

Государственная регистрация выпуска облигаций Уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

Утверждено
решением Совета директоров
АО «Евразийский банк» от 20 июня 2008 года
(Протокол №36-2)



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК» (АО «Евразийский банк»)

выпуск	второй
вид облигаций	именные купонные не обеспеченные
объем выпуска	10 000 000 000 тенге
номинал облигации	100 тенге
количество	100 000 000 штук
форма выпуска	Бездокументарная

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом первой облигационной программы Акционерного общества «Евразийский банк».

2. Сведения об облигационной программе:

- Дата государственной регистрации Проспекта облигационной программы – 29 июня 2007 год;
- Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск – 30 000 000 000,00 (тридцать миллиардов) тенге;
- Порядковый номер выпуска облигаций – 2 (второй);
- Сведения о предыдущих выпусках облигаций:

Дата регистрации выпуска – 29 июня 2007 год;

Количество облигаций – 100 000 000 (сто миллионов) штук;

Номинальная стоимость – 100,00 (сто) тенге;

Объем выпуска по номинальной стоимости – 10 000 000 000,00 (десять миллиардов) тенге;

Количество размещенных облигаций в пределах данной облигационной программы – 79 920 000 (семьдесят девять миллионов девятьсот двадцать тысяч) штук.

3. Структура выпуска:

1. вид облигаций: **именные купонные без обеспечения;**

2. общее количество выпускаемых облигаций: **100 000 000 (сто миллионов) штук;**

общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **10 000 000 000,00 (десять миллиардов) тенге;**

3. номинальная стоимость одной облигации: **100,00 (сто) тенге;**

4. вознаграждение по облигациям:

4.1. ставка вознаграждения:

плавающая, в первый год обращения облигаций составит **13,00 (тринадцать) процентов годовых** от номинальной стоимости облигации, начиная со второго года обращения, индексируются к уровню инфляции. Пересматривается Правлением Банка один раз в год в течение всего срока обращения;

Максимальное значение купонной ставки вознаграждения – **13,00 (тринадцать) процентов годовых;**

Минимальное значение – **1,00 (один) процент годовых;**

4.2. дата, с которой начинается начисление вознаграждения:
с даты начала обращения облигаций;

4.3. периодичность и дата выплаты вознаграждения:

выплата вознаграждения производится Банком два раза в год, соответственно через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения;

4.4. порядок и условия выплаты вознаграждения:

- выплаты вознаграждений по облигациям будут осуществляться в казахстанских тенге, путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, с даты, следующей за датой фиксации реестра;
- в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора;
- правом на получение вознаграждения по облигациям обладают лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);
- купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения;

4.5. период времени, применяемого для расчета вознаграждения:

для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году /30 дней в месяце);

4.6. порядок расчетов и определения размера ставки вознаграждения на второй и последующие годы обращения облигаций:

- размер ставки вознаграждения (купона) на второй и последующие годы обращения индексируется к уровню инфляции и пересматривается Правлением Банка один раз в год в течение всего срока обращения и определяется по формуле:

$$r = i + m, \text{ где}$$

r – купонная ставка;

i - уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих двум месяцам даты начала соответствующего года обращения (значение индекса в процентах минус 100 процентов) публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике;

m – фиксированная маржа в размере **1,00 (один) процент** годовых;

максимальное значение купонной ставки вознаграждения – **13,00 (тринадцать) процентов** годовых;

минимальное значение – **1,00 (один) процент** годовых;

- ежегодно, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций, Банк объявляет купонную ставку вознаграждения на следующий год обращения своих облигаций через средства массовой информации, отвечающие видам и требованиям, установленным Уполномоченным органом Республики Казахстан

по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, которые могут быть использованы для публикации информации о деятельности Банка, подлежащей обязательному опубликованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также извещает АО «Казахстанская фондовая биржа».

5. Сведения об обращении и погашении облигаций:

5.1. срок обращения облигаций:

3 (три) года с даты начала обращения облигаций Банка;

дата начала обращения облигаций:

обращение облигаций начинается с даты включения облигаций Банка в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»;

5.2. дата погашения облигаций:

через 3 (три) года с даты начала обращения облигаций Банка;

5.3. место, где будет произведено погашение облигаций:

Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56, АО «Евразийский банк»;

5.4. способ погашения облигаций:

определены следующий порядок и условия погашения облигаций Банка:

- погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со следующего дня после окончания срока обращения облигаций;
- облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег (тенге) на текущие банковские счета держателей облигаций;
- доход по облигациям и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);
- в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении, будут производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

Досрочное (полное или частичное) погашение облигаций не предусмотрено.

6. обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):
нет;

7. сведения о представителе держателей облигаций: нет;

8. сведения о регистраторе:

учет прав по облигациям Банка осуществляется независимым регистратором – АО «Компания Регистратор» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 0406200311 от 02 февраля 2005 года на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг);

место нахождения АО «Компания Регистратор»:

Республика Казахстан, г. Алматы, 050004, ул. Фурманова, 65, офис 511, телефон 8(7272) 737 700;

дата и номера договора:

- договор о ведении реестра держателей ценных бумаг № 051/03 от 02 июля 2003 года;
- дополнительное соглашение № 1 от 07 ноября 2003 года к Договору о ведении реестра держателей ценных бумаг № 051/03 от 02 июля 2003 года.

9. сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:

Андеррайтером, Маркет – мейкером выпуска данных облигаций является АО «Евразия капитал» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0001201680 от 10 августа 2007 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя);

место нахождения АО «Евразия Капитал»:

Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59, офис 414, телефон 8(7273) 334 023, 334 021, 334 022, факс 334 020;

дата и номера договоров:

- договор на оказание андеррайтинговых услуг № 21 от 20 июня 2008 года;
- договор на оказание услуг Маркет – мейкера № 22 от 20 июня 2008 года.

10. сведения о платежном агенте:

- платежный агент не предусмотрен;
- место исполнения обязательств эмитента: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

11. Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

Держателю облигации предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:

- получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;

- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;
- свободное распоряжение облигациями;
- получение информации в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом выпуска облигаций;
- удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- в случае невыплаты, а также неполной выплаты, по вине Банка, вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязуется выплатить держателям облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства. Удовлетворение требований держателей облигаций в случае объявления дефолта по облигациям данного выпуска производится в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

12. В случаях досрочного погашения облигаций указываются условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций.

- Выкуп облигаций с целью досрочного полного или частичного погашения облигаций не предусмотрен;
- Банк вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляются в безналичной форме, путем перевода на счет продавца данных облигаций;

13. Сведения об использовании денег от размещения облигации:

- деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса;
- условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены.

4. Информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

5. Конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

6. Способ размещения:

1) срок и порядок размещения облигаций:

срок размещения: в течение всего срока обращения облигаций;

Облигации размещаются:

- путем проведения подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними документами Банка;
- на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»;

2) выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

3) условия и порядок оплаты облигаций:

- при размещении облигаций путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты за облигации указываются в Договоре купли и продажи ценных бумаг, заключаемом Банком с инвестором;
- при размещении облигаций через торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа», оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»;

И.о. Председателя

Ертаев Ж. Ж.

Главный бухгалтер

Бичурина А. А.

Председатель Аудиторского комитета

Дорджиев В.Ф.



8

Тіркелді
«_____» _____ 2008 жыл

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде суреттелген облигацияларды иемденуге қатысты қандай да бір ұсыныстамалар беруді білдірмейді. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған уәкілетті орган осы құжаттың құрамындағы ақпараттың сенімділігі үшін жауапкершілік көтермейді. Облигациялар шығарылымының проспектісі тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестікке қарастырылды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы құжаттың құрамындағы ақпараттың сенімділігі үшін жауапкершілік көтереді және онда берілген бүкіл ақпараттың сенімді және инвесторларды эмитентке және оның облигацияларына қатысты адастырмайтын болып табылатынын қуаттайды.

«Еуразиялық банк» АҚ директорлар Кеңесінің
2008 жылғы 20 маусымдағы шешімімен бекітілген
(№ 36-2 Протокол)



«ЕУРАЗИЯЛЫҚ БАНК» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ ШЕГІНДЕ ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІ

(«Еуразиялық банк» АҚ)

шығарылым облигациялар түрі	екінші атаулы купондық қамтамасыз етілмеген
шығарылым көлемі	10 000 000 000 теңге
облигациялардың атаулы құны	100 теңге
саны	100 000 000 дана
шығару нысаны	құжатсыз

8

1. Осы облигациялар шығарылымы «Еуразиялық банк» Акционерлік қоғамының бірінші облигациялық бағдарламасының Проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

- Облигациялық бағдарлама Проспектісінің мемлекеттік тіркелу күні – 2007 жылдың 29 маусымы;
- Шығарылым іске асырылатын облигациялық бағдарламаның ақшалай көрсеткіштегі көлемі – 30 000 000 000,00 (отыз миллиард) теңге;
- Облигациялар шығарылымының реттік нөмірі – 2 (екінші);
- Облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер:

Шығарылымның тіркелу күні – 2007 жылдың 29 маусымы;

Облигациялардың саны – 100 000 000 (жүз миллион) дана;

Атаулы құны – 100,00 (жүз) теңге;

Атаулы құны бойынша шығарылым көлемі – 10 000 000 000,00 (он миллиард) теңге;

Аталмыш облигациялық бағдарлама шегінде орналастырылған облигациялардың саны – 79 920 000 (жетпіс тоғыз миллион тоғыз жүз жиырма мың) дана.

3. Шығарылымның құрылымы:

1. облигациялар түрі: атаулы купондық қамтамасыз етілмеген;

2. шығарылатын облигациялардың жалпы саны: 100 000 000 (жүз миллион) дана;

атаулы құны бойынша облигациялар шығарылымының жалпы көлемі 10 000 000 000,00 (он миллиард) теңге;

3. бір облигацияның атаулы құны: 100,00 (жүз) теңге;

4. облигациялар бойынша сыйақы:

4.1. сыйақының мөлшерлемесі:

қалқулы, облигацияның айналымының бірінші жылында, облигацияның атаулы құнынан жылдық **13, 00 (он үш) пайыз** құрастырады, айналымның екінші жылынан бастап инфляция деңгейіне индекстеленеді. Банк басқармасымен айналымның барлық мерзімінің ішінде жылына бір рет қайта қарастырылады;

Купондық сыйақы мөлшерлемесінің максималды маңызы - жылдық 13,00 (он үш) пайыз;

Минималды маңызы - жылдық 1,00 (бір) пайыз;

4.2. сыйақының есептелуі басталатын мерзім:
облигация айналымының басталған мерзімінен;

4.3. сыйақының төлем мезгілдігі және мерзімі:

сыйақы төлемі Банкпен жылына екі рет жүзеге асырылады, облигация айналымының басталған мерзімнен бастап, сәйкесінше әрбір 6 (алты) айдан кейін, жыл сайын өтеу мерзіміне дейін;

4.4. сыйақы төленуінің реті мен шарты:

- облигациялар бойынша сыйақының төленуі Қазақстандық теңгемен жүзеге асырылады, облигация ұстаушылардың ағымдағы Банктік шотына ақшаны аудару жолымен 10 (он) күнтізбелік күннің ішінде, тізім тіркелген мерзімінен бастап;
- егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылса, Қазақстан Республикасының аумағында Банктік шоты бар болса, купондық сыйақының төлемі теңгемен жүзеге асырылады. Инвестордан тиісті сұрау түскенде, Банкпен анықталған бағам бойынша соманың теңгеге, басқа валютаға айырбасталынуы мүмкін. Соманың теңгеге, басқа валютаға айырбастау инвестор есебінен жасалады;
- облигациялар бойынша сыйақыны алуға, осы төлем жүзеге асырылатын мерзімнің соңғы күнінің басындағы жағдайға сәйкес, облигация ұстаушы тізілім жүйесінде тіркелген тұлғалар құқылы (бағалы қағаздарды ұстаушылардың жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан орындағы уақыты бойынша);
- төлем мерзіміне купондық сыйақы, купондық сыйақының жарты жылдық мөлшерлеме облигацияның атаулы құнының шығарылуы сияқты есептеледі.

