

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АЛЪЯНС БАНК»**

**Сжатая консолидированная промежуточная
финансовая информация (не аудировано)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года**

**и Отчет по обзору сжатой
консолидированной промежуточной
финансовой информации**

51

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА	
Промежуточный сжатый консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Промежуточный сжатый консолидированный бухгалтерский баланс	4
Промежуточный сжатый консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сжатый консолидированный отчет о движении денежных средств	6-7
Примечания к сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации	9-44

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2 отчете по обзору сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации Акционерного общества («АО») «Альянс Банк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2007 года, а также консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 и 2006 годов, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

При подготовке сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСБУ 34, или раскрытие всех существенных отклонений от МСБУ 34 в примечаниях к сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации; и
- подготовку сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации, исходя из допущения, что Группа 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 во всех компаниях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая консолидированная промежуточная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года, была утверждена 27 августа 2007 года Правлением Банка.

От имени Правления Банка:


Керейбаев Д.Ж.
Председатель Правления

27 августа 2007 г.
г. Алматы




Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

27 августа 2007 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Тел.: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Альянс Банк»

Введение

Мы провели обзор прилагаемого сжатого консолидированного бухгалтерского баланса Акционерного общества «Альянс Банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2007 года, а также соответствующих сжатых консолидированных отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года. Руководство отвечает за подготовку и представление данной сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить заключение по данной сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проведенный независимым аудитором компании». Обзор промежуточной финансовой информации включает опросы, в основном лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и применение аналитических и прочих процедур по обзору. Обзор значительно меньше по объему, чем аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами по аудиту, и, следовательно, не позволяет нам получить уверенность, что нам станет известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения по аудиту.

Мнение

По результатам проведенного нами обзора ничто не привлекло наше внимание, что заставило бы нас считать, что прилагаемая сжатая консолидированная промежуточная финансовая информация не представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Группы на 30 июня 2007 года и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с МСБУ 34.

Deloitte LLP

ТОО «Делойт»
Лицензия с правом на проведение аудита по
Республике Казахстан №0000015, вид МФЮ - 2,
выданная Министерством финансов Республики
Казахстан от 13 сентября 2006 года

27 августа 2007 г.

Аудит • Налоги • Консалтинг • Корпоративные финансы •



Арман Чингильбаев
Партнер по заданию

Квалификационное свидетельство №0000487,
Республика Казахстан



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

СЖАТЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

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

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года (не аудировано)
Процентные доходы	4, 27	81,101	24,808
Процентные расходы	4, 27	(41,120)	(14,326)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		39,981	10,482
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(7,932)	(6,747)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		32,049	3,735
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,636	(270)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		21	424
Доходы по услугам и комиссии	6, 27	5,199	2,777
Расходы по услугам и комиссии	6, 27	(4,764)	(485)
Прочие доходы		986	180
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		3,078	2,626
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		35,127	6,361
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7, 27	(9,429)	(3,749)
Возмещения/(формирование) прочих резервов	5	175	(227)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		25,873	2,385
Расходы по налогу на прибыль	8	(6,295)	(746)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		19,578	1,639
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ Базовая и разводненная (тенге)	9	2,587.94	614.04

От имени Правления Банка:


Керейбаев Д.Ж.
Председатель Правления

27 августа 2007 года
г. Алматы




Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

27 августа 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Отчет по обзору сжатой консолидированной промежуточной финансовой отчетности представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

СЖАТЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2007 года (не аудировано)	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10	118,759	99,594
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11	224,742	133,745
Средства в банках	12	88,825	20,599
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 27	829,426	619,800
Обратное РЕПО	14	36,157	18,099
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	3,431	5,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	-	43
Основные средства и нематериальные активы		19,554	12,782
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	-	1,008
Прочие активы	27	11,540	9,904
ИТОГО АКТИВЫ		1,332,434	920,750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозит Национального Банка Республики Казахстан		3,042	2,000
Средства банков	18	392,097	321,185
Средства прочих финансовых учреждений	19	56,611	25,174
Прочее финансирование	20	32,331	24,901
Средства клиентов	21, 27	263,548	245,261
РЕПО	22	69,174	44,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	337,941	139,249
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8	730	1,100
Обязательства по текущему налогу на прибыль	8	2,897	912
Прочие обязательства		5,589	3,872
Субординированный долг	24	32,146	32,614
Итого обязательства		1,196,106	840,712
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	96,380	60,013
Дополнительный оплаченный капитал		1,222	1,222
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		58	80
Прочие резервы по переоценке		367	-
Резерв переоценки основных средств		2,195	2,255
Нераспределенная прибыль		36,106	16,468
Итого капитал		136,328	80,038
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,332,434	920,750

От имени Правления Банка:


Керейбаев Д.Ж.
Председатель Правления

27 августа 2007 года
г. Алматы




Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

27 августа 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Отчет по обзору сжатой консолидированной промежуточной финансовой отчетности представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

СЖАТЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв прочей переоценки	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2005 года	24,904	-	204	-	491	2,433	28,032
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(5)	5	-
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(77)	-	-	-	(77)
Чистый убыток, признанный напрямую в капитале	-	-	(77)	-	(5)	5	(77)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	1,639	1,639
Итого признано за период	-	-	(77)	-	(5)	1,644	1,562
Выпуск привилегированных акций	3,500	857	-	-	-	-	4,357
Реклассификация привилегированных акций	(3,993)	363	-	-	-	-	(3,630)
Выпуск простых акций	3,093	-	-	-	-	-	3,093
30 июня 2006 года (не аудировано)	27,504	1,220	127	-	486	4,077	33,414

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

СЖАТЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв прочей переоценки	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2006 года	60,013	1,222	80	-	2,255	16,468	80,038
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(60)	60	-
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, в связи с продажей инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	3	-	-	-	3
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	-	-	-	367	-	-	367
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(25)	-	-	-	(25)
Всего признано напрямую в капитале	-	-	(22)	367	(60)	60	345
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	19,578	19,578
Итого признано за период	-	-	(22)	367	(60)	19,638	19,923
Выпуск простых акций	36,367	-	-	-	-	-	36,367
30 июня 2007 года (не аудировано)	96,380	1,222	58	367	2,195	36,106	136,328

От имени Правления Банка:


Керейбаев Д.Ж.
Председатель Правления

27 августа 2007 года
г. Алматы




Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

27 августа 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Отчет по обзору сжатой консолидированной промежуточной финансовой отчетности представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

СЖАТЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		25,873	2,385
Корректировки:			
Формирование резерва на обесценение активов на которые начисляются проценты		7,932	6,747
Прочие (возмещения резервов)/ резервы		(175)	227
Нереализованная (прибыль)/убыток и амортизация премий/(дисконтов) по ценным бумагам		(1,311)	1,167
Амортизация дисконта по выпущенным ценным бумагам		150	132
Износ и амортизация		937	262
Убыток от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		215	-
Изменения в начислениях процентов, нетто		5,436	(2,222)
Чистая прибыль от реализации основных средств		(2)	-
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		4,606	53
Изменение операционных активов и обязательств:			
Средства в банках		(44,760)	5,115
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(93,833)	(36,450)
Обратное РЕПО		(18,061)	2,411
Ссуды, предоставленные клиентам		(222,263)	(159,808)
Прочие активы		(1,755)	(3,087)
Депозит Национального Банка Республики Казахстан		1,042	-
Средства банков		77,409	86,967
Средства прочих финансовых учреждений		33,863	-
Прочее финансирование		7,453	-
Средства клиентов		18,974	26,003
РЕПО		24,799	15,828
Прочие обязательства		2,059	1,498
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(171,412)	(52,772)
Налог на прибыль уплаченный		(4,680)	(165)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(176,092)	(52,937)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(7,732)	(1,354)
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов		25	4
Поступление от /(приобретение) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		793	(73)
Поступление от выбытия инвестиций, удерживаемых до погашения		1,706	17
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(5,208)	(1,406)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

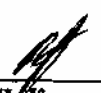
**СЖАТЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА**
(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме простых акций		36,367	3,093
Поступления от продажи привилегированных акций		-	4,357
Поступления от продажи выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		193,168	28,383
(Погашение)/выпуск субординированного долга		(690)	16,884
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		228,845	52,717
<i>Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		3,031	(2)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		47,545	(1,626)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	10	116,709	45,195
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	10	161,223	43,567

Сумма процентов, полученных и уплаченных Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года, составила 77,371 млн. тенге и 31,592 млн. тенге, соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года, составила 20,586 млн. тенге и 12,303 млн. тенге, соответственно.

