

АО «Нурбанк»

Консолидированная финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

С отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный бухгалтерский баланс.....	1
Консолидированный отчёт о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчёт об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчёт о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчётности.....	7
3. Пересчет консолидированной финансовой отчетности за 2006 год.....	7
4. Основные положения учётной политики	8
5. Существенные учётные суждения и оценки.....	19
6. Объединение бизнеса	20
7. Сегментная информация.....	21
8. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
9. Обязательные резервы.....	23
10. Торговые ценные бумаги.....	24
11. Средства в кредитных учреждениях	24
12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
13. Займы клиентам	24
14. Основные средства.....	27
15. Налогообложение.....	27
16. Прочее обесценение и резервы.....	29
17. Средства кредитных организаций.....	29
18. Средства клиентов	29
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
20. Уставный капитал	31
21. Финансовые и условные обязательства	32
22. Чистые комиссионные доходы	33
23. Доходы за вычетом расходов по страховой деятельности	33
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	34
25. Управление рисками.....	34
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	44
27. Финансовые инструменты с фиксированной ставкой.....	45
28. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств.....	45
29. Операции со связанными сторонами	47

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Нурбанк» -

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчётности АО «Нурбанк» и его дочерних организаций (далее по тексту «Группа»), которая включает консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года, консолидированный отчёт о прибылях и убытках, консолидированный отчёт об изменениях в капитале и консолидированный отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчётности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учётной политики; допущение бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчётности на основе проведённого аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку уместности выбранной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2007 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.



Евгений Жемалетдинов,
Партнер по аудиту/ Генеральный Директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года.

Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики Казахстан: серия
МФЮ – 2, № 0000003, выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан от 15 июля 2005 года.

14 марта 2008 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря	
		2007	2006 (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	17.761.966	22.564.269
Обязательные резервы	9	10.835.328	12.774.583
Торговые ценные бумаги	10	1.034.944	6.925.476
Средства в кредитных учреждениях	11	670.011	1.999.630
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	9.927.514	10.102.014
Займы клиентам	13	153.903.531	143.832.242
Активы по текущему подоходному налогу		—	106.509
Основные средства	14	2.862.813	3.098.031
Прочие активы		1.698.457	1.282.604
Итого активы		198.694.564	202.685.358
Обязательства			
Средства кредитных организаций	17	45.324.071	43.458.527
Средства клиентов	18	58.782.730	74.852.653
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	55.326.144	59.924.232
Обязательства по текущему подоходному налогу		38.237	—
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	15	609.315	239.607
Прочие обязательства		1.463.921	1.548.807
Итого обязательства		161.544.418	180.023.826
Капитал			
Уставный капитал:	20		
- простые акции		24.770.930	12.997.000
- привилегированные акции		303.711	279.915
- собственные выкупленные акции		(38.454)	(9.520)
Прочие резервы		272.381	591.059
Нераспределённая прибыль		11.424.310	8.430.001
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		36.732.878	22.288.455
Доля меньшинства		417.268	373.077
Итого капитал		37.150.146	22.661.532
Итого капитал и обязательства		198.694.564	202.685.358

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Нурмухамед А. Бекгемисов

Председатель Правления

Шолпан А. Есбаева

Главный бухгалтер

14 марта, 2008 года

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 49 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2007	2006 (пересчитано)
Процентные доходы			
Займы клиентам		22.003.495	13.515.846
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		753.028	573.851
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях		677.762	467.637
		23.434.285	14.557.334
Торговые ценные бумаги		196.257	480.382
Процентные расходы			
Средства клиентов		(3.378.408)	(2.243.849)
Средства кредитных организаций		(4.279.893)	(2.960.332)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5.776.607)	(4.339.701)
		(13.434.908)	(9.543.882)
Чистый процентный доход		10.195.634	5.493.834
Резерв под обесценение кредитов	13	(3.179.872)	(1.841.522)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займов		7.015.762	3.652.312
Чистые комиссионные доходы	22	2.371.415	1.974.473
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(214.370)	(71.142)
Чистые (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(136.493)	53.020
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		87.456	413.756
- переоценка валютных статей		596.224	592.218
Доходы за вычетом расходов по страховой деятельности	23	366.879	152.281
Прочий доход		85.008	250.428
Непроцентные доходы		784.704	1.390.561
Расходы на персонал	24	(3.189.682)	(2.317.454)
Прочие операционные расходы	24	(2.346.561)	(2.039.978)
Износ и амортизация		(474.144)	(443.105)
Обесценение прочих активов и резервы	16	(193.728)	(191.383)
Налоги, помимо подоходного налога		(151.723)	(201.214)
Непроцентные расходы		(6.355.838)	(5.193.134)
Прибыль до расходов по подоходному налогу		3.816.043	1.824.212
Расходы по подоходному налогу	15	(773.986)	(406.958)
Прибыль за отчетный период		3.042.057	1.417.254
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		2.988.723	1.385.965
- долю меньшинства		53.334	31.289
Базовый и разводнённый доход на акцию (в тенге)		1.516	1.864

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 49 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка										
	Уставный капитал			Прочие резервы						Итого	Доля меньшинства
	Простые акции	Привилегированные акции	Собственные выкупленные привилегированные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Нереализованный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль				
На 31 декабря 2005 года (как показано ранее)	5.120.000	1.000.000	–	100	184.423	494.728	7.038.447	13.837.698	201.875	14.039.57	
Пересчет (Примечание 3)	–	(909.091)	–	–	–	–	–	(909.091)	–	(909.09)	
На 31 декабря 2005 года (пересчитано, Примечание 3)	5.120.000	90.909	–	100	184.423	494.728	7.038.447	12.928.607	201.875	13.130.48	
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	–	–	(33.679)	–	–	(33.679)	–	(33.67)	
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отнесенные в отчёт о прибылях и убытках	–	–	–	–	(48.924)	–	–	(48.924)	–	(48.92)	
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогообложения	–	–	–	–	–	(5.589)	5.589	–	–	–	
Итого доходы и расходы, отнесенные непосредственно в капитал	–	–	–	–	(82.603)	(5.589)	5.589	(82.603)	–	(82.60)	
Прибыль за год (пересчитано, Примечание 3)	–	–	–	–	–	–	1.385.965	1.385.965	31.289	1.417.25	
Итого доходы и расходы за отчетный период (пересчитано, Примечание 3)	–	–	–	–	(82.603)	(5.589)	1.391.554	1.303.362	31.289	1.334.65	
Увеличение уставного капитала (Примечание 20), (пересчитано, Примечание 3)	7.877.000	189.006	–	–	–	–	–	8.066.006	–	8.066.00	
Приобретение доли меньшинства в существующей дочерней организации	–	–	–	–	–	–	–	–	291.050	291.05	
Увеличение в доле участия в дочерней организации	–	–	–	–	–	–	–	–	(151.137)	(151.13)	
Выкуп собственных акций (Примечание 20)	–	–	(9.520)	–	–	–	–	(9.520)	–	(9.52)	
На 31 декабря 2006 года (пересчитано, Примечание 3)	12.997.000	279.915	(9.520)	100	101.820	489.139	8.430.001	22.288.455	373.077	22.661.53	

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка												
	Уставный капитал		Собственные акции		Прочие резервы							Доля меньшин- ства	Итого капита-
	Простые акции	Привиле- гирован- ные акции	Простые акции	Привиле- гирован- ные акции	Допол- нитель- ный оплачен- ный капитал	Нереали- зованные (убытки)/ доходы по инвестици- онным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Резерв переоцен- ки иностран- ной валюты	Нераспре- делённая прибыль	Итого			
											Итого		
На 31 декабря 2006 года (как показано ранее)	12.997.000	1.997.000	–	(9.520)	89.815	101.820	489.139	–	8.502.210	24.167.464	373.077	24.540.54	
Пересчет (Примечание 3)	–	(1.717.085)	–	–	(89.715)	–	–	–	(72.209)	(1.879.009)	–	(1.879.009)	
На 31 декабря 2006 года (пересчитано, Примечание 3)	12.997.000	279.915	–	(9.520)	100	101.820	489.139	–	8.430.001	22.288.455	373.077	22.661.53	
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	(274.183)	–	–	–	(274.183)	(9.143)	(283.326)	
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отнесенные в отчёт о прибылях и убытках	–	–	–	–	–	(18.918)	–	–	–	(18.918)	–	(18.918)	
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогообложения	–	–	–	–	–	–	(5.586)	–	5.586	–	–	–	
Резерв переоценки иностранной валюты	–	–	–	–	–	–	–	(19.991)	–	(19.991)	–	(19.991)	
Итого доходы и расходы за год, отнесенные непосредственно в капитал	–	–	–	–	–	(293.101)	(5.586)	(19.991)	5.586	(313.092)	(9.143)	(322.235)	
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	–	–	2.988.723	2.988.723	53.334	3.042.057	
Итого доходы и расходы за отчетный период	–	–	–	–	–	(293.101)	(5.586)	(19.991)	2.994.309	2.675.631	44.191	2.719.82	
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	11.773.930	23.796	–	–	–	–	–	–	–	11.797.726	–	11.797.726	
Выкуп собственных акций (Примечание 20)	–	–	(26.572)	(2.362)	–	–	–	–	–	(28.934)	–	(28.934)	
На 31 декабря 2007 года	24.770.930	303.711	(26.572)	(11.882)	100	(191.281)	483.553	(19.991)	11.424.310	36.732.878	417.268	37.150.146	