4.5. сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт мерзімі:

Сыйақыны (купонды) есептеу үшін 360/30 (бір жылда 360 күн/бір айда 30 күн) уақыттық база қолданылады;

4.6. облигация айналымының екінші және келесі жылдарында сыйақы мөлшерлемесін анықтау және есептеу реті:

- Облигацияның айналымының екінші және келесі жылдарында сыйақының (купонның) мөлшері инфляция деңгейіне индекстелінеді және Банк басқармасымен айналымның барлық мерзімінің көлемінде бір жылда бір рет қайта қарастырылады және формула бойынша анықталады:

$$r = i + m, \text{ бұл жерде}$$

r – купондық мөлшерлеме;

i – Қазақстан Республикасының статистика Агентігінің жариялаған тиісті айналым жылының басталуына екі ай дейінгі соңғы 12 (он екі) айда жылдық белгіде тұтыну бағалардың индексінің (индекстің пайыздық көрсеткішінен 100 пайыз алу) көбеюі /төмендеуінің орта мағынасы ретінде есептелген инфляция деңгейі

m – жылдық **1,00 (бір) пайыз** мөлшерінде бекітілген маржа;

сыйақы купондық мөлшерлемесінің максималды маңызы - жылдық **13,00 (он үш) пайыз**;
минималды маңызы - жылдық **1,00 (бір) пайыз**;

- жыл сайын, 10 (он) күнтізбелік күннен кешіктірмей, облигация айналымының әрбір жылының аяғына дейін, Банк Қазақстан Республикасының қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау өкілетті органдарымен анықталған, талаптарға және түрлеріне сай, Банк қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланатын, Қазақстан

Республикасының заңдылығына сәйкес міндетті түрде жариялануына жататын бүкіл ақпарат құралдары арқылы облигация айналымының келесі жылында сыйақының купондық мөлшерін жариялайды, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ хабарландырады.

5. Облигациялардың айналымы және өтелуі туралы мәліметтер:

5.1. облигациялардың айналымының мерзімі:

Банктің облигацияларының айналымының басталу мерзімінен 3 (үш) жыл;

облигация айналымының басталу мерзімі:

Облигацияның айналымы Банктің облигацияларын «Қазақстан қор биржасына» АҚ ресми тізіміне енгізілу мерзімінен басталады;

5.2. облигацияларды өтеу мерзімі:

Банктің облигацияларының айналымының басталу мерзімінен 3 (үш) жылдан кейін;

5.3. облигацияның өтеуі орындалатын орын:

Қазақстан Республикасы, 050002, Алматы қаласы, Қонаев көшесі, 56, «Еуразиялық банк» АҚ;

5.4. облигацияларды өтеу әдісі:

Банктің облигациялардың өтеуінің келесі реті мен шарты анықталған:

- облигацияның өтеуі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде облигация айналымының мерзімінің аяқталуынан кейін келесі күннен бастап;
- облигациялар, облигациялар ұстаушыларының ағымдағы банктік шотына ақшаны (теңге) аудару жолымен соңғы купонның төленуімен атаулы құны бойынша біруақытта өтеледі;
- облигациялар бойынша табыс және облигациялардың атаулы құны олардың өтелуі кезінде осы төлемдер жүзеге асырылатын мерзімнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша оларды алу құқығына ие тұлғаларға төленеді. (бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілім жүйесін жүзеге асыратын тіркеуші орналасқан орындағы уақыт бойынша).
- егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылса, Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты бар болса, купондық сыйақының төлемі және оларды өтеу кезіндегі облигациялардың номиналды құны теңгемен беріледі. Инвестордан сәйкес сұрау түскенде, Банкпен анықталған бағам бойынша соманың теңгеге, басқа валютаға айырбасталуы мүмкін. Соманың теңгеге, басқа валютаға айырбастау инвестор есебінен жасалады;

Облигациялардың мерзімінен бұрын (толық немесе жартылай) өтелуі қарастырылмаған.

6. Облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және басқа да қамтамасыз етілген облигациялар шығарылымында): жоқ;

7. Облигация ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер: жоқ;

8. Тіркеуші туралы мәліметтер:

Банк облигациялары бойынша құқықтардың есебі тәуелсіз тіркеушімен – «Компания Регистратор» АҚ (2005 жылғы 02 ақпанда Қазақстан Республикасының қаржы нарығын және қаржы ұйымдарының реттеу және қадағалау Агенттігінің бағалы қағаздарды ұстаушылар тізімінің жүйесін жүргізу қызметіне берген №0406200311 лицензиясы) жүзеге асырылады;

«Компания Регистратор» АҚ орналасқан жері:

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, 050004, Фурманов көшесі, 65, 511 кеңсе, телефон 8(7272) 737 700;

келісім-шарттың мерзімі мен нөмірі:

- 2003 жылғы 02 шілдедегі бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімін жүргізу туралы № 051/03 келісім-шарт;
- 2003 жылғы 02 шілдедегі бағалы қағаздар ұстаушыларының тізімін жүргізу туралы № 051/03 келісім-шартқа 2003 жылғы 07 қарашадағы № 1 қосымша келісім-шарты.

9. Облигацияларды орналастыруға қатысқан ұйымдар туралы мәліметтер:

Аталмыш облигациялар шығарылымының Андеррайтері, Маркетмейкері - «Еуразия Капитал» АҚ (2007 жылдың 10 тамызында Қазақстан Республикасының қаржы нарығын және қаржы ұйымдарының реттеу және қадағалау Агенттігінің номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында делдалдық және дилерлік қызметімен айналысуға берген №0001201680 лицензия);

«Еуразия Капитал» АҚ орналасқан жері:

Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Желтоқсан көшесі, 59, 414 кеңсе, телефон 8(7273) 334 023, 334 021, 334 022, факс 334 020;

келісім-шарттың мерзімі мен нөмірі:

- Андеррайтингтік қызмет көрсетуге 2008 жылғы 20 маусымдағы № 21 шарт;
- Маркет-мейкерлік қызмет көрсетуге 2008 жылғы 20 маусымдағы № 22 шарт.

10. төлем агенті туралы мәліметтер:

- төлем агенті қарастырылмаған;
- эмитент міндеттемелерінің орындалу орны: Қазақстан Республикасы, 050002, Алматы қаласы, Қонаев көшесі, 56.

11. Облигацияны ұстаушының әрбіріне берілетін құқықтар:

Облигация ұстаушыға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан шығатын құқықтар беріледі, атап айтқанда:

- осы облигациялар шығарылымы Проспектісінде қарастырылған мерзімі ішінде облигациялардың номиналды бағасын алу;

- осы облигациялар шығарылымы Проспектісінде қарастырылған мерзімі ішінде сыйақылар алу;
- облигацияларды еркін басқару;
- осы облигациялар шығарылымы Проспектісінде қарастырылған ретпен мәліметтер алу;
- өз талаптарын Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған ретпен қанағаттандыру;
- облигацияларды өтеу кезінде Банктің кінәсінен сыйақы және/немесе номиналды құны төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, Банк облигация ұстаушыларға негізгі міндеттеменің сомасын және ақшалай міндеттеме орындалу күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыру ресми мөлшерлемесі бойынша есептелетін кешіктірілген әр күнге айыппұл төлеуге міндеттенеді. Аталмыш шығарылымның облигациялары бойынша дефолт жарияланған жағдайда облигациялар ұстаушыларының талаптарын орындау Қазақстан Республикасының нормативті құқықтық актілеріне сәйкес орындалады

12. Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу жағдайында облигацияны сатып алудың шарттары, мерзімдері, реті, облигацияларды төлеуге берілген ақшаны қайтару реті көрсетіледі.