От имени Правления Банка:


Керейбаев Д.Ж.
Председатель Правления

27 августа 2007 года
г. Алматы




Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

27 августа 2007 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Отчет по обзору сжатой консолидированной промежуточной финансовой отчетности представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ НЕАУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество ("АО") «Альянс Банк» (далее – «Банк») было основано в Республике Казахстан в 1999 году под названием Открытого акционерного общества («ОАО») «Иртышбизнесбанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный Банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». 30 ноября 2001 года в соответствии с решением акционеров название «Иртышбизнесбанк» было изменено на «Альянс Банк». 13 марта 2002 года Альянс Банк был перерегистрирован как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года ОАО «Альянс Банк» был перерегистрирован как Акционерное общество «Альянс Банк».

Юридический адрес головного офиса АО «Альянс Банк»: Республика Казахстан, г. Алматы, 050046, ул. Сатпаева, 80. Деятельность АО «Альянс Банк» регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН»). АО «Альянс Банк» осуществляет свою деятельность на основании лицензии №250, выданной АФН 24 января 2006 года, на осуществление операций в тенге и иностранной валюте, предусмотренных банковским законодательством.

Основными видами деятельности АО «Альянс Банк» являются коммерческая банковская деятельность, выдача ссуд и гарантий, принятие депозитов, операции с иностранной валютой, торговля ценными бумагами, перевод платежей и другие банковские услуги.

В 2002 г. АО «Альянс Банк» стал членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов («КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вклада в случае принудительной ликвидации банка – участника. Вкладчики имеют право на получение страхового покрытия в пределах определенной доли депозита, которая колеблется от 100% до 20% в зависимости от размеров депозитов.

По состоянию на 30 июня 2007 года АО «Альянс Банк» имело 25 филиалов и 207 расчетно-кассовых отделений, расположенных на территории Республики Казахстан (по состоянию на 31 декабря 2006 г.: 21 филиал и 162 расчетно-кассовых отделения).

АО «Альянс Банк» является материнской компанией ALB Finance B.V., а также ООО «Альянс-Финанс», (далее вместе – «Группа») и владеет 100% акций обеих дочерних предприятий.

ALB Finance B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов с октября 2005 г. Компания была создана в основном для получения капитала для Банка на иностранных рынках капитала.

ООО «Альянс-Финанс» является обществом с ограниченной ответственности и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации с июня 2007 года. Компания была создана, в основном, для получения капитала для Банка на российском рынке.

Следующие акционеры по отдельности владели более чем 5% выпущенных акций:

Акционеры	30 июня 2007 года %	31 декабря 2006 года %
Конечные акционеры:		
Маргулан Сейсембаев	18.49	25.32
Ерлан Сейсембаев	18.49	25.32
Аскар Галин	18.49	25.31
Итого по основным акционерам	55.47	75.95
Прочие акционеры (по отдельности владеющие менее чем 5%)	44.53	24.05
Итого	100.00	100.00

Настоящая сжатая консолидированная промежуточная финансовая информация была утверждена Правлением Банка 27 августа 2007 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая сжатая консолидированная промежуточная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, некоторая информация и раскрытия, включенные в примечания к годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») были пропущены или сжаты.

Настоящая сжатая консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая сжатая консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ № 16 «Основные средства», соответственно.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с казахстанским законодательством, а его иностранные дочерние предприятия ведут бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Королевства Нидерландов и Российской Федерации, где проводят свою деятельность. Настоящая сжатая консолидированная промежуточная финансовая информация составлена на основе бухгалтерских записей Банка и финансовой информации иностранных дочерних предприятий, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСБУ 34. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов для принятия классификаций финансовой отчетности.

Промежуточная отчетность

Сжатая консолидированная промежуточная финансовая информация должна рассматриваться в связи с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся в 2006 г., которая была утверждена для выпуска 2 апреля 2007 г.

Поскольку результаты деятельности Группы напрямую связаны и зависят от изменяющихся рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно отражают тенденцию общих результатов на конец года.

Функциональная валюта

Валютой оценки данной сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации является казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации Группа применила те же принципы бухгалтерского учета, примененные к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 г. Ниже представлены бухгалтерские политики по учету хеджирования в связи с тем, что данные сделки были проведены Группой в 2007 году.

Учет хеджирования

Группа определяет некоторые производные инструменты как инструменты хеджирования справедливой стоимости признанных активов или обязательств или твердых обязательств (хеджирование справедливой стоимости), при условии соблюдения определенных критериев.

В момент определения финансового инструмента как инструмента хеджирования Группа формально документирует отношение между инструментом(-ами) хеджирования и хеджируемой статьей(-ями). Документирование включает цели управления рисками и ее стратегию в сделке по хеджированию, вместе с методами, которые будут использоваться для оценки отношений хеджирования. Соответственно, Группа формально оценивает как в начале хеджирования, так и на регулярной основе, были ли и будут ли инструменты хеджирования высоко эффективными в уменьшении воздействия изменений в справедливой стоимости хеджируемых статей. Инструмент хеджирования обычно считается высокоэффективным, если в начале и в течение его срока действия Группа может ожидать, и фактические результаты показывают, что изменения в справедливой стоимости хеджируемых статей эффективно компенсируются изменениями в справедливой стоимости инструмента хеджирования, и фактические результаты находятся в пределах от 80% до 125%. Группа прекращает учет хеджирования, когда она решила, что: производный инструмент не является, или прекратил быть, высокоэффективным в качестве инструмента хеджирования; когда производный инструмент истекает или продается, истекает его срок действия или используется, или когда хеджируемая статья подлежит оплате, продается или погашается.

Корректировка инструмента хеджирования классифицируется в бухгалтерском балансе в той же категории что и хеджируемая статья, только если он не относится к макро-хеджированию, когда корректировка инструмента хеджирования признается как макро-хеджирование в бухгалтерском балансе.

Изменения в справедливой стоимости хеджируемого риска и хеджируемой статьи признаются в прочем операционном доходе. Неэффективность хеджирования представляет собой сумму, на которую изменения в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования отличается от изменений в справедливой стоимости хеджируемой статьи. Такая прибыль и убытки учитываются в прибыли текущего периода в прочем операционном доходе. Прибыль и убытки по компонентам производного инструмента хеджирования, которые исключаются из оценки эффективности хеджирования, включаются в чистый доход от торговли.

Хеджирование движения денежных средств

Эффективная часть изменений в справедливой стоимости производных инструментов, которые определены и признаются как инструменты хеджирования движения денежных средств, признается в капитале в резерве по хеджированию движения денежных средств. Любая прибыль или убыток в справедливой стоимости в связи с неэффективной частью немедленно признается в отчете о прибылях и убытках.

Суммы, накопленные в капитале, возвращаются в отчет о прибылях и убытках в периодах, в которых хеджируемая статья будет влиять на прибыль или убыток. Однако когда прогнозируемая сделка, которая хеджируется, приводит к признанию нефинансового актива или нефинансового обязательства, то прибыли или убытки, ранее отсроченные в капитале, переводятся из капитала и включаются в первоначальную оценку стоимости актива или обязательства.

Когда инструмент хеджирования истекает или продается, или когда хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, любая накопленная прибыль или убыток, присутствующая в капитале на тот момент, остается в капитале пока прогнозируемая сделка, в конце концов, не будет признана в отчете о прибылях и убытках. Когда больше не ожидается, что прогнозируемая сделка будет иметь место, накопленная прибыль или убыток, отраженные в капитале, немедленно переводятся в отчет о прибылях и убытках.