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 49 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2007	2006 (пересчитано)
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Прибыль до расходов по подоходному налогу		3.816.043	1.824.212
Корректировки на:			
Резерв под обесценение кредитов	13	3.179.872	1.841.522
Обесценение прочих активов и резервы	16	193.728	191.383
Износ и амортизацию		474.144	443.105
Нереализованную (положительную) /отрицательную курсовую разницу		(186.712)	39.317
(Доход)/убыток от выбытия основных средств		(10.848)	15.929
Резервы по возмещению страховых убытков		(14.141)	136.879
Доход от приобретения дочерней организации		—	(164.500)
Доход от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7.452.086	4.327.847
(Увеличение) уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		1.939.255	(11.429.794)
Торговые ценные бумаги		5.871.390	2.881.639
Средства в кредитных учреждениях		1.335.599	1.885.088
Займы клиентам		(11.234.328)	(73.497.383)
Прочие активы		(743.179)	(459.601)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства кредитных организаций		1.066.147	21.313.207
Средства клиентов		(16.532.615)	28.404.421
Прочие обязательства		(34.164)	(30.984)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(10.879.809)	(26.605.560)
Уплаченный налог на прибыль		(257.138)	(214.379)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(11.136.947)	(26.819.939)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(23.302.800)	(12.838.252)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		23.298.730	8.140.601
Приобретение основных средств	14	(234.612)	(1.150.436)
Поступления от реализации основных средств		65.892	124.162
Чистые денежные средства, полученные при приобретении дочерних организаций		—	67.034
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(172.790)	(5.656.891)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Увеличение уставного капитала		11.797.726	8.066.006
Собственные выкупленные акции		(28.934)	(9.520)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5.582.325)	23.882.998
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		6.186.467	31.939.484
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		320.967	41.373
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(4.802.303)	(495.973)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		22.564.269	23.060.242
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8	17.761.966	22.564.269
Дополнительная информация:			
Проценты полученные		20.090.757	12.987.462
Проценты уплаченные		(12.988.813)	(9.218.775)

Неденежные сделки – дополнительное раскрытие:

Неденежные сделки в 2006 году, в том числе следующие, были исключены из отчёта о движении денежных средств: передача заёмщику оборудования на сумму в 610.502 тысячи тенге по соглашению о финансовой аренде.

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 49 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

АО «Нурбанк» (далее по тексту «Банк») является материнской компанией Группы. Он был основан в 1993 году как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и перерегистрирован как акционерное общество в 2004 году. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»), а также лицензии, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН»), на проведение сделок в национальной и иностранной валютах и проведение сделок с ценными бумагами.

АО «Нурбанк» и его дочерние организации (совместно именуемые «Группа») оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам, предоставляют услуги по привлечению пенсионных взносов, управлению активами и услуги страхования в Казахстане. Банк принимает вклады населения, предоставляет займы и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит обменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту «КФБ») и некоторые выпущенные долговые ценные бумаги, включённые в основной листинг на Лондонской Фондовой Бирже, включены в листинг на КФБ. Головной офис Банка находится в городе Алматы, Казахстан.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Страхование покрывает обязательства Банка перед вкладчиками - физическими лицами на сумму до 700 тысяч тенге по каждому физическому лицу, в случае банкротства и отзыва банковской лицензии, выданной НБРК.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Желтоксан 168 Б, Алматы 050013, Республика Казахстан. На 31 декабря 2007 года Банк имел 16 филиалов и 36 расчётно-кассовых отделений (РКО), (31 декабря 2006 года: 15 филиалов и 21 РКО), расположенных в Казахстане.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций.

Акционер	2007 %	2006 %
Назарбаева Д.Н.	38,39	–
Алиев Н.Р.	6,14	–
ТОО «А-Холдинг»	5,85	9,93
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	5,75	–
АО «Компания Новый Мир Лимитед»	5,51	8,88
АО «Алма-ТВ»	4,77	9,93
АО «Сахарный центр»	4,77	9,93
АО «Алма Тур»	0,95	9,45
АО «Алматинский Сахар»	–	9,93
Алиев М.	–	6,84
Прочие	27,87	35,11
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2007 года под контролем членов Совета Директоров и членов Правления находилось 1.179.563 акций Банка или 43,64% (31 декабря 2006 года: 47.354 акций или 3,64%).

На 31 декабря 2007 года Банк находился под фактическим контролем г-жи Назарбаевой Д.Н. и г-на Алиева Н.Р.

Политические и экономические условия

Хотя в экономическом положении Казахстана отмечаются улучшения, такие как рост внутреннего валового продукта, Республика Казахстан продолжает осуществление экономических реформ, и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в значительной степени зависит от этих реформ и изменений, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых государством.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчётности**Общие положения**

Настоящая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом первоначальной стоимости, за исключением торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и земельных участков и зданий и сооружений оцененных по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

3. Пересчет сравнительных сумм за 2006 год**Уставный капитал**

Как отмечается в Примечании 20, Группа определила, что в соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» принцип раздельного бухгалтерского учета привилегированных акций должен применяться, при условии, что привилегированные акции создают договорное право на дивиденды. Данный порядок учета привел к следующим изменениям:

- Уменьшению балансовой стоимости привилегированных акций на 909.091 тысяч тенге на 31 декабря 2005 года;
- Уменьшению балансовой стоимости привилегированных акций на 1.717.085 тысяч тенге на 31 декабря 2006 года, включая влияние пересчета 2005 года (выше), и дополнительного оплаченного капитала на 89.715 тысяч тенге;
- Уменьшению нераспределенной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, на 72.209 тысяч тенге, которые представляют собой сумму недоначисленных гарантированных дивидендов по привилегированным акциям; и
- Признанию процентных расходов по привилегированным акциям на сумму 207.729 тысяч за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.

Далее представлено краткое описание вышеуказанных корректировок и их влияния на сальдо 2006 года:

	<i>Как показано ранее</i>	<i>Пересчет</i>	<i>Пересчитано</i>
Консолидированный бухгалтерский баланс на 31 декабря 2006 года:			
Выпущенные долговые ценные бумаги	58.045.223	1.879.009	59.924.232
Уставный капитал – привилегированные акции	1.997.000	(1.717.085)	279.915
Прочие резервы	680.774	(89.715)	591.059
Нераспределенная прибыль	8.502.210	(72.209)	8.430.001
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года:			
Процентные расходы – выпущенные долговые ценные бумаги	(4.131.972)	(207.729)	(4.339.701)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года:			
Прибыль до расходов по подоходному налогу	2.031.941	(207.729)	1.824.212
Увеличение уставного капитала	8.963.715	(89.709)	8.066.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	22.913.080	969.918	23.882.998
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2006 года:			
Уставный капитал – привилегированные акции	1.997.000	(1.717.085)	279.915
Дополнительный оплаченный капитал	89.815	(89.715)	100
Нераспределенная прибыль	8.502.210	(72.209)	8.430.001

(В тысячах тенге)

3. Пересчет консолидированной финансовой отчетности за 2006 год (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Вышеуказанная корректировка и ее влияние на соответствующее сальдо 2005 года представлены далее:

	<i>Как показано ранее</i>	<i>Пересчет</i>	<i>Пересчитано</i>
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2005 года:			
Уставный капитал – привилегированные акции	1.000.000	(909.091)	90.909

4. Основные положения учётной политики

Дочерние организации

Дочерние организации, т.е. компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Банка.

Приобретение дочерних организаций

Приобретение Банком дочерних организаций отражается по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвилл. В случае если стоимость приобретения меньше доли Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней организации, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Доля меньшинства - это доля дочерней организации, не принадлежащая Банку. Доля меньшинства на отчетную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней организации на дату приобретения и в изменении капитала дочерней организации после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

Убытки, относимые на долю меньшинства, не превышают доли меньшинства в капитале дочерней организации, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме относятся на Банк.

Увеличение доли участия в имеющихся дочерних организациях

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочернего предприятия и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы или расходы по финансовым активам, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность - это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные инвестиционные ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе капитала, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачёт

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и деньги, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денег и их эквивалентов в консолидированном отчёте о движении денежных средств.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном бухгалтерском балансе и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном бухгалтерском балансе. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по финансовым активам по справедливой стоимости, включаемым в отчёт о прибылях и убытках. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, в основном валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и отражаются по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте в зависимости от вида финансового инструмента.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договора не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются, как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК, средства кредитных организаций, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных в группе убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи или группе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанным в консолидированном отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Финансовые активы

Прекращение признания финансовых активов и обязательств.

Финансовый актив (или, где применимо часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в бухгалтерском балансе если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды связанные с таким активом, либо (б), ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии. Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Казахстане действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих и операционных расходов, как налоги помимо налога на прибыль.

Основные средства

После первоначального признания по фактической стоимости земля, здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой износа, рассчитываемого исходя из первоначальной стоимости активов. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределённой прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	40
Транспортные средства	7
Компьютеры и банковское оборудование	5 – 14
Улучшения арендованного имущества	5
Прочее	8 – 14

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате операций по объединению компаний, первоначально отражается в сумме, равной превышению стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной организации на дату приобретения. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения, гудвилл, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения, распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получат выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвилл:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвилла для целей внутреннего управления;
- не превышает первичный или вторичный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы согласно определению в МСБУ 14 «Сегментная отчетность».

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвилл. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвилл входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвилл, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвилл оценивается, исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшегося в составе Группы.