- Облигацияларды мерзімінен бұрын толық не бөлшектеп өтеу мақсатымен сатып алу қарастырылмаған;
- Банк облигацияларды ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда бүкіл айналымы бойы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сатып алуға және сатуға құқылы. Мәміленің бағасы мен мерзімі мәміле жасалған сәтте орнаған нарықтық жағдайға байланысты анықталады. Ақшаны төлеу және/немесе қайтару қолма-қол ақшасыз түрде осы облигацияларды сатушының шотына аудару арқылы іске асады.

13. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаларды пайдалану туралы мәліметтер:

- Осы шығарылымның облигацияларын орналастырудан түскен ақшалар, нақты экономиканың секторындағы ірі кәсіпорындарды, шағын және орта бизнесті несиелендіру саласында Банктің және оның филиалдарының қызметін дамытуға бағытталады;
- Алынған ақшаларды тарату жоспарына өзгерту енгізу шарттары қарастырылмаған.

4. Опциондар туралы мәліметтер:

Аталмыш шығарылым облигациялары бойынша опциондар қарастырылмаған.

5. Айырбасталымды облигациялар:

Шығарылатын облигациялар Банктің акцияларына айырбасталмайды.

6. Орналастыру әдісі:

1) облигацияларды орналастыру мерзімі және реті:

орналастыру мерзімі: облигациялар айналымының бүкіл мерзімі бойы;

облигациялар орналасады:

- Банктің ішкі құжаттарына сәйкес бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында жазылу жүргізу арқылы;
- «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес, бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында.

2) шығарылатын облигациялар Банктің акцияларына айырбасталмайды.

3) облигацияларды төлеу шарттары мен реті:

- бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында облигацияларды жазылу әдісі арқылы орналастырғанда, облигациялар үшін төлеу шарттары мен реттері Банктің инвестормен жасалатын сату мен сатып алу Келісім-шартында көрсетіледі;
- облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ сату алаңында сатылымдар арқылы орналастырғанда, облигацияларды төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес орындалады.

Басқарма Төрағасының міндетін атқарушы

Ж.Ж. Ертаев

Бас бухгалтер

А.А.Бичурина

Аудиторлық комитет Төрағасы

В.Ф. Дорджиев



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

АО "Евразийский Банк"

(наименование банка)

на 1 апреля 2008 года

в тыс. тенге

Наименование статей	Примечание	на 01.04.2008г.	на 01.01.2008г.
АКТИВЫ			
Деньги	29	8 146 135	5 103 513
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	29	11 485 355	8 658 213
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	12	24 508 390	19 365 359
Драгоценные металлы		24 715	19 869
Дебиторская задолженность по сделкам обратное РЕПО		6 263 423	9 727 026
Займы клиентам	13	107 240 516	115 659 380
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- невыступающие обеспечением	14	11 768 594	12 300 109
- выступающие обеспечением	14		
- инвестиции в дочерние компании		1 166 250	1 156 504
Предоплата по подоходному налогу			
Отсроченные налоговые активы	23	70 033	70 033
Прочие активы	15	2 641 774	1 036 097
Основные средства (за вычетом амортизации)	16	10 112 564	10 200 321
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	17	487 910	500 415
ИТОГО АКТИВОВ	I	183 915 659	183 796 839

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	18	38 113 466	38 351 346
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	19	5 650 002	8 583 385
Текущие счета и депозиты клиентов	20	86 399 157	91 673 627
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	1 530 643	1 505 038
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	21	18 642 354	17 659 923
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска	26	26 050	34 355
Прочие обязательства	22	13 115 050	6 005 284
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	II	163 476 722	163 812 958
Доля меньшинства			
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	7 999 927	7 999 927
в том числе:			
простые акции	24	7 999 927	7 999 927
привилегированные акции			
Дополнительно оплаченный капитал		25 632	25 632
Резервы на покрытие общих банковских рисков		646 120	646 120
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-13 448	56 165
Нераспределенный доход		11 780 706	11 256 037
ИТОГО КАПИТАЛ	III	20 438 937	19 983 881
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	IV	183 915 659	183 796 839

Руководитель
Главный бухгалтер



Handwritten signature

Ертаев Ж.Ж.
Бичурина А.А.

Handwritten signature

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

АО "Евразийский Банк"

(наименование банка)

на 1 апреля 2008 года

Наименование статей	Примечание	за отчетный период 1 квартал 2008 года	за период с начала текущего года с нарастающим итогом	за отчетный период предыдущего года 1 квартал 2007 года	за период с начала предыдущего года с нарастающим итогом
Процентные доходы	I	4 684 631	4 684 631	3 923 316	3 923 316
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	187 965	187 965	279 806	279 806
по займам и финансовым аренде, выданным банкам	2	7 184	7 184	10 028	10 028
по займам, предоставленным клиентам	3	4 176 819	4 176 819	3 110 112	3 110 112
по ценным бумагам	4	234 099	234 099	504 099	504 099
по операциям РЕПО	5	72 973	72 973	10 729	10 729
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	6	5 591	5 591	8 542	8 542
Процентные расходы	II	3 031 843	3 031 843	2 409 470	2 409 470
по счетам клиентов	7	1 614 751	1 614 751	1 081 323	1 081 323
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	169 798	169 798	158 656	158 656
по займам, полученным от банков	9	368 368	368 368	508 792	508 792
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	28 733	28 733	203 603	203 603
по субординированному долгу	11	510 253	510 253	239 934	239 934
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12	339 940	339 940	217 162	217 162
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	III	1 652 788	1 652 788	1 513 846	1 513 846
Формирование резервов на потери по займам	13	2 657 820	2 657 820	407 086	407 086
Чистый процентный доход	IV	-1 005 032	-1 005 032	1 106 760	1 106 760
Дивиденды полученные	14				
Доходы по услугам и комиссиям полученные	15	610 929	610 929	709 865	709 865
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	16	39 247	39 247	75 183	75 183
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	4 538	4 538	-4 132	-4 132
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	53 286	53 286	28 674	28 674

Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	144 165	144 165	144 165	183 539	183 539
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	18 136	18 136	18 136	19 714	19 714
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21					
Прочие доходы	22	2 409 286	2 409 286	2 409 286	198 547	198 547
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	V	3 201 093	3 201 093	3 201 093	1 061 024	1 061 024
Операционные расходы	23	1 357 207	1 357 207	1 357 207	1 081 976	1 081 976
в том числе:						
- Расходы на оплату труда и командировочные	24	776 258	776 258	776 258	604 678	604 678
- Амортизационные отчисления и износ	25	187 268	187 268	187 268	87 921	87 921
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	120 155	120 155	120 155	100 220	100 220
Прочие расходы	27	117 008	117 008	117 008	242 624	242 624
Операционная прибыль	VI	721 846	721 846	721 846	843 184	843 184
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	14 096	14 096	14 096	101 794	101 794
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	707 750	707 750	707 750	741 390	741 390
Расходы по налогу на прибыль	29	183 333	183 333	183 333	200 000	200 000
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ) ДО ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	VIII	524 417	524 417	524 417	541 390	541 390
Доля меньшинства	30					
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	IX	524 417	524 417	524 417	541 390	541 390



Руководитель

Главный бухгалтер

Ертаев Ж.Ж.

Бичурина А.А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
АО "Евразийский Банк"
(наименование банка)
на 1 апреля 2008 года

в тыс. тенге

Наименование статей	Примечание	за период с начала текущего года с нарастающим итоном	за период с начала предыдущего года с нарастающим итоном
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	I	707 750	741 390
корректировки на неденежные операционные статьи:	1	1 783 090	716 610
амортизационные отчисления и износ	2	187 268	87 921
расходы по резервам на возможные потери	3	2 671 916	508 880
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	377 458	-842 122
расходы на выплату вознаграждения	6	115 653	994 731
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-1 569 205	-32 800
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	2 490 840	1 458 000
Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	9 747 742	-19 028 241
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	106 343	-3 466 260
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	5 209 474	-10 778 243
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10	436 959	-2 655 752
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	3 454 961	0
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	41 443	98 046
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13	0	0
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	498 562	-2 226 032
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	IV	1 505 028	32 597 009
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	-4 608 171	7 501 508
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	16	-2 923 220	7 853 002
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	9 036 419	17 242 499
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	11 252 770	13 568 768
Корпоративный подоходный налог	18	183 333	200 000
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	11 069 437	13 368 768
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	0	0
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-84 387	-124 965
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21	-9 746	-930 286
Прочие поступления и платежи	22	0	0
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	-94 133	-1 055 251
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	23	0	0
Выпуск долговых обязательств	24	823 153	1 297 156
Приобретение или погашение собственных акций	25	0	0

Выплаченные дивиденды	26		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	27		
Прочие поступления и платежи	28	-3 036 856	-7 857 216
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	VIII	-2 213 703	-6 560 060
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	IX	11 252 441	7 211 457
Остаток денег на начало отчетного периода	29	31 423 512	30 237 235
Остаток денег на конец отчетного периода	30	42 675 953	37 448 692

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности

Статья "Увеличение (уменьшение) доли меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Руководитель

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Ертаев Ж.Ж.

Бичурина А.А.

[Handwritten signature]

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

АО "Евразийский банк"

(наименование банка)

на 1 апреля 2008 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 31 декабря 2006 года	7 999 927	25 632	0	646 120	465 182	9 023 490	18 160 351
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							
Дивиденды							
Переоценка основных средств					-258	258	
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					445 776		445 776
Чистая прибыль (убыток) за период							
Внутренние переводы						541 390	541 390
формирование резервного капитала							
изменение накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции							
Сальдо на 31 марта 2007 года	7 999 927	25 632	0	646 120	910 700	9 565 138	19 147 517
Сальдо на 31 декабря 2007 года	7 999 927	25 632	0	646 120	56 165	11 256 037	19 983 881
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							
Дивиденды							
Переоценка основных средств					-252	252	
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					-69 361		-69 361
Чистая прибыль (убыток) за период						524 417	524 417
Внутренние переводы							
формирование резервного капитала							
изменение накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции							
Сальдо на 31 марта 2008 года	7 999 927	25 632	0	646 120	-13 448	11 780 706	20 438 937

Ертаев Ж.Ж.

Бичурина А.А.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

АО "Евразийский Банк"

(наименование банка)

на 01 апреля 2008 года

в тыс. тенге

Наименование статей	Примечание	на 01.04.2008г.	на 01.01.2008г.
АКТИВЫ			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках		19 634 038	13 762 961
Аффинированные драгоценные металлы		24 715	19 869
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)		0	0
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО		6 320 102	9 866 698
Производные финансовые инструменты		336 789	431 881
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)		35 703 323	28 718 061
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)		173 174	291 937
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)		107 240 516	115 659 380
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)		24 924 258	27 993 976
Инвестиции в капитал и субординированный долг		10 000	10 000
Отсроченное налоговое требование		86 158	84 788
Основные средства (за вычетом амортизации)		10 655 236	10 699 116
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		500 907	509 019
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)		13 317 264	3 816 840
ИТОГО АКТИВОВ	I	218 926 480	211 864 526
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	8 328 991	8 053 204
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	5 650 002	8 583 385
Производные финансовые инструменты	17	336 349	447 433
Банковские счета и вклады клиентов	18	81 312 533	87 375 846

Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 527 167	1 501 617
Задолженность перед банками	20	15 932 825	16 182 294
Прочие привлеченные средства	21	13 851 650	14 115 848
Субординированный долг	22	16 491 678	15 569 915
Налоговые обязательства	23	74 523	245 138
Отсроченное налоговое обязательство	24	1 013	2 500
Прочие обязательства	25	33 094 143	17 641 511
Дивиденды к выплате	26	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	II	176 600 874	169 718 691
Доля меньшинства	27	0	0
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	7 999 927	7 999 927
в том числе:			
простые акции	29	7 999 927	7 999 927
привилегированные акции	30	0	0
Дополнительно оплаченный капитал	31	25 632	25 632
Изъятый капитал	32	0	0
Резервный капитал	33	737 283	737 283
Прочие резервы	34	-1 059 170	-632 083
Чистая прибыль (убыток) за период	35	34 621 934	34 015 076
ИТОГО КАПИТАЛ	III	42 325 606	42 145 835
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	IV	218 926 480	211 864 526

Руководитель

Главный бухгалтер



Ертаев Ж.Ж.