Принятие новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

В текущем году Группа приняла все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (МСБУ) и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО) МСБУ, которые относятся к ее деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. Принятие этих новых и пересмотренных Стандартов и Интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которые повлияли на суммы, отраженные в текущем или предыдущем отчетных периодах. Следующий стандарт был принят в 2007 г.:

МСБУ выпустил МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» в августе 2005 г. Стандарт заменяет МСБУ 30 «Раскрытия в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых учреждениях» и положения о раскрытии в МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». МСФО 7 требует раскрытия существенности финансовых инструментов по финансовому положению компании и результаты деятельности и качественной и количественной информации о подверженности рискам, появляющимся в результате финансовых инструментов. Стандарт действителен для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 г.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетных периодов, использованные Группой при составлении сжатой консолидированной промежуточной финансовой информации:

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
тенге/долл. США	122.31	127.00
тенге/евро	164.63	167.12
тенге/росс. рубль	4.74	4.82

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	75,008	22,033
Проценты по долговым ценным бумагам	4,600	2,318
Проценты по средствам в банках	1,355	370
Проценты по операциям «обратное РЕПО»	138	87
Итого процентные доходы	81,101	24,808
Процентные расходы		
Проценты по средствам банков	16,652	4,823
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	14,128	3,212
Проценты по средствам клиентов	8,329	5,414
Проценты по субординированному займу	1,561	675
Проценты по операциям «РЕПО»	304	91
Прочее	146	111
Итого процентные расходы	41,120	14,326
Чистый процентный доход до формирования резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	39,981	10,482

Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, не отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 и 2006 годов, составила 76,501 миллионов тенге и 22,490 миллионов тенге, соответственно.

Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не являются обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 и 2006 годов, составила 41,120 миллионов тенге и 14,326 миллионов тенге, соответственно.

Процентные доходы по обесцененным финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 и 2006 годов, составили 2,080 миллионов тенге и 129 миллионов тенге, соответственно.

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резерва на обесценение активов, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2005 года	7,555
Формирование резервов	6,747
Списание активов	(432)
Восстановление ранее списанных активов	<u>60</u>
30 июня 2006 года	13,930
Формирование резервов	7,285
Списание активов	(102)
Восстановление ранее списанных активов	<u>-</u>
31 декабря 2006 года	21,113
Формирование резервов	7,932
Списание активов	(133)
Восстановление ранее списанных активов	<u>63</u>
30 июня 2007 года	<u>28,975</u>

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и другие обязательства	Итого
31 декабря 2005 года	22	176	198
Формирование резервов	<u>15</u>	<u>212</u>	<u>227</u>
30 июня 2006 года	37	388	425
Формирование резервов	11	118	129
Списание активов	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>
31 декабря 2006 года	45	506	551
Формирование/ (возмещение) резервов	167	(342)	(175)
Списание активов	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>(6)</u>
30 июня 2007 года	<u>206</u>	<u>164</u>	<u>370</u>

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за :		
Обслуживание счетов клиентов	2,308	998
Проведение документарных операций	771	538
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	309	171
Трастовые операции	40	37
Прочее	<u>1,771</u>	<u>1,033</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>5,199</u>	<u>2,777</u>

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Страховая премия связанной стороне	3,710	195
Коллекторские услуги	381	-
Услуги финансовых агентов по счетам клиентов	262	34
Услуги по использованию пластиковых карт	101	49
Расчетные операции оказываемые банку	89	41
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	76	48
Проведение документарных операций	40	17
Прочее	105	101
	<u>4,764</u>	<u>485</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	4,764	485

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года
Расходы на персонал	3,879	1,407
Износ и амортизация	937	262
Операционная аренда	849	263
Платежи в депозитный страховой фонд	595	82
Расходы на рекламу и маркетинг	504	513
Социальный налог	357	191
Налоги, кроме налога на прибыль	448	614
Ремонт и обслуживание	316	69
Телекоммуникационные расходы	192	68
Консультационные услуги	134	30
Расходы на страхование	131	33
Командировочные и прочие сопутствующие расходы	129	78
Охрана	119	36
Представительские расходы	116	7
Канцелярские принадлежности	115	-
Содержание здания	81	35
Юридические услуги	62	-
Прочее	465	61
	<u>9,429</u>	<u>3,749</u>
Итого операционные расходы	9,429	3,749

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отсроченный 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 30 июня 2007 г., 31 декабря 2006 г., 30 июня 2006 г. и 31 декабря 2005 г., 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 30 июня 2007 г., 31 декабря 2006 г., 30 июня 2006 г. и 31 декабря 2005 г. представлен следующим образом:

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года	30 июня 2006 года	31 декабря 2005 года
Отсроченные активы:				
Предоплата комиссионных	-	-	-	1,493
Ссуды и средства, предоставленные банкам и клиентам	-	-	678	296
Итого отсроченные активы	-	-	678	1,789
Отсроченные обязательства:				
Ссуды и средства, предоставленные банкам и клиентам	(1,050)	(564)	-	-
Основные средства и нематериальные активы, нетто	(1,382)	(3,104)	(611)	(229)
Итого отсроченные обязательства	(2,432)	(3,668)	(611)	(229)
Чистые отсроченные (обязательства)/активы	(2,432)	(3,668)	67	1,560
(Обязательства)/активы по отсроченному налогу по ставке (30%)	(730)	(1,100)	20	468
Чистые отсроченные налоговые (обязательства)/активы	(730)	(1,100)	20	468

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. и 30 июня 2006 г., представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года
Прибыль до налога на прибыль	25,873	2,385
Установленная ставка налога	30%	30%
Налог по установленной ставке	7,762	716
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1,467)	30
Расходы по налогу на прибыль	6,295	746
Расходы по текущему налогу на прибыль (Возмещение расходов)/расходы по отсроченному налогу на прибыль	6,665 (370)	298 448
Расходы по налогу на прибыль	6,295	746

Движение отсроченных налоговых (обязательств)/требований:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года	За год, заканчивающийся 31 декабря 2006 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года	За год, заканчивающийся 31 декабря 2005 года
На начало периода	(1,100)	468	468	-
Уменьшение / увеличение требований/обязательств по налогу на прибыль за период	<u>370</u>	<u>(1,568)</u>	<u>(448)</u>	<u>468</u>
На конец периода	<u>(730)</u>	<u>(1,100)</u>	<u>20</u>	<u>468</u>

Налоговые обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(2,897)	(912)
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	<u>(730)</u>	<u>(1,100)</u>
Обязательства по налогу на прибыль	<u>(3,627)</u>	<u>(2,012)</u>

9. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года
Прибыль:		
Чистая прибыль за год	<u>19,578</u>	<u>1,639</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>7,565,416</u>	<u>2,669,200</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>2,587.94</u>	<u>614.04</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	94,643	85,030
Наличные средства в кассе	<u>24,116</u>	<u>14,564</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>118,759</u>	<u>99,594</u>

Обязательные резервы определяются в процентах от депозита, согласно требованиям НБРК по состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. Они составляли 81,732 млн. тенге и 56,663 млн. тенге, соответственно. Группа выполняла требования НБРК посредством поддержания соответствующих остатков в кассе и на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан. Таким образом, данные суммы могли быть использованы Группой без ограничений на отчетную дату.