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Затраты, связанные с обслуживанием программного обеспечения, учитываются как расходы в момент возникновения.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прочие нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 6 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата. Кроме того, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал признается по первоначальной стоимости. Дополнительный оплаченный капитал представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения предприятий, вычитаются из капитала за минусом любых соответствующих подоходных налогов.

Дивиденды по простым акциям признаются в составе капитала как уменьшение в том периоде, в котором они объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются как последующее событие.

Привилегированные акции

МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление информации” требует, чтобы привилегированные акции или их компоненты классифицировались как финансовые обязательства или долевые инструменты в соответствии с содержанием договорного соглашения и определениями финансового обязательства или долевого инструмента. Привилегированные акции, которые предполагают обязательную выплату дивидендов, классифицируются как выпущенные долговые ценные бумаги. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательства по выплате дивидендов в течение срока обращения привилегированной акции, дисконтированной по ставке вознаграждения для аналогичного инструмента, который не сохраняет остаточного права на дискреционные дивиденды.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются как расходы и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам.

Собственные выкупленные акции

В том случае, если Банк или его дочерние организации приобретают акции Банка, то уплаченное вознаграждение, включая любые затраты по сделке, за минусом подоходных налогов, вычитаются из общего капитала как собственные выкупленные акции, до тех пор, пока они ни будут аннулированы или перевыпущены. Если такие акции впоследствии продаются или перевыпускаются, то любое полученное вознаграждение включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции отражаются по средневзвешенной стоимости.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Сегментная отчётность

Сегмент - это стратегическое подразделение Группы, предоставляющее товары или услуги (отраслевой сегмент) или предоставляющее товары или услуги в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), на которое распространяются риски и выгоды, отличные от имеющихся по другим сегментам. Доходы, расходы и финансовые результаты сегмента включают результаты операций между отраслевыми сегментами и между географическими сегментами.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений.

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги, аккредитивы и гарантии. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

Дивидендный доход

Выручка признается тогда, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Финансовая отчетность члена Группы деноминирована в функциональной валюте определяемой каждым членом Группы индивидуально. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте - переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разницы между договорным курсом обмена сделок и курсом обмена, установленным КФБ на дату сделки, включены в чистые доходы по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 31 декабря 2007 и 2006 годов официальный курс КФБ составил 120,30 тенге и 127,00 тенге за 1 доллар США соответственно.

Изменения в учётной политике

В течение года Группа приняла следующие новые и дополненные МСФО. Принятие этих стандартов не оказало влияния на финансовые результаты или финансовое положение Группы. Основные результаты этих изменений представлены следующим образом:

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»

Данный стандарт требует включения раскрытий, которые позволят пользователям финансовой отчётности оценить значимость финансовых инструментов Группы, характер и размер рисков, возникающих по этим финансовым инструментам. Новые раскрытия включены в данную консолидированную финансовую отчётность.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчётности»

Данная поправка требует, чтобы Группа включала новые раскрытия, которые позволят пользователям финансовой отчётности оценить цели, политики и процедуры организации по управлению капиталом Группы. Эти новые раскрытия показаны в Примечании 13 и Примечании 25.

Изменения в учётной политике в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены но еще не вступили в силу

МСБУ 23 «Затраты по займам»

Переработанный МСБУ 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и вступает в действие для финансовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Новая редакция стандарт была пересмотрена с целью включения требования о капитализации затрат по займам в тех случаях, когда такие затраты относятся к квалифицируемому активу. Квалифицируемый актив, это актив, который в обязательном порядке потребует значительное количество времени для приведения его в готовность для целевого использования или реализации. В соответствии с переходными требованиями, содержащимися в Стандарте, Группа примет эти требования как перспективное изменение. Соответственно, затраты по займам будут капитализированы по квалифицируемым активам с датой вступления в силу после 1 января 2009 года. Никаких корректировок не будет сделано по затратам по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы.

Интерпретация 12 «Концессионные договоры на оказание услуг»

Интерпретация 12 была выпущена в ноябре 2006 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется в отношении концессионеров и объясняет, каким образом необходимо отражать принятые и полученные права в соответствии с концессионными договорами на оказание услуг. Ни один из членов Группы не является концессионером и, следовательно, данная интерпретация не окажет никакого влияния на Группу.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены но еще не вступили в силу (продолжение)

Интерпретация 13 «Программы направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация 13 была выпущена в июне 2007 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы должны учитываться как отдельный компонент торговой сделки, в которой они были предоставлены и, тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения распределяется на бонусные единицы и откладывается период, когда происходит использование бонусных единиц. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, так как в настоящий момент подобные программы не проводятся.

Интерпретация 14 «МСБУ 19 - Выплаты работникам: влияние минимальных требований к финансированию на ограничение величины активов пенсионного плана»

Интерпретация 14 выпущена в июле 2007 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того как необходимо определять ограничение в соотношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, которые в соответствии с МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» может признаваться в качестве актива. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

5. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения и неопределённость оценок

Для применения учётной политики Группы, руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов задолженности

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе банка. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Казахстанское налоговое и валютное законодательства являются объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении таких законодательств, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2007 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам и валюте будут подтверждены.

(В тысячах тенге)

6. Объединение бизнеса

31 декабря 2003 года Банк приобрёл 34,15% уставного капитала АО НПФ «Атамекен», которое учитывалось по методу долевого участия до 28 июня 2006 года. 28 июня 2006 года Банк дополнительно приобрёл 5,10% голосующих акций АО НПФ «Атамекен» у существующих акционеров и одновременно увеличил свой уставный капитал до 52,95% посредством дополнительного вноса в уставный капитал суммы в 85.700 тысяч тенге. Банк начал консолидировать АО НПФ «Атамекен» в своей консолидированной финансовой отчётности, начиная с 28 июня 2006 года.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств АО НПФ «Атамекен» на дату приобретения составила:

	<i>Признано при приобретении (34,15%)</i>	<i>Признано при приобретении (5,10%)</i>	<i>Признано при приобретении (52,95%)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	187.400	113.534	199.234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74.063	325.620	325.620
Дебиторская задолженность	41.266	40.625	40.625
Прочие активы	21.731	63.338	63.338
	<u>324.460</u>	<u>543.117</u>	<u>628.817</u>
Прочие обязательства	(28.142)	(10.219)	(10.219)
	<u>(28.142)</u>	<u>(10.219)</u>	<u>(10.219)</u>
Справедливая стоимость чистых активов	296.318	532.898	618.598
Доля Банка в справедливой стоимости чистых активов	101.193	27.178	327.548
Средства уплаченные	(101.193)	(15.000)	(85.700)
Изменение доли Банка в чистых активах после вноса в уставный капитал	—	—	118.385
Превышение доли в справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств над средствами уплаченными	—	12.178	32.685

На даты приобретений, расчётная справедливая стоимость чистых активов приблизительно соответствовала их балансовой стоимости.

Финансовые результаты АО НПФ «Атамекен» за период с 28 июня 2006 года, дата приобретения, по 31 декабря 2006 года представляли чистый убыток в 16.500 тысяч тенге. Если бы Банк консолидировал в своём отчёте о прибылях и убытках финансовые результаты АО НПФ «Атамекен», начиная с 1 января 2006 года, выручка и чистый доход Банка составили бы 553.921 тысяча тенге и 112.992 тысячи тенге соответственно. Превышение доли Банка в справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств АО НПФ «Атамекен» над уплаченными средствами в сумме 44.863 тысячи тенге, было учтено в отчёте о прибылях и убытках в составе прочего дохода.

Общая стоимость объединения составила 100.700 тысяч тенге и была полностью выплачена денежными средствами. Чистый приток денежных средств при приобретении представлен следующим образом:

Уплаченные денежные средства	(100.700)
Минус: денежные средства, приобретённые с дочерней организацией	199.234
Чистый приток денежных средств	<u>98.534</u>

Увеличение в доле участия в дочерних организациях

28 июня 2006 года Банк увеличил свою долю в уставном капитале АО «Страховая Компания «Нурполис» с 50,0% до 81,5% посредством приобретения 315 простых акций у миноритарного держателя за 31.500 тысяч тенге. Превышение стоимости дополнительной доли Банка в АО «Страховая Компания «Нурполис» над долей чистых активов, на дату приобретения в сумме 119.637 тысяч тенге, было учтено в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе прочего дохода.

(В тысячах тенге)

7. Сегментная информация

Первичное разделение на отчетные сегменты производится по отраслевым сегментам, так как на риски и рентабельность Группы, в основном, влияют различия в производимых продуктах и оказываемых услугах. Вторичное разделение по отчетным сегментам производится по географическим регионам. Операционные компании организованы и управляются отдельно, в соответствии с характером производимой продукции и оказываемых услуг. Каждый сегмент представляет собой стратегическое структурное подразделение, которое предлагает различные продукты и услуги различным рынкам.

В целях управления Группа подразделяется на три бизнес - сегмента:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Прочее	Функции казначейства, включая балансовые остатки и транзакции с ценными бумагами, предназначенными для торговли и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

В основе географической сегментации Группы лежит местоположение активов Группы. Выручка от продажи внешним клиентам, раскрытая по географическим сегментам, основана на географическом местоположении клиентов.

