	1,532,786

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 127.00 тенге	Евро 1 Евро = 167.12 тенге	Рубль 1 рубль = 4.82 тенге	31 декабря 2006 г. Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики					
Казахстан	96,573	108	53	24	96,758
Средства в банках	25,005	4,514	1,650	3,720	34,889
Ссуды, предоставленные клиентам	1,117,169	-	-	-	1,117,169
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,939	-	-	-	49,939
Основные средства и нематериальные активы	15,647	-	-	-	15,647
Прочие активы	985	-	-	-	985
ИТОГО АКТИВЫ	1,305,318	4,622	1,703	3,744	1,315,387
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов					
Резервы	78,081	2,307	-	1,684	82,072
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	30,303	-	-	-	30,303
Прочие обязательства	95	-	-	-	95
	6,899	-	55	-	6,954
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	115,378	2,307	55	1,684	119,424
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					
	1,189,940	2,315	1,648	2,060	1,195,963

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.

	На 31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)		На 31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)	
	Тенге/долл. США +10%	Тенге/долл. США -10%	Тенге/долл. США +10%	Тенге/долл. США -10%
Влияние на прибыли и убытки	454	(454)	229	(229)
	На 31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)		На 31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -10%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	109	(109)	164	(164)
	На 31 декабря 2007 г. (тыс. тенге)		На 31 декабря 2006 г. (тыс. тенге)	
	Тенге/руб. +10%	Тенге/руб. -10%	Тенге/руб. +10%	Тенге/руб. -10%
Влияние на прибыли и убытки	385	(385)	205	(205)

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.

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.