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

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года	30 июня 2006 года	31 декабря 2005 года
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	118,759	99,594	25,458	42,327
Средства в банках стран ОЭСР	42,464	17,115	18,109	2,868
Итого денежные средства и их эквиваленты	161,223	116,709	43,567	45,195

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

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Государственные долговые ценные бумаги	178,946	100,880
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	30,946	26,114
Долговые ценные бумаги компаний	4,760	4,535
Производные финансовые инструменты	10,090	2,216
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	224,742	133,745

	Процентная ставка к номиналу %	30 июня 2007 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года
Государственные долговые ценные бумаги:				
Облигации правительства США	3.50-4.13	110,677	3.50-4.13	83,172
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	61,466	-	10,979
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.35-6.40	6,803	3.35-8.20	6,295
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	11.13	-	11.13	434
Итого государственные долговые ценные бумаги	-	178,946	-	100,880

	Процентная ставка к номиналу %	30 июня 2007 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений:				
Структурные векселя Calyon	6.80-8.00	6,203	-	-
Облигации АО «АТФ Банк»	8.13-9.80	3,670	8.13-10.90	2,814
Облигации АО «БТА Ипотека»	8.70-9.40	2,685	9.20-9.90	2,705
Облигации АО «Казкоммерц Интернейшенл Б. В.»	5.13-8.50	2,540	5.13-8.50	2,719
Облигации АО «HSBC»	8.13	2,527	7.00	2,620
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	8.50-10.00	2,220	8.50-10.00	2,236
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	4.90-7.50	1,918	4.90-7.50	1,106
Облигации ATF Capital B.V.	9.25	1,410	-	-
Структурные векселя SGA	10.00	1,247	-	-
Структурные векселя Bayerische Hypo und Vereinsbank	8.00	1,240	-	-
Структурные векселя KBC IFMA	1.20	1,224	-	-
Облигации АО «HSBK Europe B.V.»	7.75	881	7.75	944
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.13	799	-	-
Облигации АО «Banque Europeene D'Inves»	4.63	584	4.63	629
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	7.50	302	5.00-11.80	688
Облигации АО «Сбербанк России»	11.00	466	11.00	472
Облигации TuranAlem Finance B.V.	8.00	360	8.00	393
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	9.80	256	7.00-10.50	8,262
Облигации АО «Темирбанк»	9.75	253	-	-
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	8.00	161	8.00	135
Облигации АО «Нурбанк»	-	-	9.00	391
		<u>30,946</u>		<u>26,114</u>
Итого долговые ценные бумаги финансовых учреждений		<u>30,946</u>		<u>26,114</u>

	Процентная ставка к номиналу %	30 июня 2007 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года
Долговые ценные бумаги компаний				
Облигации АО «Досжан Темир Жолы»	9.45	1,691	9.45	1,080
Облигации АО «Ульбинский Металлургический Завод»	8.25	1,500	8.25	1,500
Облигации АО «Казахстан Темир Жолы»	6.50	992	6.50	1,037
Облигации АО «КазТрансКом»	8.00	426	8.00	433
Облигации АО «Казпочта»	8.00	151	8.00	153
Облигации АО «КазАтомпром»	-	-	8.50	332
Итого долговые ценные бумаги компаний		4,760		4,535

	Номинальная сумма	30 июня 2007 года Чистая справедливая стоимость	
		Требование	Обязательство
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты			
Форвардные контракты	13,179	-	(396)
Свопы	338,829	6,300	-
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг			
Форвардные контракты	112,878	3,790	-
Итого производные финансовые инструменты	464,886	10,090	(396)

	Номинальная сумма	31 декабря 2006 года Чистая справедливая стоимость	
		Требование	Обязательство
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты			
Форвардные контракты	80,901	972	-
Свопы	3,430	383	-
FRA	360	-	(18)
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг			
Форвардные контракты	73,928	861	-
Итого производные финансовые инструменты	158,619	2,216	(18)

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 722 млн. тенге и 594 млн. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Депозиты овернайт в банках	31,239	9,690
Корреспондентские счета в других банках	31,387	8,156
Краткосрочные депозиты в банках	23,277	324
Долгосрочные ссуды и депозиты другим банкам	2,922	2,429
Итого средства в банках	<u>88,825</u>	<u>20,599</u>

В состав средств в банках включен начисленный процентный доход, который составил 142 млн. тенге и 83 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 88,825 млн. тенге и 20,599 млн. тенге, соответственно.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Ссуды выданные	847,609	632,876
Чистые инвестиции в финансовую аренду	10,792	8,037
За минусом резерв на обесценение	<u>858,401</u> <u>(28,975)</u>	<u>640,913</u> <u>(21,113)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>829,426</u>	<u>619,800</u>

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход, который составил 17,316 млн. тенге и 13,316 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. соответственно.

Информация о движении резерва на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. и 2006 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2006 г., представлена в Примечании 5.

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	467,654	311,645
Ссуды, застрахованные связанной стороной	235,799	162,454
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	34,931	9,272
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	31,291	37,098
Ссуды, обеспеченные товарами	14,534	9,191
Ссуды, обеспеченные депозитами	10,697	26,654
Финансовая аренда	9,443	8,037
Ссуды, обеспеченные гарантиями	6,302	22,260
Ссуды, обеспеченные оборудованием	4,763	1,853
Необеспеченные потребительские ссуды	55	602
Прочее	13,957	30,734
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>829,426</u>	<u>619,800</u>

Ссуды, застрахованные связанными сторонами, представляют собой потребительские экспресс ссуды физическим лицам. Связанная сторона перестраховала свой страховой риск в международной перестраховочной компании.

Концентрация клиентов по отраслям представлена следующим образом:

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Анализ по отраслям:		
Физические лица	413,825	269,351
Строительство	117,148	73,720
Оптовая торговля	54,758	64,530
Услуги, связанные с обслуживанием населения	70,059	47,642
Финансовые услуги	37,133	29,167
Операции с недвижимостью	30,270	29,169
Торговля	19,152	13,625
Производство бумаги	17,125	19,526
Услуги, связанные с добычей нефти и газа	12,353	11,301
Транспортировка	9,843	19,731
Финансовая аренда	9,443	8,037
Металлургическая промышленность	7,933	-
Пищевая промышленность	7,564	11,299
Сельское хозяйство	4,846	7,846
Химическая промышленность	4,458	3,298
Добыча угля	2,407	2,035
Организация отдыха и развлечений	1,929	3,530
Средства массовой информации	1,895	1,424
Тяжелая промышленность	1,546	1,013
Производство готовых металлических изделий	1,142	621
Почта и связь	668	736
Государственное администрирование	-	1,439
Прочие	3,929	760
Итого ссуды, предоставленные клиентам	829,426	619,800

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими продуктами:

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Потребительские ссуды	337,294	226,696
Ипотечные ссуды	65,165	34,675
Авто-кредиты	11,366	7,980
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	413,825	269,351

По состоянию на 30 июня 2007 г. Группа выдала ссуды одному клиенту на общую сумму 18,345 млн. тенге, что превышает 10% собственного капитала Группы, и по состоянию на 31 декабря 2006 г. четырем клиентам на общую сумму 45,888 млн. тенге, что превышает 10% от собственного капитала Группы в отдельности и в целом.

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. максимальный кредитный риск по ссудам клиентам составил 829,426 млн. тенге и 619,800 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. Группа выдала ссуды в Алматы на общую сумму 474,528 млн. тенге и 382,982 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную географическую концентрацию в данном регионе, образующую 58.5% и 60.4% кредитного портфеля, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. просроченная задолженность по ссудам, предоставленным клиентам, включая начисленное вознаграждение, составила 11,392 млн. тенге и 4,995 млн. тенге, соответственно.

В ссуды, предоставленные клиентам, включены следующие суммы по финансовой аренде:

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Не более одного года	1,778	3,188
От одного года до пяти лет	11,647	6,969
Более пяти лет	222	225
Минимальные арендные выплаты За вычетом неполученного финансового дохода	13,647 (2,855)	10,382 (2,345)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	10,792	8,037
Текущая часть	2,386	2,161
Долгосрочная часть	8,406	5,876
Чистые инвестиции в финансовую аренду	10,792	8,037

Процентная ставка по аренде является фиксированной на дату контракта в течение всего периода аренды. Средняя эффективная процентная ставка, установленная договором, составляет приблизительно 12.90 % годовых. Существенные соглашения по финансовой аренде заключены с клиентами на приобретение транспортных средств и оборудования, которые представляют собой обеспечение по данным соглашениям.