Данные о доходах и операционных расходах указываются, как нераспределённые, в случаях когда Группа не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

Информация по первичным сегментам – отраслевые сегменты

В таблице ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по отраслевым сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Прочее	Нераспре- делено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	5.637.133	17.993.409	–	–	23.630.542
Процентные расходы	(911.934)	(6.746.367)	–	(5.776.607)	(13.434.908)
Чистые процентные доходы	4.725.199	11.247.042	–	(5.776.607)	10.195.634
Резерв под обесценение кредитов	(390.314)	(2.789.558)	–	–	(3.179.872)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение займов	4.334.885	8.457.484	–	(5.776.607)	7.015.762
Чистые комиссионные доходы	518.406	238.997	–	1.614.012	2.371.415
Прочий непроцентный доход	10.567	74.442	(350.863)	1.050.558	784.704
Непроцентные расходы	(167.909)	(193.728)	–	(5.994.201)	(6.355.838)
Финансовые результаты сегмента	4.695.949	8.577.195	(350.863)	(9.106.238)	3.816.043
Расходы по налогу на прибыль					(773.986)
Прибыль за год					3.042.057
Активы и обязательства					
Активы сегмента	40.735.734	133.298.231	10.962.458	–	184.996.423
Нераспределённые активы	–	–	–	13.698.141	13.698.141
Итого активы	40.735.734	133.298.231	10.962.458	13.698.141	198.694.564
Обязательства сегмента	10.813.288	94.473.273	–	284.161	105.570.722
Нераспределённые обязательства	–	–	–	55.973.696	55.973.696
Итого обязательства	10.813.288	94.473.273	–	56.257.857	161.544.418
Прочая информация по сегментам					
Капитальные затраты	–	–	–	–	234.612
Износ и амортизация	–	–	–	–	474.144
Обесценение прочих активов и резервы	–	–	–	–	193.728

(В тысячах тенге)

7. Сегментная информация (продолжение)

Информация по первичным сегментам – отраслевые сегменты (продолжение)

В таблице ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по отраслевым сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 года:

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочес	Нераспределено (пересчитано, Примечание 3)	Итого (пересчитано, Примечание 3)
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	2.881.040	12.156.676	–	–	15.037.716
Процентные расходы	(1.034.634)	(4.169.547)	–	(4.339.701)	(9.543.882)
Чистые процентные доходы	1.846.406	7.987.129	–	(4.339.701)	5.493.834
Резерв под обесценение кредитов	(57.612)	(1.783.910)	–	–	(1.841.522)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение займов	1.788.794	6.203.219	–	(4.339.701)	3.652.312
Чистые комиссионные доходы	295.059	240.925	–	1.438.489	1.974.473
Прочий непроцентный доход	143.252	107.176	(18.122)	1.158.255	1.390.561
Непроцентные расходы	(36.780)	(191.383)	–	(4.964.971)	(5.193.134)
Финансовые результаты сегмента	2.190.325	6.359.937	(18.122)	(6.707.928)	1.824.212
Расходы по налогу на прибыль					(406.958)
Прибыль за год					<u>1.417.254</u>
Активы и обязательства					
Активы сегмента	29.307.042	140.371.703	17.027.490	–	186.706.235
Нераспределённые активы	–	–	–	15.979.123	15.979.123
Итого активы	29.307.042	140.371.703	17.027.490	15.979.123	202.685.358
Обязательства сегмента	30.016.405	89.843.582	–	–	119.859.987
Нераспределённые обязательства	–	–	–	60.163.839	60.163.839
Итого обязательства	30.016.405	89.843.582	–	60.163.839	180.023.826
Прочая информация по сегментам					
Капитальные затраты	–	–	–	–	1.150.436
Износ и амортизация	–	–	–	–	443.105
Обесценение прочих активов и резервы	–	–	–	–	191.383

(В тысячах тенге)

7. Сегментная информация (продолжение)**Информация по вторичным сегментам – географические сегменты**

Группа осуществляет деятельность на трёх географических рынках: Казахстан, страны, являющиеся членами ОЭСР и страны, не являющиеся членами ОЭСР. Ниже в таблицах отражена информация о распределении доходов Группы от сделок с внешними клиентами, общей суммы активов и капитальных затрат по географическим сегментам на основании местоположения, где отражаются активы Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 годов:

2007	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
	Внешние доходы			
Процентные доходы	22.521.527	961.223	147.792	23.630.542
Чистые комиссионные доходы	2.371.415	–	–	2.371.415
Прочие непроцентные доходы	252.494	532.210	–	784.704
Итого доходов от внешних клиентов	25.145.436	1.493.433	147.792	26.786.661
Итого активы	180.259.659	12.769.734	5.665.171	198.694.564
Капитальные затраты	234.612	–	–	234.612

2006	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
	Доходы от внешних клиентов			
Процентные доходы	14.356.304	332.014	349.398	15.037.716
Чистые комиссионные доходы	1.974.473	–	–	1.974.473
Прочие непроцентные доходы	1.166.891	223.670	–	1.390.561
Итого доходы от внешних клиентов	17.497.668	555.684	349.398	18.402.750
Итого активы	183.750.827	10.421.429	8.513.102	202.685.358
Капитальные затраты	1.150.436	–	–	1.150.436

8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2007	2006
Наличные средства	1.589.578	6.097.316
Текущие счета в НБРК	–	9.203.750
Текущие счета в прочих кредитных организациях	4.492.132	5.745.628
Вклады овернайт	4.000.000	–
Срочные вклады в НБРК сроком до 90 дней	–	1.500.375
Срочные вклады в прочих банках сроком до 90 дней	7.225.659	17.200
Соглашения обратного репо с кредитными организациями сроком до 90 дней	454.597	–
Денежные средства и их эквиваленты	17.761.966	22.564.269

9. Обязательные резервы

На 31 декабря 2007 и 2006 годов обязательные резервы включают беспроцентный вклад в НБРК.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определённых обязательств Банка. Эти резервы должны находиться на депозитах в НБРК или как наличные деньги, и их объём зависит от среднемесячного остатка совокупных депозитов в НБРК и наличных денег. На использование таких средств налагаются определённые ограничения.

(В тысячах тенге)

10. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Казначейские векселя правительств стран-членов ОЭСР	674.245	1.492.203
Облигации казахстанских банков	269.425	525.769
Казначейские векселя Министерства финансов РК	91.274	90.385
Еврооблигации казахстанских банков	–	4.353.632
Облигации казахстанских кредитных организаций, помимо банков	–	272.659
Еврооблигации иностранных банков	–	125.896
Еврооблигации казахстанских кредитных организаций, помимо банков	–	64.932
Торговые ценные бумаги	1.034.944	6.925.476

11. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Краткосрочные размещения в других банках	318.989	993.231
Долгосрочные размещения в других банках	180.347	647.292
Соглашения обратного репо	170.675	359.107
Средства в кредитных учреждениях	670.011	1.999.630

12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации казахстанских банков	4.073.614	2.153.271
Казначейские векселя Министерства финансов РК	3.829.945	2.751.597
Облигации казахстанских кредитных организаций, помимо банков	838.058	623.839
Облигации казахстанских банков	757.915	916.353
Облигации иностранных банков	281.484	660.554
Корпоративные облигации	124.294	412.926
Государственные облигации Казахстана	–	1.103.032
Ноты НБРК	–	997.216
Ноты иностранных кредитных организаций, помимо банков	–	257.273
	9.905.310	9.876.061
Долевые ценные бумаги:		
Акции местных банков и кредитных организаций		
Корпоративные акции	13.879	222.507
	8.325	3.446
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9.927.514	10.102.014

13. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Индивидуально обеспеченные существенные корпоративные займы	26.271.359	36.936.486
Индивидуально не обеспеченные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	95.718.098	82.909.490
Потребительские займы	27.806.392	18.501.329
Ипотечные займы	11.978.230	10.112.441
Общая сумма займов клиентам	161.774.079	148.459.746
Минус – резерв на обесценение	(7.870.548)	(4.627.504)
Займы клиентам	153.903.531	143.832.242

(В тысячах тенге)

13. Займы клиентам (продолжение)*Резерв на обесценение займов клиентам*

Далее представлена сверка резерва на обесценение кредитов клиентам с разбивкой по классам:

	<i>Индивидуально обесцененные существенные корпоративные займы</i>	<i>Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса</i>	<i>Потребительские Ипотечные</i>		<i>Всего</i>
			<i>займы</i>	<i>займы</i>	
2007					
На 1 января 2007 года	3.368.494	1.174.679	53.454	30.877	4.627.504
Расходы за год	886.425	1.903.129	214.793	175.525	3.179.872
Восстановление	–	96.891	466	933	98.290
Списанные суммы	–	(9.359)	(11.273)	(14.486)	(35.118)
На 31 декабря 2007 года	4.254.919	3.165.340	257.440	192.849	7.870.548

Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, составила 25.041.227 тысяч тенге.

	<i>Индивидуально обесцененные существенные корпоративные займы</i>	<i>Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса</i>	<i>Потребительские Ипотечные</i>		<i>Всего</i>
			<i>займы</i>	<i>займы</i>	
2006					
На 1 января 2006 года	1.409.091	1.297.974	98.361	25.933	2.831.359
Расходы за год	1.959.403	(60.269)	(44.907)	(12.705)	1.841.522
Восстановление	–	13.321	–	24.691	38.012
Списанные суммы	–	(76.347)	–	(7.042)	(83.389)
На 31 декабря 2006 года	3.368.494	1.174.679	53.454	30.877	4.627.504

Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, составила 36.936.486 тысяч тенге.

Займы, оцененные на индивидуальной основе, как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года составили 2.089.458 тысяч тенге (на 31 декабря 2006 года: 1.906.650 тысяч тенге).