Бичурина А.А.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

АО "Евразийский Банк"

(наименование банка)

на 01 апреля 2008 года

в тыс. тенге

Наименование статей	Примечание	на 01.04.2008г.	на 01.04.2007г.
Процентные доходы	I	5 233 462	4 311 743
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	414 079	301 346
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	7 184	10 020
по займам, предоставленным клиентам	3	4 176 819	3 110 112
по ценным бумагам	4	552 380	857 847
по операциям РЕПО	5	77 409	23 876
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	6	5 591	8 542
Процентные расходы	II	2 892 259	2 371 700
по счетам клиентов	7	1 515 556	1 080 957
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	169 803	158 656
по займам, полученным от банков	9	368 368	508 792
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	28 657	203 603
по субординированному долгу	11	469 861	202 530
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12	340 014	217 162
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	III	2 341 203	1 940 043
Формирование резервов на потери по займам	13	2 657 820	407 086
Чистый процентный доход	IV	-316 617	1 532 957
Дивиденды полученные	14	7	
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	774 601	7 972 234
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	165 543	129 406
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	-171 362	-37 416
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	71 738	39 625
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	144 426	183 262
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	18 136	19 782
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	0	
Прочие доходы	22	5 096 031	338 933
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	V	5 768 034	8 387 014
Операционные расходы	23	2 074 170	1 450 451
в том числе:			
- Расходы на оплату труда и командировочные	24	947 238	635 953
- Амортизационные отчисления и износ	25	214 028	89 867
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	154 817	104 625
Прочие расходы	27	2 378 609	6 055 222
Операционная прибыль	VI	998 638	2 414 298

Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	14 096	101 794
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	984 542	2 312 504
Расходы по налогу на прибыль	29	456 996	483 833
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ) ДО ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	VIII	527 546	1 828 671
Доля меньшинства	30	0	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	IX	527 546	1 828 671

Руководитель

Главный бухгалтер



Ертаев Ж.Ж.

Бичурина А.А.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
АО "Евразийский Банк"
(наименование банка)
на 01 апреля 2008 года

в тыс. тенге

Наименование статей	Примечание	на 01.04.2008г.	на 01.04.2007г.
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	I	984 542	2 312 504
Корректировки на неденежные операционные статьи:	1	1 463 665	137 716
амортизационные отчисления и износ	2	214 028	89 867
расходы по резервам на возможные потери	3	2 671 916	508 880
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	-342 074	
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	377 458	-1 366 571
расходы на выплату вознаграждения	6	115 653	957 330
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-1 573 316	-51 790
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	2 448 207	2 450 220
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	2 822 981	-35 329 184
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	510 044	4 471 831
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	5 209 474	-10 778 243
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10	1 040 749	-23 234 271
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	3 287 768	-580 845
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	127 252	84 309
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13	0	0
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	-7 352 306	-5 291 965
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	IV	6 596 221	59 910 515
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	-8 016 986	7 108 819
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	16	-2 923 220	7 853 002
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	17 536 427	44 948 694
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	9 419 202	24 581 331
Корпоративный подоходный налог	18	479 496	483 833
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	8 939 706	24 097 498
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-30 278	0
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-160 122	-750 074
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21	-9 746	-1 095 413
Прочие поступления и платежи	22	-1 918	0
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	-202 064	-1 845 487
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	23	0	0
Выпуск долговых обязательств	24	823 153	-748 501
Приобретение или погашение собственных акций	25	0	0
Выплаченные дивиденды	26	0	
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	27	0	
Прочие поступления и платежи	28	-887 292	-7 859 162
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	VIII	-64 139	-8 607 663

Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	IX	11 121 710	16 094 568
Остаток денег на начало отчетного периода	29	31 659 707	21 602 407
Остаток денег на конец отчетного периода	30	42 781 417	37 696 975

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности

Статья "Увеличение (уменьшение) доли меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Руководитель

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Ертаев Ж.Ж.

Бичурина А.А.

[Handwritten signature]

АО "Евразийский банк"

(наименование банка)

на 01 апреля 2008 года

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на 31 декабря 2006 года	7 999 927	25 632	0	646 120	465 182	9 023 490	18 160 351
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	7 999 927	25 632	0	646 120	465 182	9 023 490	18 160 351
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							
Дивиденды							
Переоценка основных средств					-258	258	0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					840 247		840 247
Чистая прибыль (убыток) за период	0	0	0	0	0	1 828 671	1 828 671
Внутренние переводы							
формирование резервного капитала							
изменение накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции	0						0
Сальдо на 31 марта 2007 года	7 999 927	25 632	0	91 163	439 315	14 521 185	15 051 663
				737 283	1 744 486	25 373 604	35 880 932
Сальдо на 31 декабря 2007 года	7 999 927	25 632	0	737 283	-632 083	34 015 076	42 145 835
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок					-8 381	79 131	70 750
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	7 999 927	25 632	0	737 283	-640 464	34 094 207	42 216 585
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							
Дивиденды							
Переоценка основных средств					-252	252	0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					-418 115		-418 115
Чистая прибыль (убыток) за период	0	0	0	0	328	527 546	527 546
Внутренние переводы					328	0	328
формирование резервного капитала					328		328
изменение накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции							
Сальдо на 31 марта 2008 года	7 999 927	25 632	0	737 283	-667	-71	-738
					-1 059 170	34 621 934	42 325 606

Ертаев Ж.Ж.

Бичурина А.А.



Руководитель

Главный бухгалтер

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
Группы компаний АО «Евразийский банк»
за 1 квартал 2008 года

1. Общая информация о банке

Акционерное общество “Евразийский банк” (далее – Банк) зарегистрировано в Национальном Банке Республики Казахстан 26 декабря 1994 года. Генеральная лицензия на проведение банковских операций получена 02 февраля 1995 года. Государственную перерегистрацию в органах Министерства юстиции Республики Казахстан Банк произвел в связи с изменением наименования Банка 02 сентября 2003 года - свидетельство № 841-1900-АО.

В настоящее время Банк осуществляет деятельность в соответствии с лицензией № 237 от 28 декабря 2007 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте. Целью данной деятельности является получение прибыли и упрочение позиций Банка в банковской системе Республики Казахстан: по объему активов, собственного капитала, объему и качеству предоставляемых услуг.