14. ОБРАТНОЕ РЕПО

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость активов по соглашениям обратного РЕПО составили:

Обеспечение	30 июня 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	35,288	36,598	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	425	462	1,439	1,585
Акции банков	358	347	499	548
Облигации Казахстанских компаний	86	70	13,308	15,536
Облигации банков	-	-	2,853	3,159
Итого	36,157	37,477	18,099	20,828

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. в стоимость активов по соглашениям обратного РЕПО входило начисленное вознаграждение в размере 21 млн. тенге и 24 млн. тенге, соответственно.

В основном, Группа заключает сделки обратного авто-РЕПО на Казахстанской Фондовой Бирже в соответствии с правилами биржевых торгов, утвержденных указанной организацией. Согласно правил сделки обратного авто-РЕПО заключаются с использованием метода открытых торгов. Метод открытых торгов предполагает, что стороны сделки остаются нераскрытыми, и все риски, включая кредитный и операционный, связаны с Казахстанской Фондовой Биржей.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу %	30 июня 2007 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года
Долговые обязательства				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.10-6.44	975	6.09-6.44	1,064
Облигации АО «Казахстан Кагазы»	11.10	614	11.30	615
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	8.30-8.80	418	9.00-9.50	445
Облигации АО «АТФ Банк»	8.50	417	8.50	420
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	13.60	301	14.40	312
Облигации АО «Нурбанк»	9.00	100	9.00-9.90	321
Облигации АО «RG Brand»	10.00	262	10.00	265
Евроноты АО «Народный Банк»	8.13	259	8.13	272
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	9.90	9	10.7	9
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	-	-	8.50	41
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	11.13	1,336
		<u>3,355</u>		<u>5,100</u>
Акции				
	Доля владения %		Доля владения %	
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Альянс Полис»	5.40	27	5.40	27
АО «Процессинговый Центр»	1.49	10	1.37	10
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	1.37	2	1.49	2
		<u>76</u>		<u>76</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>3,431</u>		<u>5,176</u>

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, был включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 75 млн. тенге и 99 млн. тенге, соответственно.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2006 г. инвестиции, удерживаемые до погашения на сумму 43 млн. тенге представлены муниципальными облигациями г. Астана с процентной ставкой 8.5% к номиналу, погашены – 26 июня 2007 г.

17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют 100% акций АО «ФинансКредитБанк» (Кыргызстан). По состоянию на 31 декабря 2006 г. Группа имела 300 миллионов акций АО «ФинансКредитБанк». За 2006 г. не было существенных результатов от операций.

19 марта 2007 г. все акции АО «ФинансКредитБанк» были проданы с убытком в размере 215 млн. тенге.

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Корреспондентские счета других банков	1,032	1,523
Средства банков, включая:		
Синдицированные займы от банков		
<i>Sumitomo Mitsui Трани В, со сроком погашения 12/06/2009 процентная ставка 6.41% годовых</i>	27,124	-
<i>Standard Bank Трани А со сроком погашения 06/11/2007, процентная ставка 6.46% годовых</i>	23,195	24,159
<i>Sumitomo Mitsui Трани А, со сроком погашения 17/06/2008 процентная ставка 6.21% годовых</i>	21,502	-
<i>Citibank, National Association, со сроком погашения 24/12/2007 процентная ставка 8.38% годовых</i>	19,478	-
<i>Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Трани В со сроком погашения 17/06/2008, процентная ставка 7.19% годовых</i>	18,345	19,185
<i>Calyon, Abu Dhabi Islamic Bank Трани А, со сроком погашения 01/04/2008 процентная ставка 6.33% годовых</i>	10,523	-
<i>Standard Bank Трани А со сроком погашения 29/10/2008, процентная ставка 6.66% годовых</i>	8,666	9,076
<i>Calyon, Abu Dhabi Islamic Bank Трани В, со сроком погашения 23/03/2009 процентная ставка 6.63% годовых</i>	8,013	-
<i>ING Bank NV Трани В со сроком погашения 07/11/2007, процентная ставка 7.61% годовых</i>	6,295	6,555
<i>Standard Bank Трани С со сроком погашения 28/10/2009, процентная ставка 7.11% годовых</i>	5,041	5,291
<i>Standard Bank со сроком погашения 31/03/2008 процентная ставка 7.83% годовых</i>	3,741	3,896
<i>Deg-Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH со сроком погашения 01/06/2014 процентная ставка 9.59% годовых</i>	2,726	-
<i>Deg-Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH со сроком погашения 15/06/2012 процентная ставка 8.08% годовых</i>	2,753	-
<i>Wachovia Bank NA со сроком погашения 18/05/2009 процентная ставка 7.86% годовых</i>	1,966	2,052
<i>Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Трани А со сроком погашения 19/06/2007, процентная ставка 6.67% годовых</i>	-	31,715
Ссуды от других банков	215,700	188,486
Срочные депозиты банков	15,997	29,247
Итого средства банков	392,097	321,185

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. в состав средств банков включен начисленный процентный расход на сумму 5,187 млн. тенге и 3,139 млн. тенге, соответственно.

19. СРЕДСТВА ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	30 июня 2007 года	Процентная ставка %	31 декабря 2006 года
Cargill Financial Services International, Inc, США	Долл.	01/07/2007-				
	США	18/02/2009	6.96-7.67	11,892	7.17-7.64	4,484
Bunge SA, США	Долл.	21/11/2007-				
	США	17/04/2009	-	-	5.55-8.66	7,022
TR Commodity Trading GMBH, Швеция	Долл.	09/07/2007-				
	США	28/05/2008	6.99-7.89	11,188	7.18-7.67	7,892
Cargill Financial Services International, Inc, США	Долл.	02/06/2008-				
	США	12/06/2008	7.75	4,229	7.37-7.71	1,930
C.V.A. Trade Resources Ltd, Великобритания	Долл.	31/10/2008-				
	США	11/06/2010	5.51-5.59	1,144	-	-
Bunge HMBH	Долл.	09/06/2008-				
	США	04/06/2009	8.64	420	8.64-8.66	761
Bunge SA, Geneva	Долл.	20/08/2007-				
	США	08/01/2010	5.49-8.66	9,126	7.32-7.45	2,407
Super Trade Inc	Долл.	22/02/2007				
	США		-	-	7.44	678
Nomura International PLC	Японские йены	27/06/2017	5.30	18,612	-	-
Итого средства прочих финансовых учреждений				<u>56,611</u>		<u>25,174</u>

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. в средства прочих финансовых учреждений включены начисленные проценты на сумму 93 млн. тенге и 301 млн. тенге, соответственно.

20. ПРОЧЕЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Alliance DPR Company со сроком погашения 13/02/2009, процентная ставка 7.36%	12,138	12,463
Alliance DPR Company со сроком погашения 13/02/2009, процентная ставка 6.20%	11,276	12,438
Alliance DPR Company со сроком погашения 27/06/2015, процентная ставка 7.63%	8,917	-
Итого прочее финансирование	<u>32,331</u>	<u>24,901</u>

По состоянию на 30 июня 2007г. и 31 декабря 2006г. в состав прочего финансирования, включен начисленный процентный расход в размере 247 млн. тенге и 270 млн. тенге, соответственно.

13 ноября 2006 года АО «Альянс Банк» провело эмиссию двух траншей долговых облигаций на сумму 200 миллионов долларов США в рамках новой Программы секьюритизации диверсифицированных платежных прав. Секьюритизация является «действительной продажей» настоящих и будущих входящих платежей в долларах и евро (SWIFT MT 100 and MT 202) в Alliance DPR company (специально созданная компания на Каймановых островах). Выпуск состоит из транша облигаций Серии 2006А на сумму 100 миллионов долларов США, и транша облигаций Серии 2006В, также на сумму 100 миллионов долларов США. Облигации Серии 2006А выпущены под гарантию Азиатского Банка Развития со ставкой 3-мес. Libor + 0.15%.