Оценочная стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2007 года составляла 9.854.897 тенге (в 2006 году: 4.556.452). В соответствии с политикой Банка займы клиентам списываются после одобрения Кредитным комитетом или по решению суда.

Залог и прочие усиления кредита

Требуемые сумма и вид залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- Для коммерческого кредитования – залог недвижимости, оборудования и товарно-материальных запасов;
- Для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, а также гарантии третьих сторон.

(В тысячах тенге)

13. Займы клиентам (продолжение)*Залог и прочие усиления кредита (продолжение)*

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

Руководство может потребовать дополнительный залог и отслеживает справедливую стоимость полученного залога во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2007 года концентрация кредитов выданных Банком, десяти крупнейшим заемщикам, составляла 48.422.223 тенге (30% совокупного кредитного портфеля или 124% от капитала) (в 2006 году: 36.361.165 тысяч (25% совокупного кредитного портфеля или 151% от капитала). По данным кредитам был создан резерв в размере 906.929 тенге (в 2006 году: 1.769.194 тенге).

Займы выдаются физическим лицам и коммерческим предприятиям, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2007	%	2006	%
Розничные займы:	39.784.622	24	28.613.770	19
- ипотечные займы	11.978.230	7	10.112.441	7
- потребительские займы	27.806.392	17	18.501.329	12
Оптовая торговля	25.357.423	16	25.520.794	17
Строительство	21.985.273	14	23.964.310	16
Пищевая промышленность	18.458.185	11	13.477.066	9
Недвижимость	14.628.242	9	15.894.221	11
Транспорт	9.413.237	6	6.170.471	4
Сельское хозяйство	9.014.759	6	10.628.200	7
Нефтегазовая отрасль	5.248.387	3	-	-
Розничная торговля	4.436.165	3	2.462.971	2
Автосервис и продажа автомобилей	3.215.690	2	2.982.676	2
Издательское дело	1.386.116	1	1.635.414	1
Горнодобывающая промышленность	1.079.604	1	648.984	-
Аренда собственности	979.623	1	5.662.315	4
Связь	618.925	-	811.280	1
Прочие	6.167.828	3	9.987.274	7
	161.774.079	100	148.459.746	100

(В тысячах тенге)

14. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Компьютеры и банковское оборудова- ние</i>	<i>Улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Переоцененная стоимость:						
На 31 декабря 2005 г.	1.209.556	60.860	1.245.974	231.739	1.088.080	3.836.209
Приобретение в результате объединения бизнеса	–	9.210	23.019	–	16.362	48.591
Поступления	126.271	27.411	243.786	2.391	750.577	1.150.436
Выбытие	–	(679)	(11.037)	(40.286)	(763.157)	(815.159)
На 31 декабря 2006 г.	1.335.827	96.802	1.501.742	193.844	1.091.862	4.220.077
Поступления	1.099	27.950	88.842	8.922	107.799	234.612
Выбытие	(45.524)	(3.492)	(24.965)	–	(5.341)	(79.322)
Перевод между категориями	65.694	928	14.551	–	(81.173)	–
На 31 декабря 2007 г.	1.357.096	122.188	1.580.170	202.766	1.113.147	4.375.367
Накопленный износ:						
На 31 декабря 2005 г.	(121.763)	(21.854)	(418.250)	(76.166)	(143.012)	(781.045)
Приобретение дочерней организации	–	(2.447)	(11.309)	–	(2.637)	(16.393)
Отчисление	(20.710)	(13.406)	(243.985)	(42.526)	(68.547)	(389.174)
Выбытия	–	679	10.277	27.922	25.688	64.566
На 31 декабря 2006 г.	(142.473)	(37.028)	(663.267)	(90.770)	(188.508)	(1.122.046)
Отчисление	(22.546)	(22.587)	(205.471)	(36.889)	(127.293)	(414.786)
Выбытия	5.930	5.951	10.447	–	1.950	24.278
Перевод между категориями	(4.983)	(67)	96.158	–	(91.108)	–
На 31 декабря 2007 г.	(164.072)	(53.731)	(762.133)	(127.659)	(404.959)	(1.512.554)
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2007 г.	1.193.024	68.457	818.037	75.107	708.188	2.862.813
На 31 декабря 2006 г.	1.193.354	59.774	838.475	103.074	903.354	3.098.031

В 2007 году Банк перевёл из фонда переоценки основных средств на нераспределённую прибыль 5.586 тысяч тенге (в 2006 году: 5.589 тысяч тенге).

15. Налогообложение

Расходы по корпоративному налогу включают:

	2007	2006
Расходы по текущему налогу	401.884	390.920
Расходы по отсроченному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	372.102	16.038
Расходы по подоходному налогу	773.986	406.958

Ставка налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховой компании, по доходам, отличным от необлагаемого налогом дохода от ипотечных займов и необлагаемого налогом дохода по государственным и прочим квалифицируемым ценным составляла 30% в 2007 и 2006 годах. Ставка налога для страховой компании составляла 4%, начисляемых на валовый доход в 2007 и 2006 годах.

(В тысячах тенге)

15. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога. Далее представлена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанной по нормативной ставке и фактическим расходам:

	2007	2006 (пересчитано, примечание 3)
Прибыль до расходов по налогам на прибыль	3.816.043	1.824.212
Нормативная ставка налога	30%	30%
Теоретические расходы по подоходному налогу по нормативной ставке	1.144.813	547.264
Вознаграждение по ипотечным займам	(410.954)	(399.633)
Сторнирование необлагаемое налогом	(108.724)	-
Государственные и прочие квалифицируемые ценные бумаги	(8.830)	(45.234)
Прочее	(19.834)	(4.452)
	(548.342)	(449.319)
Дивиденды по привилегированным акциям	70.098	62.318
Обесценение прочих активов и резервов	58.118	62.481
Пеня	25.032	13
Износ по улучшению арендованного имущества	11.067	13.216
Прочие налоги	10.562	80.386
Перенесенные убытки дочерних организаций	-	25.040
Прочее	2.638	65.559
	177.515	309.013
Расходы по подоходному налогу	773.986	406.958

Активы и обязательства по отложенным налогам представлены следующим образом:

	2007	2006
Активы по отложенным налогам:		
Займы клиентам	-	91.678
Прочие обязательства	19.631	11.679
	19.631	103.357
Обязательства по отложенным налогам:		
Основные средства	(295.418)	(293.614)
Займы клиентам	(226.821)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(57.357)	-
Инвестиции в дочерние организации	(49.350)	(49.350)
	(628.946)	(342.964)
Обязательства по отложенным налогам, нетто	(609.315)	(239.607)

Активы и обязательства по отложенным налогам на 31 декабря и движения по ним за соответствующие годы, представлены следующим образом:

На 31 декабря 2005 г.	(223.569)
Отнесено на отчет о прибылях и убытках	(16.038)
На 31 декабря 2006 г.	(239.607)
Отнесено непосредственно на капитал	2.394
Отнесено на отчет о прибылях и убытках	(372.102)
На 31 декабря 2007 г.	(609.315)

(В тысячах тенге)

16. Прочее обесценение и резервы

Движение по резервам на обесценение прочих активов и гарантий и обязательств представлено следующим образом:

	<i>Гарантии и обязательства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Всего</i>
На 31 декабря 2005 г.	83.842	93.231	177.073
Отчисления на обесценение	4.380	187.003	191.383
Списания	–	(135.643)	(135.643)
На 31 декабря 2006 г.	88.222	144.591	232.813
Отчисления на обесценение / (восстановление)	(19.778)	213.506	193.728
Списания	–	(5.361)	(5.361)
Возврат ранее списанных	–	5.832	5.832
На 31 декабря 2007 г.	68.444	358.568	427.012

Отчисления в резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы на гарантии и обязательства учитываются в составе прочих обязательств.

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Синдицированные банковские займы	28.150.632	34.387.423
Соглашения репо	4.595.173	–
Займы кредитных организаций, помимо банков	4.429.523	1.217.011
Вклады банков стран-членов ОЭСР	4.122.890	4.437.010
Вклады казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	4.002.000	1.721.750
Счета лоро	23.853	43.795
Вклады овернайт от других банков	–	1.651.538
Средства кредитных организаций	45.324.071	43.458.527

Финансовые обязательства

В соответствии с контрактными условиями синдицированных банковских займов, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определённых займов Банк обязан получить разрешение заимодавца перед распределением владельцам простых акций дивидендов, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций.

Кроме того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Банка содержат положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Помимо этого, неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что на 31 декабря 2007 года Банк соблюдает все ограничительные положения.

18. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря включают суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады и представлены следующим образом:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Текущие счета:		
Юридические лица	12.469.151	20.411.601
Физические лица	2.775.836	3.433.082
Срочные вклады:		
Юридические лица	24.713.791	19.180.011
Физические лица	7.955.798	26.583.323
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам и гарантиям	10.868.154	5.244.636
Средства клиентов	58.782.730	74.852.653

На 31 декабря 2007 года средства клиентов в размере 23.453.842 тенге (40%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2006 году – 35.177.007 тенге (47%)).

(В тысячах тенге)

18. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 7.955.798 тенге (в 2006 году – 26.583.323 тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка вознаграждения не оговорена в соглашении.