Головной офис Банка расположен по адресу: 050002, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

Филиальная сеть Банка на 01 апреля 2008 года представлена восемнадцатью филиалами и сорока отделениями:

Филиал	Дата регистрации (перерегистрации)	Местонахождение филиала
Филиал №1	1366-1945-ф-л 29.10.1996г. (24.12.2003г.)	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, д. 51
Отделение № 101	27.03.2007 г.	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов – филиал АО ТНК «Казхром»
Филиал № 2	913-1937-ф-л 01.07.1997г. (01.12.2003г.)	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, д. 24
Отделение № 201	21.01.2005 г.	Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, микрорайон 4, ул. Мира, д.39
Отделение № 202	22.07.2005 г.	Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 1
Отделение № 203	21.12.2006 г.	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, д. 55А

Отделение № 204	16.03.2007 г.	Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, ул. Абая, д. 86
Филиал №3	01.04.1999г. (22.12.2003г.)	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Кусжанова, д.7
Отделение № 301	28.03.2007 г.	Республика Казахстан, 030019, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Тургенева, д. 109
Отделение № 302	24.07.2007г.	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, проспект Мира, д. 31-31А
Филиал №4	2515-1930-ф-л 07.04.2004г.	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, д. 3/2
Отделение №401	03.12.2004 г.	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18
Отделение №402	11.07.2005 г.	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12
Отделение №403	17.09.2007 г.	Республика Казахстан, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 а
Отделение №405	05.07.2007г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, д. 11
Отделение №406	01.11.2007г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, д. 7
Филиал №5	2706-1901-ф-л 24.02.2004г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 30.
Отделение № 501	29.12.2006 г.	Республика Казахстан, 010009, г. Астана, район «Алматы», ул. 70 «А», д. 31
Филиал №6	2868-1910-ф-л 29.03.2004г.	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоқсан, д. 59
Отделение № 601	20.07.2007г.	Республика Казахстан, 050011, г. Алматы, ул. Осипенко, д. 14
Отделение № 602	20.07.2007г.	Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, микрорайон «Алмагуль», ул. Ходжанова д. 9
Филиал №7	2226-1937-ф-л 22.10.2004г.	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Дулатова, д. 70
Отделение № 701	15.05.2007 г.	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Тарана, д. 114
Отделение № 702	20.07.2007 г.	Республика Казахстан, 110005, г. Костанай, ул. Маяковского, д. 109/2
Филиал №8	1990-1915-ф-л 17.02.2005г.	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, д. 107
Филиал №9	2645-1917-ф-л 21.10.2004г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, д. 64/1
Отделение № 901	09.11.2006 г.	Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Пролетарская, д.99, кв. 46-47.
Отделение № 902	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Белинского, д. 37 а.

Отделение № 903	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, д. 99/1.
Отделение № 904	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семипалатинск, 408 квартал, д. 21
Отделение № 905	07.06.2007г.	Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, проспект им. Каныша Сатпаева дом 20/1
Отделение № 906	07.06.2007г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семипалатинск, ул. Найманбаева, дом 161, угол Б. Момышулы, дом 22
Филиал №10	1777-1919-ф-л 17.02.2005г.	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, д. 142
Отделение № 1001	02.05.2007г.	Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, микрорайон "Самал" (7), дом 46 "а"
Отделение № 1002	06.09.2007г.	Республика Казахстан, 080000, г. Тараз, ул. Толе би, дом 74 "б"
Филиал №11	1118-1943-ф-л 28.02.2005г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, здание 45
Отделение № 1101	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30
Отделение № 1102	18.06.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер»
Отделение № 1103	07.12.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 12, ТЦ «Торговый павильон» в районе дома 21
Филиал №12	1682-1945-ф-л 31.12.2004г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Набережная, д. 3
Отделение №1201	07.12.2006 г.	Республика Казахстан, 140013, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан»
Отделение №1202	18.06.2007г.	Республика Казахстан, 140003, г. Павлодар, ул. Толстого, 84
Отделение №1203	16.07.2007г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, дом 71
Филиал №13	1069-1926-ф-л 16.03.2005г.	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125
Отделение № 1301	18.10.2006 г.	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул. С. Датова, дом 6/1
Отделение № 1302	12.03.2007 г.	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Жамбыла, д. 81
Отделение № 1303	26.04.2007 г.	Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, м-он Строитель, дом 2/5
Отделение № 1304	15.08.2007 г.	Республика Казахстан, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Фрунзе, дом 16 «б»
Филиал №14	1535-1948-ф-л 19.01.2006г.	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, д. 168 А.

Отделение № 1401	10.04.2007 г.	Республика Казахстан, 150004, г. Петропавловск, ул. Заводская, д. 5
Отделение № 1402	07.05.2007г.	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, улица Е.Букетова, дом 61-2,3
Филиал №15	2677-1958-ф-л 29.12.2005г.	Республика Казахстан, 160012, г.Шымкент, ул. Рыскулбекова, б/н (парк им. Абая)
Отделение № 1501	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н
Отделение № 1503	05.05.2007 г.	Республика Казахстан, 487090, г. Туркестан, проспект Тауке хана, дом 371
Отделение № 1504	05.05.2007 г.	Республика Казахстан, 487310, г. Сарыагаш, ул. Исмаилова, дом 42
Филиал №16	32-1945-16-Ф-л 20.06.2006 г.	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область г. Экибастуз, ул. Ленина, д. 111 «б»
Филиал №17	3795-1910-ф-л 04.12.2006 г.	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, д. 103 А
Филиал №18	188-1917-27-ф-л 30.11.2007 г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семипалатинск, ул. Ибраева, 153/16

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

Количество работников банка с начала 2008 года уменьшилась на 61 человека и на 1 апреля 2008 года составила 1709 человек. Удельный чистый доход, полученный Банком на одного работника, сложился на уровне 306,86 тыс. тенге.

Международный рейтинг АО «Евразийский банк»:

Moody's:

Долгосрочный рейтинг "B1" по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом и рейтинг финансовой силы (FSR) "E+". Способность Банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте оценена агентством на уровне NP (Not Prime).

Рейтинг был получен Банком в июле 2003 года.

(05 мая 2007 г. подтвержден депозитный рейтинг в иностранной валюте на уровне B1/NP. Прогноз по всем рейтингам банка - "стабильный").

Fitch:

Рейтинг дефолта эмитента на уровне "B-" со стабильным прогнозом, а также краткосрочный рейтинг «B», поддержки «5» и индивидуальный «D/E».

Рейтинг получен Банком в июле 2006 года.

10 августа 2007 г. Fitch Ratings подтвердило рейтинги Евразийского банка:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) "B-" (B минус),
- краткосрочный РДЭ "B", рейтинг поддержки "5", индивидуальный рейтинг "D/E", уровень поддержки долгосрочного РДЭ - "нет уровня поддержки".

Прогноз по долгосрочному РДЭ - "Стабильный".

S & P:

Долгосрочный и краткосрочный рейтинги контрагента на уровне «B/B».

Рейтинг по национальной шкале на уровне «kzBB».

Прогноз — «Негативный».