Следующая операция по секьюритизации, прошедшая 27 июня 2007 г., состояла из выпуска облигаций серии 2007A на сумму 75 млн. долларов США с датой погашения 27 июня 2015 г. Ставка вознаграждения: 3-мес. Libor +2.30 %

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Срочные депозиты	171,088	153,146
Депозиты до востребования	69,163	68,438
Депозиты-гарантии	23,297	23,677
Итого средства клиентов	263,548	245,261

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. в средства клиентов включен начисленный процентный расход на сумму 2,419 млн. тенге и 1,450 млн. тенге, соответственно.

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	126,978	112,187
Финансовые услуги	47,860	33,281
Торговля	28,871	20,308
Вспомогательная деятельность домашних хозяйств по предоставлению услуг	26,984	15,912
Прочие добывающие отрасли	7,560	3,154
Строительство	7,204	28,178
Государственное администрирование	3,034	10,462
Энергетика	2,122	847
Образование	2,042	368
Транспорт и связь	1,932	4,674
Производство бумаги	1,398	1,185
Сельское хозяйство	1,172	4,850
Добыча сырой нефти и природного газа	1,162	1,076
Металлургия	1,117	2,307
Здравоохранение и социальные услуги	875	529
Пищевая промышленность	686	383
Искусство	443	1,334
Недвижимость	364	285
Производство угля, лигнита и торфа	270	467
Машиностроение	211	1,010
Производство товаров народного потребления	198	120
Гостиничный бизнес	24	48
Химическая промышленность	29	198
Прочие услуги	1,012	2,098
Итого средства клиентов	263,548	245,261

22. РЕПО

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, и балансовая стоимость соглашений РЕПО составляли:

Обеспечение	30 июня 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	45,370	46,678	8,674	9,125
Облигации иностранных банков и финансовых институтов	11,144	12,092	622	625
Облигации правительства США	4,200	4,263	13,203	13,356
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,670	4,125	4,679	5,230
Еврооблигации казахстанских банков	3,087	3,338	2,643	3,023
Еврооблигации казахстанских компаний	903	983	3,266	3,359
Облигации казахстанских компаний	800	690	4,769	5,258
Облигации казахстанских банков	-	-	4,980	5,410
Евроноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	1,608	1,744
Итого	69,174	72,169	44,444	47,130

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. в стоимость обязательств по соглашениям РЕПО входило начисленное вознаграждение 54 млн. тенге и 123 млн. тенге, соответственно.

В основном, Группа заключает сделки авто-РЕПО на Казахстанской Фондовой Бирже в соответствии с правилами биржевых торгов, утвержденных указанной организацией. Согласно правил сделки авто-РЕПО заключаются с использованием метода открытых торгов. Метод открытых торгов предполагает, что стороны сделки не раскрываются, и все участники имеют равные конкурентные условия.

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата выпуска день/месяц/ год	Дата погашения день/месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Выпущенные Еврооблигации					
Еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в Евро	02/02/2007	02/02/2012	7.93	126,496	-
Еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в фунтах	13/02/2007	13/02/2011	10.91	63,390	-
Еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США	26/09/2006	26/09/2013	9.00	43,218	44,835
Еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США	20/04/2006	20/04/2011	9.00	30,758	32,039
Еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США	22/11/2005	22/11/2010	8.75	24,681	25,699
Еврооблигации АО «Альянс Баню», 1 эмиссия в долл. США	27/06/2005	27/06/2008	9.25	18,276	18,887
				<u>306,819</u>	<u>121,460</u>
Облигации, выпущенные в российских рублях					
Облигации ООО Alliance Finance, эмиссия в российских рублях	27/06/2007	19/06/2012	9.73	14,118	-
Облигации, выпущенные в тенге					
Облигации 6 эмиссии	10/04/2006	10/04/2009	8.5	7,093	7,081
Облигации 4 эмиссии	23/04/2005	24/04/2008	7.0	4,954	4,894
Облигации 8 эмиссии	26/12/2006	26/12/2011	8.5	3,944	4,805
Облигации 5 эмиссии	01/09/2005	01/09/2008	7.0	1,013	1,009
				<u>17,004</u>	<u>17,789</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				<u>337,941</u>	<u>139,249</u>

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен начисленный процентный расход на сумму 9,299 млн. тенге и 2,878 млн. тенге, соответственно.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Дата выпуска дд/мм/гг	Дата погашения дд/мм/гг	Процентная ставка %	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Субординированные облигации 7 эмиссии в тенге	24/07/2006	24/07/2013	8.5	4,962	4,944
Субординированные облигации 3 эмиссии в тенге	29/10/2004	28/10/2011	10.8	2,907	2,863
Субординированные облигации 1 эмиссии в тенге индексированные в долл. США	23/12/2002	23/12/2009	9.0	2,328	2,410
Международные бессрочные субординированные облигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США	19/04/2006	-	9.4	18,113	18,361
Привилегированные акции, эмиссия в тенге	19/04/2006	-	-	3,836	4,036
Итого субординированный долг				<u>32,146</u>	<u>32,614</u>

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 633 млн. тенге и 243 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. в состав привилегированных акций включены начисленные дивиденды на сумму 200 млн. тенге и 400 млн. тенге, соответственно. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. 400,000 привилегированных акций АО «Альянс Банк» были выпущены и полностью оплачены.

Привилегированные акции не подлежат выкупу. По ним начисляются обязательные дивиденды на сумму 1,000 тенге за акцию и классифицируются как обязательство в соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Презентация».

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Простые акции: По состоянию на 30 июня 2007 г. было разрешено к выпуску 11,537,500 акций, выпущено и полностью оплачено 9,637,500 акций. По состоянию на 31 декабря 2006 г. было разрешено к выпуску 6,037,500 акций, выпущено и полностью оплачено 6,000,808 акций.

В таблице ниже представлена сверка количества акций, выпущенных на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г.:

	Простые акции тыс. акций
31 декабря 2005 г.	2,441
Выпуск простых акций	<u>3,560</u>
31 декабря 2006 г.	6,001
Выпуск простых акций	<u>3,637</u>
30 июня 2007 г.	<u>9,638</u>

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. 50,000 и 350,000 привилегированных акций Группы (см. Примечание 24) были выпущены и полностью оплачены по цене 10,000 тенге и 12,450 тенге за одну акцию, соответственно.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	30 июня 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	15,651	13,355	8,607	8,280
Аккредитивы	<u>36,273</u>	<u>18,136</u>	<u>23,780</u>	<u>11,492</u>
Итого условные обязательства	<u>51,924</u>	<u>31,491</u>	<u>32,387</u>	<u>19,772</u>

По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. гарантии и прочие аналогичные обязательства, выданные на сумму 1,594 млн. тенге и 158 млн. тенге, соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. аккредитивы на сумму 61 млн. тенге были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Группа создала резерв в размере 100 млн. тенге и 169 млн. тенге по обязательствам по выданным гарантиям, а так же 64 млн. тенге и 337 млн. тенге и по обязательствам по аккредитивам, предоставленным по состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г., соответственно. (Примечание 5)

Обязательства по операционной аренде

Когда Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по не расторгаемым соглашениям операционной аренды приведены ниже.