Анализ средств клиентов по секторам экономики представлен следующим образом:

	<i>2007</i>	<i>%</i>	<i>2006</i>	<i>%</i>
Средства небанковских финансовых организаций	13.311.466	23	10.354.065	14
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	10.868.154	18	5.244.636	7
Физические лица	10.731.634	18	30.016.405	40
Строительство	5.875.581	10	2.686.231	4
Оптовая торговля	5.552.024	9	5.340.299	7
Нефть и газ	3.622.321	6	1.014.165	1
Образование	1.330.420	2	70.394	–
Металлургия	1.306.688	2	6.784.320	9
Сфера отдыха и развлечений	1.212.205	2	899.153	1
Реклама	1.192.352	2	1.800.736	2
Сельское хозяйство	575.519	1	1.535.496	2
Связь	536.184	1	668.090	1
Продажа, ремонт и техническое обслуживание автомобилей	373.027	1	560.843	1
Недвижимость	313.179	1	3.488.770	5
Розничная торговля	279.863	1	1.703.785	2
Прочее	1.702.113	3	2.685.265	4
	58.782.730	100	74.852.653	100

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>2007</i>	<i>2006</i> <i>(пересчитано,</i> <i>Примечание 3)</i>
Евробонды, выраженные в долларах США	36.090.000	38.100.000
Облигации в тенге	8.945.570	12.948.360
Субординированные облигации в тенге	8.125.834	7.099.647
Привилегированные акции	2.044.765	1.806.800
	55.206.169	59.954.807
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	(1.070.985)	(1.245.907)
	54.135.184	58.708.900
Начисленное вознаграждение	1.190.960	1.215.332
Выпущенные долговые ценные бумаги	55.326.144	59.924.232

Субординированные облигации в тенге являются необеспеченными обязательствами Банка и являются второстепенными в праве оплаты в отношении всей существующей и будущей приоритетной задолженности и ряда других обязательств Банка.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определённые обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, если только таковые сделки не совершаются по справедливой рыночной стоимости. Также, Банк обязан получить разрешение заимодавца перед распределением дивидендов владельцам простых акций. Далее, условия выпуска Евробондов, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Кроме того, неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2007 года Банк выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями облигаций.

(В тысячах тенге)

20. Уставный капитал

На 31 декабря 2007 года Банк имел 4.200.000 (на 31 декабря 2006 года: 1.300.000) разрешённых к выпуску простых акций и 300.000 (на 31 декабря 2006 года: 200.000) привилегированных акций. Каждая простая акция даёт право голоса и право на получение дивидендов. Привилегированные акции являются непогашаемыми, с кумулятивным дивидендом в минимальном размере 10% от номинальной стоимости акции в год.

В соответствии с МСБУ 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска – как капитал (Примечание 19).

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Сумма		Всего
	Простые	Привилегированные	Простые	Привилегированные	
На 31 декабря 2005 года, (как показано ранее)	512.000	100.000	5.120.000	1.000.000	6.120.000
Минус: привилегированные акции, признанные в составе выпущенных долговых ценных бумаг	–	(90.910)	–	(909.091)	(909.091)
На 31 декабря 2005 года, (пересчитано, Примечание 3)	512.000	9.090	5.120.000	90.909	5.210.909
Увеличение уставного капитала	787.700	99.700	7.877.000	997.000	8.874.000
Приобретение собственных выкупленных акций	–	(952)	–	(9.520)	(9.520)
На 31 декабря 2006 года, (как показано ранее)	1.299.700	198.748	12.997.000	1.987.480	14.984.480
Минус: привилегированные акции, признанные в составе выпущенных долговых ценных бумаг	–	(171.709)	–	(1.717.085)	(1.717.085)
На 31 декабря 2006 года, (пересчитано, Примечание 3)	1.299.700	27.039	12.997.000	270.395	13.267.395
Увеличение уставного капитала	1.177.393	26.176	11.773.930	261.760	12.035.690
Минус: привилегированные акции, признанные в составе выпущенных долговых ценных бумаг	–	(23.796)	–	(237.964)	(237.964)
	2.477.093	29.419	24.770.930	294.191	25.065.121
Приобретение собственных выкупленных акций	(698)	(236)	(26.572)	(2.362)	(28.934)
На 31 декабря 2007 года	2.476.395	29.183	24.744.358	291.829	25.036.187

В 2007 году Банк выпустил 1.177.393 простых акций по 10.000 тенге каждая (в 2006 году: 787.700 простых акций по 10.000 тенге каждая), и 26.176 привилегированных акций по 10.000 тенге каждая (в 2006 году: 99.700 привилегированных акций по 10.000 тенге каждая).

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. В соответствии с казахстанским законодательством, привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев. Дивиденды держателям привилегированных акций выплачиваются только в том случае, если они объявлены и одобрены Советом директоров.

(В тысячах тенге)

21. Финансовые и условные обязательства**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных разбирательств и претензий. Руководство считает, что в случае возникновения окончательного обязательства, если таковое будет иметь место, вследствие негативного исхода тяжб по таким искам и претензиям, оно не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введённые республиканскими и местными органами власти. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. Применяемые положения зачастую являются неясными. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени, и прочие начисления. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, однако остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2007	2006
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	23.400.189	29.588.402
Гарантии	6.576.317	4.185.833
Аккредитивы	18.650.914	12.951.876
	48.627.420	46.726.111
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	476.263	421.906
Свыше 1 года, но не более 5 лет	57.166	228.965
Свыше 5 лет	–	27.000
	533.429	677.871
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(10.868.154)	(5.244.636)
Минус резервы	(68.444)	(88.222)
Финансовые и условные обязательства	38.224.251	42.071.124

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Группа предоставляет услуги доверительного характера третьим сторонам, которые включают принятие решений Группой по распределению, приобретению и продажам в отношении доверительных средств. Активы, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2007 года сумма таких средств составляла 30.238.344 тенге (2006: 22.869.635 тенге).

(В тысячах тенге)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Кассовые операции	632.308	583.079
Управление пенсионными активами	518.406	295.059
Гарантии и аккредитивы	432.314	387.853
Банковские переводы	395.619	343.796
Банковские карты	397.915	351.929
Купля-продажа валюты	229.744	273.586
Агентские комиссии	96.381	50.936
Прочие	41.247	45.703
Комиссионные доходы	2.743.934	2.331.941

Расходы в виде комиссионных и сборов включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Гарантии и аккредитивы	(164.509)	(137.943)
Банковские карты	(102.884)	(86.569)
Банковские переводы	(50.353)	(56.296)
Кассовые операции	(23.234)	(45.307)
Сделки с ценными бумагами	(28.808)	(8.985)
Прочее	(2.731)	(22.368)
Комиссионные расходы	(372.519)	(357.468)
Чистые комиссионные доходы	2.371.415	1.974.473

23. Доходы за вычетом расходов по страховой деятельности

Доходы за вычетом расходов по страховой деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря, включает:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Общая сумма начисленных страховых премий	376.742	375.702
Страховые премии, переданные на перестрахование	(45.783)	(56.990)
Начисленные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	330.959	318.712
Изменение в незаработанных страховых премиях, нетто	(11.962)	(129.200)
Заработанные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	318.997	189.512
Понесённые убытки, доля перестраховщика	125.279	6.525
Комиссионный доход по страховой деятельности	5.086	5.923
Доход от страховой деятельности	449.362	201.960
Страховые требования, брутто	(62.974)	(41.838)
Комиссионные расходы по страхованию	(14.437)	(9.383)
Изменение в резерве на случай убытков, нетто	(5.072)	1.542
Расходы по операциям страхования	(82.483)	(49.679)
Доходы за вычетом расходов по страховой деятельности	366.879	152.281

(В тысячах тенге)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(2.851.694)	(2.054.549)
Расходы на социальное обеспечение	(337.988)	(262.905)
Расходы на персонал	(3.189.682)	(2.317.454)
Аренда	(732.506)	(595.255)
Реклама	(235.158)	(414.174)
Услуги связи	(189.121)	(178.535)
Страхование вкладов	(167.909)	(36.780)
Ремонт и техническое обслуживание	(115.778)	(129.081)
Штрафы и пени	(85.610)	(3.548)
Командировочные расходы	(56.839)	(50.835)
Профессиональные услуги	(51.768)	(133.665)
Расходы по инкассированию наличности	(51.525)	(43.993)
Представительские расходы	(51.344)	(19.942)
Транспорт	(49.593)	(71.549)
Охрана	(44.921)	(30.592)
Коммунальные услуги	(23.348)	(24.856)
Почтовые услуги	(16.099)	(16.505)
Прочее	(475.042)	(290.668)
Прочие операционные расходы	(2.346.561)	(2.039.978)

25. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменение среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск финансирования и риск ликвидности Банка.

Внутренний Аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на лимитах, установленных Банком и регулирующим органом. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется выбранным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и Отделу по управлению рисками, и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится краткое совещание Правления и других соответствующих сотрудников Банка, на котором обсуждаются применение рыночных лимитов, анализируется ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках общего управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах и кредитного риска. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Введение (продолжение)***Чрезмерные концентрации риска (продолжение)*

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки качества кредитов позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам бухгалтерского баланса. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования договоров залога.

	<i>Прим.</i>	Общая сумма максималь- ного размера риска 2007	Общая сумма максималь- ного размера риска 2006
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	8	16.172.388	16.466.953
Торговые ценные бумаги	10	1.034.944	6.925.476
Средства в кредитных учреждениях	11	670.011	1.999.630
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	9.927.514	10.102.014
Займы клиентам	13	153.903.531	143.832.242
Прочие активы		1.698.457	1.282.604
		183.406.845	180.608.919
Финансовые и условные обязательства	21	49.092.405	47.315.760
Общий размер кредитного риска		232.499.250	227.924.679

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено ниже.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Группы.

		31 декабря 2007				
Финансовые активы	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Субстандартный рейтинг	Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
Средства в кредитных учреждениях	11	670.011	–	–	–	670.011
Займы клиентам:	13					
Индивидуально обесцененные существенные корпоративные займы		–	74.729.120	–	28.944.963	103.674.083
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса		801.216	15.462.490	432.302	1.619.365	18.315.373
Потребительские займы		913.068	20.950.372	1.113.361	4.829.592	27.806.393
Ипотечные займы		1.085.259	9.244.753	889.663	758.555	11.978.230
		2.799.543	120.386.735	2.435.326	36.152.475	161.774.079
Долговые инвестиционные ценные бумаги:						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	9.905.310	–	–	–	9.905.310
Итого		13.374.864	120.386.735	2.435.326	36.152.475	172.349.400
		31 декабря 2006				
Финансовые активы	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Субстандартный рейтинг	Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
Средства в кредитных учреждениях	11	1.999.630	–		–	1.999.630
Займы клиентам:	13					
Индивидуально обесцененные существенные корпоративные займы		–	52.821.580	23.422.806	17.580.664	93.825.050
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса		198.578	19.308.503	4.877.467	1.636.377	26.020.925
Потребительские займы		215.808	16.254.472	1.227.742	803.307	18.501.329
Ипотечные займы		–	7.982.378	1.813.913	316.151	10.112.442
		414.386	96.366.933	31.341.928	20.336.499	148.459.746
Долговые инвестиционные ценные бумаги:						
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	12	9.876.061	–	–	–	9.876.061
Итого		12.290.077	96.366.933	31.341.928	20.336.499	160.335.437

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

Просроченные займы и авансы включают только займы и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, в разрезе классов финансовых активов:

	<i>Менее 30 дней 2007</i>	<i>От 31 до 60 дней 2007</i>	<i>От 61 до 90 дней 2007</i>	<i>Более 91 дня 2007</i>	<i>Всего 2007</i>
Займы клиентам:					
Индивидуально					
несущественные					
корпоративные займы и					
займы среднего и малого					
бизнеса	478.234	107.940	–	–	586.174
Потребительские займы	937.013	105.988	–	–	1.043.001
Ипотечные займы	37.773	–	–	–	37.773
Итого	1.453.020	213.928	–	–	1.666.948

	<i>Менее 30 дней 2006</i>	<i>От 31 до 60 дней 2006</i>	<i>От 61 до 90 дней 2006</i>	<i>Более 91 дня 2006</i>	<i>Всего 2006</i>
Займы клиентам:					
Индивидуально					
несущественные					
корпоративные займы и					
займы среднего и малого					
бизнеса	–	–	–	–	–
Потребительские займы	7.710	–	–	–	7.710
Ипотечные займы	7	–	–	–	7
Итого	7.717	–	–	–	7.717

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов:

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Займы клиентам:		
Корпоративное кредитование	11.239.744	3.683.021
Кредитование среднего и малого бизнеса	119.772	784.144
Потребительские займы	186.134	–
Ипотечные займы	–	–
Итого	11.545.650	4.467.165

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально существенному кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально существенными (включая ипотечные займы, потребительские займы и займы среднего и малого бизнеса), а также резервы в отношении индивидуально существенных кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2007				2006			Итого (пересчи- тано, Приме- чание 3)
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого	Казахстан (пересчи- тано, Приме- чание 3)	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	6.099.414	11.497.955	164.597	17.761.966	16.818.328	5.616.657	129.284	22.564.269
Обязательные резервы	10.835.328	—	—	10.835.328	12.774.583	—	—	12.774.583
Торговые ценные бумаги	360.699	674.245	—	1.034.944	3.642.434	3.283.042	—	6.925.476
Средства в кредитных учреждениях	670.011	—	—	670.011	953.184	35.569	1.010.877	1.999.630
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9.646.030	281.484	—	9.927.514	8.824.779	1.277.235	—	10.102.014
Займы клиентам	148.573.807	—	5.329.724	153.903.531	136.516.921	—	7.315.321	143.832.242
Активы по текущему подоходному налогу	—	—	—	—	106.509	—	—	106.509
Прочие активы	841.033	316.050	170.850	1.327.933	736.792	208.926	57.620	1.003.338
	177.026.322	12.769.734	5.665.171	195.461.227	180.373.530	10.421.429	8.513.102	199.308.061
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	12.325.888	27.695.935	5.302.248	45.324.071	3.127.589	39.946.228	384.710	43.458.527
Средства клиентов	49.399.308	7.761.489	1.621.933	58.782.730	72.536.119	2.315.843	691	74.852.653
Выпущенные долговые ценные бумаги	19.981.784	35.344.360	—	55.326.144	22.731.883	37.192.349	—	59.924.232
Обязательства по текущему подоходному налогу	38.237	—	—	38.237	—	—	—	—
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	609.315	—	—	609.315	239.607	—	—	239.607
Прочие обязательства	1.463.921	—	—	1.463.921	1.368.294	137.642	42.871	1.548.807
	83.818.453	70.801.784	6.924.181	161.544.418	100.003.492	79.592.062	428.272	180.023.826
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам	93.207.869	(58.032.050)	(1.259.010)	33.916.809	80.370.038	(69.170.633)	8.084.830	19.284.235

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей основной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк имеет обязательные резервы в НБРК размеры которого зависят от уровня определенных привлеченных обязательств.

Банк оценивает ликвидность и осуществляет управление ею отдельно, на основании определенных коэффициентов ликвидности, установленных НБРК. По состоянию на 31 декабря коэффициенты были следующими:

	2007, %	2006, %
К4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере 0,3	1.61	1.44
К5 коэффициент краткосрочной ликвидности (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, включая обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере 0,5	1.06	1.60
Лимит текущей ликвидности в долларах США (среднемесячный размер высоколиквидных активов, выраженных в долларах США) / (среднемесячный размер обязательства до востребования, выраженных в долларах США) Минимальное значение установлено в размере 0,9	4.83	3.2
Лимит краткосрочной ликвидности в долларах США (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, в долларах США) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, в долларах США) Минимальное значение установлено в размере 0,8	2.27	2.08
Лимит среднесрочной ликвидности в долларах США (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до одного года, в долларах США) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до одного года, в долларах США) Минимальное значение установлено в размере 0,6	0.89	1.32
Текущая ликвидность в Евро (среднемесячный размер высоколиквидных активов, выраженных в Евро) / (среднемесячный размер обязательства до востребования, выраженных в Евро) Минимальное значение установлено в размере 0,9	3.8	1.00
Лимит краткосрочной ликвидности в Евро среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, в Евро) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, включая обязательства до востребования, в Евро) Минимальное значение установлено в размере 0,8	2.58	0.96
Лимит среднесрочной ликвидности в Евро (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до одного года, в Евро) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до одного года, в Евро) Минимальное значение установлено в размере 0,6	2.41	0.93

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2007 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2007	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Средства кредитных организаций	9.006.077	19.167.151	19.081.467	–	–	47.254.695
Средства клиентов	15.244.987	31.880.962	16.082.921	315.291	–	63.524.161
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	31.939.163	28.795.297	6.268.750	2.124.756	69.127.966
Прочие обязательства	1.065.778	355.314	53.225	–	–	1.474.317
Итого недисконтированные финансовые обязательства	25.316.842	83.342.590	64.012.910	6.584.041	2.124.756	181.381.139

Финансовые обязательства На 31 декабря 2006	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Средства кредитных организаций	3.232.865	19.931.968	23.677.829	–	–	46.842.662
Средства клиентов	23.844.683	26.722.797	32.203.656	2.556	–	82.773.692
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	9.292.185	62.652.827	4.882.027	1.879.009	78.706.048
Прочие обязательства	1.153.737	299.283	96.678	–	–	1.549.698
Итого недисконтированные финансовые обязательства	28.231.285	56.246.233	118.630.990	4.884.583	1.879.009	209.872.100

Способность Группы погасить свои обязательства, основывается на ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение аналогичного периода времени. Концентрация Банка в отношении десяти основных клиентов составляет 18.317.093 тысяч тенге.

В период от 3 до 12 месяцев любые существенные изъятия данных средств окажут негативное влияние на деятельность Банка. Руководство считает, что данный уровень финансирования сохранится в Банке в обозримом будущем, и что в случае изъятия средств Банку будет направлено заблаговременное уведомление на осуществление необходимых выплат, чтобы Банк реализовал свои ликвидные активы для обеспечения погашения.

За исключением потери нескольких крупных клиентов в ходе изменения акционеров Банка, исторически, текущие счета клиентов демонстрируют стабильность, при которой их ликвидность имеет место в течение более длительного периода, чем менее трех месяцев, как указано в вышеприведенных таблицах.