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
Не более одного года	225	1
Более одного года, но менее пяти лет	310	473
Более пяти лет	<u>240</u>	<u>453</u>
Итого обязательства по операционной аренде	<u>775</u>	<u>927</u>

Судебные иски

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

Налогообложение

Положения казахстанского коммерческого и, в частности, налогового законодательства могут привести к более чем одному толкованию и поправкам, относящимся к прошлому периоду. Кроме того, толкование законодательства со стороны руководства может быть оспорено налоговыми органами, и налоговые органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. Это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые платежи произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности создано не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. у Группы 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 Группы осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», сторона является связанной стороной Группы, если:

- (а) прямо, или косвенно через одного или нескольких посредников, сторона:
 - (i) контролирует, контролируется или находится под общим контролем Группы (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
 - (ii) имеет долевое участие в Группе, что дает возможность оказывать существенное влияние на Группу; или
 - (iii) имеет общий контроль над Группой;
- (б) сторона является зависимой компанией (в соответствии с определением, данным в МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые компании») Группы;
- (в) сторона является совместным предприятием, участником которого является Группа (см. МСБУ 31 «Инвестиции в совместные предприятия»);
- (г) сторона является членом ключевого управленческого персонала Группы или его материнской компании;
- (д) сторона является ближайшим родственником лиц, описанных в пунктах (а) или (г); или
- (е) сторона является компанией, которая контролируется, совместно контролируется или на которую оказывается существенное влияние, или значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (г) или (д);
- и
- (ж) пенсионные программы работников Группы или любого другого предприятия, которое является связанной стороной Группы.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2007 г. и 31 декабря 2006 г. представлена далее:

	30 июня 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответс- твии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответс- твии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, общая сумма	11,209	858,401	8,222	640,913
- материнской компании	9,579		6,877	
- прочим связанным сторонам	38		688	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,592		657	
Резерв на обесценение по ссудам, предоставленным:	389	28,975	3	21,113
- материнской компании	289		2	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	100		1	
Прочие активы	8,904	11,540	2,584	9,904
- прочие связанные стороны	8,904		2,584	
Средства клиентов	4,447	263,548	623	245,261
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	2,413		381	
- прочих связанных сторон	2,034		242	

В отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. и 30 июня 2006 г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответс- твии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответс- твии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	506	81,101	192	24,808
- материнской компании	432		105	
- прочим связанным сторонам	41		68	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	33		19	
Процентные расходы	2	41,120	16	14,326
- материнской компании	2		-	
- прочим связанным сторонам	-		11	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании			5	
Операционные расходы	290	9,429	64	3,749
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	95		64	
- прочим связанным сторонам	195		-	
Комиссионный доход	32	5,199	2	2,777
- материнской компании	31		1	
- прочим связанным сторонам	1		1	
Комиссионные расходы	3,710	4,764	195	485
- прочим связанным сторонам	3,710		195	
Компенсация ключевого управленческого персонала	103	3,879	72	1,407
Краткосрочные выплаты работникам, включая выплаты в пенсионный фонд	103		72	

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа управляет своим капиталом, таким образом, чтобы связанные с Группой компании могли осуществлять свою деятельность в соответствии с общей стратегией развития Группы для достижения стратегических целей при допустимом уровне риска через оптимизацию баланса обязательств и капитала.

Структура капитала Группы состоит из субординированного займа, раскрытого в Примечании 24, из капитала, относящегося к акционерам материнской компании, включающего выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль в соответствии с раскрытием в консолидированном промежуточном сжатом отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров регулярно проводит обзор структуры капитала. Как часть данного обзора, Правление рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Исходя из рекомендаций Правления, Группа поддерживает баланс общей структуры капитала посредством выплаты дивидендов, выпуска новых акций и выпуска нового долга или погашения существующего долга.

Общая стратегия Группы остается неизменной с 2006 г.

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группой. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть баланса, но исключая налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	Элимина- ции	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2007 года
Внешние операционные доходы	36,521	24,709	(26,103)	-	-	35,127
Доходы по прочим сегментам	-	-	27,012	-	(27,012)	-
Расходы по прочим сегментам	(13,379)	(13,633)	-	-	27,012	-
Итого операционные доходы	23,142	11,076	909	-	-	35,127
Операционные расходы	(6,398)	(2,630)	(401)	-	-	(9,429)
Прочие резервы	(65)	260	(20)	-	-	175
Операционная прибыль	16,679	8,706	488	-	-	25,873
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(6,295)	-	(6,295)
Чистая прибыль	16,679	8,706	488	(6,295)	-	19,578
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(614)	(283)	(40)	-	-	(937)
Внешний процентный доход	49,907	25,102	6,092	-	-	81,101
Внутренний процентный доход	-	-	27,012	-	(27,012)	-
Внешний процентный расход	(5,096)	(3,233)	(32,791)	-	-	(41,120)
Внутренний процентный расход (Формирование)/возмещение резерв на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13,379) (6,224)	(13,633) (1,708)	-	-	27,012	(7,932)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,809	3,382	8	-	-	5,199
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4,506)	(141)	(117)	-	-	(4,764)
Капитальные расходы	5,067	2,335	216	114	-	7,732
	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	Элимина- ции	30 июня 2007 года
Активы по сегментам	416,251	587,209	309,420	659,013	(639,459)	1,332,434
Обязательства по сегментам	373,661	527,125	917,221	17,558	(639,459)	1,196,106
Ссуды, предоставленные клиентам	416,071	413,355	-	-	-	829,426
Основные средства и нематериальные активы	12,813	5,906	835	-	-	19,554
Средства клиентов	125,917	137,631	-	-	-	263,548

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	Элимина- ции	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2006 года
Внешние операционные доходы	3,623	9,342	(6,604)	-	-	6,361
Доходы по прочим сегментам	-	-	6,626	-	(6,626)	-
Расходы по прочим сегментам	(1,969)	(4,657)	-	-	6,626	-
Итого операционные доходы	1,654	4,684	22	-	-	6,361
Операционные расходы	(2,042)	(1,502)	(205)	-	-	(3,749)
Прочие резервы	(22)	(192)	(13)	-	-	(227)
Прибыль до налогообложения	(410)	2,991	(196)	-	-	2,385
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(746)	-	(746)
Чистая прибыль	(410)	2,991	(196)	(746)	-	1,639
Прочие статьи по сегментам						
Амортизационные расходы	(144)	(118)	-	-	-	(262)
Внешний процентный доход	10,834	11,199	2,775	-	-	24,808
Внутренний процентный доход	-	-	6,626	-	(6,626)	-
Внешний процентный расход	(2,328)	(3,085)	(8,913)	-	-	(14,326)
Внутренний процентный расход	(1,969)	(4,657)	-	-	6,626	-
Формирование резерв на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,733)	(1,014)	-	-	-	(6,747)
Доходы по услугам и комиссии полученные	960	1,813	4	-	-	2,777
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(323)	(101)	(61)	-	-	(485)
Капитальные расходы	(395)	(641)	(325)	(9)	-	(1,370)
	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	Элимина- ции	31 декабря 2006 года
Активы по сегментам	286,235	440,204	181,529	255,507	(242,725)	920,750
Обязательства по сегментам	112,052	320,186	408,474	221,625	(221,625)	840,712
Ссуды, предоставленные клиентам	269,351	350,449	-	-	-	619,800
Основные средства и нематериальные активы	6,391	5,752	639	-	-	12,782
Средства клиентов	107,886	137,375	-	-	-	245,261

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2007 г. и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату и по состоянию на 31 декабря 2006 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 г., представлена ниже:

	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года Итого
Внешние операционные доходы	14,102	2,132	18,893	35,127
Внешняя чистая прибыль	7,860	1,188	10,530	19,578
Капитальные затраты	7,516	173	43	7,732

	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2007 года Итого
Активы	1,033,949	39,045	259,440	1,332,434
Обязательства	387,866	59,573	748,667	1,196,106

	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года Итого
Внешние операционные доходы	4,043	203	2,115	6,361
Внешняя чистая прибыль	1,531	9	99	1,639
Капитальные затраты	1,354	6	10	1,370

	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2006 года Итого
Активы	752,517	28,898	139,335	920,750
Обязательства	337,637	33,753	469,322	840,712

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в основном, в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

30. 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 Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

	30 июня 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	118,759	118,759	99,594	99,594
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	224,742	224,742	133,745	133,745
Средства в банках	88,825	88,825	20,599	20,599
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,431	3,431	5,176	5,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	43	43
Средства банков	392,097	392,097	321,185	321,185
Средства прочих финансовых учреждений	56,611	56,611	25,174	25,174
Средства клиентов	263,548	263,548	245,261	245,261
Выпущенные долговые ценные бумаги	337,941	329,655	139,249	138,331
Субординированный заем	32,146	31,608	32,614	33,266

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

В случае выбытия таких инструментов Группа будет использовать цены продаж, которые будут определены между договаривающимися сторонами.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

Группа осуществляет управление следующими рисками:

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.