В средства клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании чувствительности рыночных переменных. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2007 года. Чувствительность капитала к допущенным изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2007 г. рассчитана путем переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи с фиксированной ставкой, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта 2007	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность	Чувствительность
		чистого процентного дохода	капитала
Российский рубль	200	12.030	(425.320)
Евро	200	–	(8.323)
Доллары США	200	(55.833)	(216.478)

Валюта 2007	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность	Чувствительность
		чистого процентного дохода	капитала
Тенге	200	(12.030)	425.320
Евро	200	–	8.323
Доллары США	200	55.833	216.478

Валюта 2006	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность	Чувствительность
		чистого процентного дохода	капитала
Тенге	200	5.080	(233.917)
Доллары США	200	(60.710)	(272.269)

Валюта 2006	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность	Чувствительность
		чистого процентного дохода	капитала
Тенге	200	(5.080)	233.917
Доллары США	200	60.710	272.269

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях установленных НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск – неторговый портфель**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2007 года по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в	Влияние на	Изменения в	Влияние на
	валютном курсе в % 2007	доход до расходов по подходному налогу 2007	валютном курсе в % 2006	доход до расходов по подходному налогу 2006
Доллары США	(6.5%)	(480.184)	(6.5%)	(53.031)
Евро	(7%)	(46.850)	(7.4%)	22.159

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группы может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, отраженное в консолидированной финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая	Справедли-	Неприз-	Балансовая	Справедли-	Неприз-
	стоимость 2007	вая стоимость 2007	нанная прибыль/ (убыток) 2007	стоимость 2006	вая стоимость 2006	нанная прибыль/ (убыток) 2006
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17.761.966	17.761.966	–	22.564.269	22.564.269	–
Обязательные резервы	10.835.328	10.835.328	–	12.774.583	12.774.583	–
Торговые ценные бумаги	1.034.944	1.034.944	–	6.925.476	6.925.476	–
Средства в кредитных учреждениях	670.011	670.011	–	1.999.630	1.999.630	–
Займы клиентам	153.903.531	136.018.334	(17.885.197)	143.832.242	146.123.836	2.291.594
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9.927.514	9.927.514	–	10.102.014	10.102.014	–
Активы по текущему подоходному налогу	–	–	–	106.509	106.509	–
Прочие активы	1.327.933	1.327.933	–	1.003.338	1.003.338	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	45.324.071	41.198.793	4.125.278	43.458.527	44.506.476	(1.047.949)
Средства клиентов	58.782.730	58.005.258	777.472	74.852.653	69.457.553	5.395.100
Выпущенные долговые ценные бумаги (пересчитано, Примечание 3)	55.326.144	52.882.919	2.443.225	59.924.232	67.533.481	(7.609.249)
	38.237	38.237	–	–	–	–
Прочие обязательства	1.463.921	1.463.921	–	1.548.807	1.548.807	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости (пересчитано, Примечание 3)			(10.539.222)			(970.504)

(В тысячах тенге)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и срочным вкладам, и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

27. Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые инструменты Группы в 2007 и 2006 годах отражены по справедливой стоимости на основе котированных рыночных цен.

28. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе сроков их восстановления или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению представлена в Примечании 24 «Управление рисками».

	2007			2006		
	В течение года	Более одного года	Всего	В течение года	Более одного года	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17.761.966	—	17.761.966	22.564.269	—	22.564.269
Обязательные резервы	5.959.431	4.875.897	10.835.328	5.297.203	7.477.380	12.774.583
Торговые ценные бумаги	1.034.944	—	1.034.944	6.925.476	—	6.925.476
Средства в кредитных организациях	587.760	82.251	670.011	644.829	1.354.801	1.999.630
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	960.194	8.967.320	9.927.514	1.125.303	8.976.711	10.102.014
Займы клиентам	32.887.914	121.015.617	153.903.531	25.057.104	118.775.138	143.832.242
Активы по текущему подоходному налогу	—	—	—	106.509	—	106.509
Прочие активы	950.238	377.695	1.327.933	756.412	246.926	1.003.338
Итого	60.142.447	135.318.780	195.461.227	62.477.105	136.830.956	199.308.061

(В тысячах тенге)

28. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

	2007			2006		
	В течение года	Более одного года	Всего	В течение года	Более одного года	Всего
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	26.682.753	18.641.318	45.324.071	3.232.865	40.225.662	43.458.527
Средства клиентов	44.514.796	14.267.934	58.782.730	47.192.180	27.660.473	74.852.653
Выпущенные долговые ценные бумаги	17.278.703	38.047.441	55.326.144	–	59.924.232	59.924.232
Обязательства по текущему подоходному налогу	38.237		38.237	–	–	–
Прочие обязательства	1.418.494	45.427	1.463.921	1.452.757	96.050	1.548.807
Итого	89.932.983	71.002.120	160.935.103	51.877.802	127.906.417	179.784.219
Нетто	(29.790.536)	64.316.660	34.526.124	10.599.303	8.924.539	19.523.842

Способность Группы погашать свои обязательства базируется на ее возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2007 года Группа имела отрицательную ликвидность в сумме 29.790.536 тысяч тенге в течение года, которая возникла, в основном, в результате планового погашения Еврооблигаций Банка на сумму 18.045.000 тысяч тенге в апреле 2008 года и синдицированных займов на сумму 15.999.900 тысяч тенге в июне 2008 года. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка и увеличению уставного капитала.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

Несмотря на то, что торговые ценные бумаги показаны как ценные бумаги до востребования, реализация таких активов по требованию зависит от условий на финансовом рынке. Существенные позиции по ценным бумагам невозможно ликвидировать в течение короткого периода времени без негативного влияния на цену.

(В тысячах тенге)

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на финансовые или операционные решения другой стороны. При решении вопроса о том, что являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между не связанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2007		2006		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Непогашенные займы на 1 января, брутто	1.486.810	54.063	80.000	–	16.993
Займы, выданные в течение года	10.188.869	42.210	9.141.479	–	107.906
Займы, погашенные в течение года	(5.210.251)	(60.958)	(7.734.669)	–	(68.712)
Непогашенные займы на 31 декабря, брутто	6.465.428	35.315	1.486.810	–	56.187
Минус: резерв на обесценение кредитов	–	(2.002)	–	–	(2.124)
Непогашенные займы на 31 декабря, нетто	6.465.428	33.313	1.486.810	–	54.063
Процентные доходы	846.170	2.541	96.269	–	3.559
Резерв под обесценение кредитов	–	(2.002)	–	–	(2.105)
Средства клиентов на 1 января	12.517.574	471.141	21.700	14.400	18.240
Средства клиентов, полученные в течение года	19.141.594	858.329	16.653.866	111.600	946.616
Средства клиентов, выплаченные в течение года	(30.058.873)	(979.283)	(4.157.992)	(126.000)	(493.715)
Средства клиентов на 31 декабря	1.600.295	350.187	12.517.574	–	471.141
Процентные расходы	638.198	30.807	(158.483)	(1.727)	(23.380)
Комиссионные доходы	40.808	144	85.663	–	750
Прочие операционные расходы	–	–	(4.344)	–	–
Договорные и условные обязательства	9.023	–	–	–	–

(В тысячах тенге)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2007		2006	
	Акционеры	Ключевой управленческий Персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Займы:				
Сроки погашения	2009-2012	2012-2022	2007	2007 - 2021
Ставки вознаграждения по займам в тенге	16.0%	8.4%- 16.0%	12.5%	9.0% - 18.0%
Ставки вознаграждения по займам в долларах США	16.0%	10.0%-18.0%	12.5%	10.0% - 14.0%
Вклады:				
Сроки погашения	2008-2012	2008-2012	2007 - 2011	2007 - 2011
Ставки вознаграждения по вкладам в тенге	6.0%-9.5%	10.5%-11.5%	6.0% - 11.0%	9.0% - 12.0%
Ставки вознаграждения по вкладам в евро	—	—	4.5%	2.0% - 4.5%
Ставки вознаграждения по вкладам в долларах США	—	5.0%	7.0%	5.0% - 8.5%

Вознаграждение четверем членам Правления и трем членам Совета директоров включало:

	2007	2006
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	51.976	62.164
Расходы на социальное обеспечение	4.702	7.384
Итого вознаграждение	56.678	69.548

Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерние организации	Доля %	Страна	Дата регистрации	Деятельность	Дата приобретения	Итого активов	Капитал	Чистый доход
АО «КУПА Н-УР-ТРАСТ»	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001	382.479	378.323	60.821
ТОО «Лизинговая компания НУР-ИНВЕСТ»	100	Казахстан	2001	Лизинг Брокерские операции	2001	1.060.835	411.105	43.975
АО «Money Experts»	100	Казахстан	2002	Страхование	2002	176.858	154.870	5.289
АО «Страховая компания Нурполис»	82	Казахстан	1999	Пенсионный фонд	2004	957.434	647.605	161.867
АО «НПФ «Атамекен»	53	Казахстан	1997	ОСН	2006	667.843	632.224	49.711
НурФинанс Б.В.	100	Нидерланды	2006		2006	18.752.774	339.388	26.616

(В тысячах тенге)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Дочерние организации 31 декабря 2006	Доля %	Страна	Дата регистрации	Деятельность	Дата приобретения	Итого активов	Капитал	Чистый доход
АО «КУПА Н-УР-ТРАСТ»	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001	318.044	312.502	81.158
ТОО «Лизинговая компания НУР-ИНВЕСТ»	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001	1.363.856	367.130	25.888
АО «Money Experts»	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002	124.425	107.829	20.083
АО «Страховая компания Нурполис»	82	Казахстан	1999	Страхование	2004	839.846	488.887	85.137
АО «НПФ «Атамекен»	53	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006	631.059	599.454	112.992
НурФинанс Б.В.	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006	36.792.991	4.159	1.151

Организации специального назначения

31 июля Банк создал организацию специального назначения (ОСН) «Нурфинанс Б.В.» со стопроцентным участием. ОСН была создана для целей выпуска еврооблигаций.

Банк консолидирует организации специального назначения, которые он контролирует. При оценке и определении того, контролирует ли Банк такие организации специального назначения, суждения выносятся относительно подверженности Банка рискам, получению выгод и способности принимать операционные решения.