Департамент казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление контроля рисков осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиция, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Управление контроля рисков осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Казначейский департамент управляет рисками изменения процентной ставки посредством определения трансфертных и общих ставок на привлеченные и размещенные ресурсы, которые позволяют Группе избежать отрицательной процентной маржи. Департамент управления рисками разрабатывает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами и проводит мониторинг за уровнем спреда и чистой процентной маржи. Комитет по управлению активами и обязательствами утверждает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами, трансфертную ставку и базовые ставки вознаграждения по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие средние процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	30 июня 2007 года				
	Тенге	Долл. США	Евро	Рос.Рубль	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	5.5	-	-	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5.6	4.5	5.4	-	-
Средства в банках	6.7	6.9	3.8	0.2	7.1
Ссуды, предоставленные клиентам	24.9	13.8	12.6	13.0	11.3
Обратное РЕПО	2.6	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8.5	4.8	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозит Национального Банка Республики Казахстан	7.3	-	-	-	-
Средства банков	9.6	8.4	7.3	8.0	1.8
Средства прочих финансовых учреждений	-	8.0	-	-	-
Средства клиентов	7.6	5.5	5.9	-	-
РЕПО	2.5	3.2	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.2	10.5	10.5	10.89	11.8
Субординированный заем	8.1	11.2	-	-	-

	31 декабря 2006 года				
	Тенге	Долл. США	Евро	Рос.Рубль	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	2.9	-	-	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4.9	4.5	5.2	-	1.9
Средства в банках	2.8	4.7	2.7	0.9	-
Ссуды, предоставленные клиентам	22.8	12.9	10.1	17.4	11.2
Обратное РЕПО	3.6	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8.3	6.9	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.3	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	9.1	8.1	6.9	8.6	5.2
Средства прочих финансовых учреждений	-	8.0	-	-	-
Средства клиентов	7.5	6.1	7.3	0.1	-
РЕПО	1.8	6.0	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.3	10.8	-	-	-
Субординированный заем	10.7	11.5	-	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2007 года Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	205,742	933	3,588	7,833	6,646	-	224,742
Средства в банках	48,249	12,197	-	1,261	-	-	61,707
Ссуды, предоставленные клиентам	20,640	22,039	74,859	447,278	264,610	-	829,426
Обратное РЕПО	36,157	-	-	-	-	-	36,157
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	76	-	251	1,463	1,565	-	3,355
Итого активы, по которым начисляются проценты	310,864	35,169	78,698	457,835	272,821	-	1,155,387
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	118,759	-	-	-	-	-	118,759
Средства в банках	27,118	-	-	-	-	-	27,118
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	76	76
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,554	19,554
Прочие активы	11,442	98	-	-	-	-	11,540
ИТОГО АКТИВЫ	468,183	35,267	78,698	457,835	272,821	19,630	1,332,434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозит Национального Банка Республики Казахстан	42	2,000	1,000	-	-	-	3,042
Средства банков	33,986	1,974	216,370	121,430	18,331	-	392,091
Средства прочих финансовых учреждений	1,221	3,612	23,880	9,286	18,612	-	56,611
Прочее финансирование	247	-	-	23,174	8,910	-	32,331
Средства клиентов	22,029	8,526	69,043	97,511	2,959	-	200,068
РЕПО	69,174	-	-	-	-	-	69,174
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,343	-	22,224	264,348	42,026	-	337,941
Субординированный долг	833	-	-	5,181	22,496	3,636	32,146
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	136,875	16,112	332,517	520,930	113,334	3,636	1,123,404
Средства банков	6	-	-	-	-	-	6
Средства клиентов	63,480	-	-	-	-	-	63,480
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	730	-	-	-	-	-	730
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2,897	-	-	-	-	-	2,897
Прочие обязательства	5,269	156	-	-	-	164	5,589
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	209,257	16,268	332,517	520,930	113,334	3,800	1,196,106
Разница между активами и обязательствами	258,926	18,999	(253,819)	(63,095)	159,487		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	173,989	19,057	(253,819)	(63,095)	159,487		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	173,989	193,046	(60,773)	(123,868)	35,619		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	13.1%	14.5%	(4.6%)	(9.3%)	2.7%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	107,802	325	537	7,312	17,769	-	133,745
Средства в банках	12,598	1,121	600	665	-	-	14,984
Ссуды, предоставленные клиентам	21,240	4,120	99,509	352,314	142,617	-	619,800
Обратное РЕПО	18,099	-	-	-	-	-	18,099
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,893	40	202	1,540	425	-	5,100
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	43	-	-	-	43
Итого активы, по которым начисляются проценты	162,632	5,606	100,891	361,831	160,811	-	791,771
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	99,594	-	-	-	-	-	99,594
Средства в банках	5,615	-	-	-	-	-	5,615
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	76	76
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12,782	12,782
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	1,008	-	-	-	-	1,008
Прочие активы	3,061	2,831	4,012	-	-	-	9,904
ИТОГО АКТИВЫ	270,902	9,445	104,903	361,831	160,811	12,858	920,750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Национального Банка Республики Казахстан	2,000	-	-	-	-	-	2,000
Средства банков	9,070	14,526	173,260	124,323	-	-	321,179
Средства прочих финансовых учреждений	1,381	3,086	15,938	4,769	-	-	25,174
Прочее финансирование	-	-	-	24,901	-	-	24,901
Средства клиентов	23,509	10,871	65,932	82,580	3,182	-	186,074
РЕПО	44,444	-	-	-	-	-	44,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,260	-	-	89,355	43,634	-	139,249
Субординированный долг	653	-	-	5,213	4,351	22,397	32,614
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	87,317	28,483	255,130	331,141	51,167	22,397	775,635
Средства банков	6	-	-	-	-	-	6
Средства клиентов	59,187	-	-	-	-	-	59,187
Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	1,100	-	-	-	-	-	1,100
Текущие обязательства по налогу на прибыль	912	-	-	-	-	-	912
Прочие обязательства	1,972	1,394	-	-	-	506	3,872
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	150,494	29,877	255,130	331,141	51,167	22,903	840,712
Разница между активами и обязательствами	120,408	(20,432)	(150,227)	30,690	109,644	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	75,315	(22,877)	(154,239)	30,690	109,644	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	75,315	52,438	(101,801)	(71,111)	38,533	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	8.2%	5.7%	(11.1%)	(7.7%)	4.2%	-	-

Валютный риск

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

Казначейский департамент осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент контроля рисков определяет лимиты по открытым валютным позициям, произвольным позициям и позициям stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Департамент контроля рисков осуществляет мониторинг.

Ценовой риск

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

Для управления ценовым риском Группа 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.

Риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки

Риск изменения справедливой стоимости в следствие изменения процентной ставки – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент контроля рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Кредитный риск

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

Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты по размеру и структуре активов, подверженных риску. Кредитный комитет утверждает каждый новый заем и лизинг, а также любые изменения и поправки в эти соглашения. Кредитный департамент осуществляет текущий мониторинг.

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

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Максимальная подверженность Группы кредитному убытку по условным обязательствам по выдаче кредитов в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда все контрриски, залог или обеспечение оказываются не имеющими ценности, представлена контрактными суммами по данным инструментам.

Группа использует ту же политику контроля и управления в отношении внебалансовых обязательств, что и в отношении балансовых операций.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

17 июля 2007 года Банк опубликовал результаты размещения глобальных депозитарных расписок (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже. Цена за одну ГДР составила 14 долларов США (далее – «цена размещения»). Предложение составило 50,283,000 глобальных депозитарных расписок, каждая из которых равна одной тридцатой акции. Общий объем предложения составил 704 миллиона долларов США (за вычетом опциона на 7,542,000 ГДР). Сделка представляет собой вторичную продажу примерно 17.4% существующих простых акций Банка (за вычетом опциона). Проданные акции принадлежали АО «Финансовая Корпорация Сеймар Альянс» (САФК), акционеры которой являются крупнейшими акционерами Банка. Увеличения капитала в результате сделки не последовало.

Принятие в официальный список регистрирующими органами власти Объединенного королевства Великобритании и начало безусловных торгов произошло 20 июля 2007 года.