Общее количество размещенных акций в уставном капитале дочерних компаний Банка по состоянию на 01 апреля 2008 года составляет:

Дочерняя организация	Доля участия %	Страна	Дата приобретения/создания	Сумма инвестиций	Вид деятельности
АО "ООИУПА "Bailyk asset management"	100	Казахстан	Март 2007 года	350 000 тыс. тенге	Управление пенсионными активами
АО Страховая компания "Евразия"	100	Казахстан	Март 2007 года	200 000 тыс. тенге	Страхование
АО ОНПФ "СЕНИМ"	100	Казахстан	Январь 2007 года	503 315 тыс. тенге	Пенсионный фонд
ДО «Eurasian Capital B.V.»	100	Нидерланды	Февраль 2007 года	18 тыс. евро	Размещение ЦБ Банка
АО «Евразия Капитал»	100	Казахстан	Май 2007 года	100 000 тыс. тенге	Брокерско-дилерская

Краткое описание дочерних предприятий представлено ниже:

- АО «Страховая компания «Евразия» зарегистрирована на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на предоставление таких услуг страхования, как общее страхование ответственности, страхование имущества, грузов и страхование ответственности работодателя, выданной Агентством. Дочернее предприятие АО «Страховая компания «Евразия» также предоставляет услуги перестрахования;
- АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» зарегистрировано на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Агентством, на инвестирование пенсионных активов в правительственные ценные бумаги, ценные бумаги неправительственных организаций Республики Казахстан, государственные ценные бумаги зарубежных государств, ценные бумаги иностранных неправительственных организаций, банковские вклады и ценные бумаги определенных международных финансовых учреждений. К основной деятельности дочернего предприятия также относится осуществление управления инвестиционными портфелями физических лиц и корпоративных клиентов;
- АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «СЕНИМ» зарегистрировано Департаментом Юстиций города Алматы в соответствии с постановлением №0020274 от 25 мая 2004 года. Основными целями фонда являются: накопление пенсионных сбережений работников в соответствии с пенсионной схемой АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «СЕНИМ», управление счетами вкладчиков и выплата пенсий;
- АО «Центрально-Азиатская Трастовая Компания» зарегистрирована в Республике Казахстан и специализируется на проведении брокерско-дилерской деятельности, предоставляет услуги по управлению рисками и инвестиционным портфелем, а также консультационные услуги;
- Дочернее предприятие «Eurasian Capital B.V» создано 8 февраля 2007 года, является компанией специального назначения для содействия Банку в выпуске долговых ценных бумаг.

У Банка имеется единственный акционер, владеющий 100% акций, имеющий статус банковского холдинга (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 октября 2001 года) и являющийся аффилированным лицом Банка:

№	Наименование организации	Адрес	сфера деятельности	статус	Доля участия, %
1	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	050002, город Алматы, улица Кунаева 56	Оптово – розничная торговля	акционер	100

Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов в уставном капитале эмитента через другие организации:

№	фамилия, имя, отчество	наименование организации	статус	доля участия, в %
1	Машкевич Александр	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	акционер	33,33
2	Шодиев Патох	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	акционер	33,33
3	Ибрагимов Алиджан Рахманович	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	акционер	33,33

2. Информация об учетной политике

Учетная политика Банка была утверждена Советом Директоров Банка, протокол № 57 от 10 августа 2005 года.

В учетную политику были внесены изменения в соответствии с изменениями Международных Стандартов Финансовой Отчетности, вступившими в силу с 1 января 2005 года.

Настоящая финансовая отчетность Группы компаний представлена в тысячах казахстанских тенге. Бухгалтерский учет ведется Группы компаний в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Основные принципы учетной политики

К основным принципам учетной политики Банка относятся следующие принципы:

- *начисления*: доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовых отчетах по мере их поступления или возникновения, (а не на основе получения денег или оплаты);
- *непрерывной деятельности*: деятельность Банка рассматривается как непрерывная, т.е. Банк продолжает работать в обозримом будущем, т.е. предполагается, что у Банка нет ни

намерения, ни необходимости в ликвидации или значительном сокращении масштаба деятельности;

➤ *уместности*: чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решения, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, а также подтверждать или исправлять их прошлые оценки;

➤ *надежности*: информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок, предвзятости и искажений, когда пользователи могут положиться на нее, как на представляющую правдиво то, что она должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять;

➤ *понятности*: информация, представленная в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям;

➤ *достоверности*: информация должна быть достоверной, характеризоваться отсутствием существенных ошибок или предвзятости, вызывать доверие пользователей;

➤ *завершенности*: информация должна быть полной в целях обеспечения достоверности.

Признание и прекращение признания в бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства

В соответствии с принципами бухгалтерского учета Банк использует *метод начисления*. Согласно этому методу, операции и события признаются тогда, когда они произошли (а не по мере поступления или выплаты денег или их эквивалентов), регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся, а расходы, – когда они понесены, а не тогда, когда деньги выплачены. Критерием Банка, используемым для признания финансового актива или финансового обязательства в балансе, являются договорные отношения, в которые вступает Банк, становясь одной из сторон по договору в отношении финансового инструмента.

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод для банка, а актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Обязательства признаются в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена.

Доход признается в отчете о прибылях и убытках, если имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно оценены.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает уменьшение в будущих экономических выгодах, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены.

Оценка активов и обязательств при первоначальном и последующем признании, включая методы определения справедливой стоимости по долговым ценным бумагам, производным финансовым инструментам

Признание финансового актива или финансового обязательства в балансе Банка производится по фактической стоимости (справедливой стоимости).

Активы учитываются по сумме оплаченных денег или их справедливой стоимости, определенной на момент приобретения активов.

Обязательства учитываются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство, или в некоторых случаях по сумме денег, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства.

Банк использует следующие методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

1) *первоначальная стоимость* (историческая стоимость).

Активы учитываются по сумме оплаченных денег или их текущей стоимости, определенной на момент приобретения активов. Обязательства учитываются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство, или в некоторых случаях по сумме денег, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном ходе дел;

2) *текущая стоимость* (восстановительная стоимость).

Активы отражаются по сумме денег, которые должны быть выплачены в том случае, если бы такой же или эквивалентный ему актив приобретался в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денег, которая потребовалась бы для оплаты обязательства в настоящий момент;

3) *стоимость реализации* (возможная цена продажи (погашения)).

Активы отражаются по сумме денег, которая может быть получена от продажи актива в нормальных условиях, в настоящее время. Обязательства отражаются по стоимости их погашения, то есть по не дисконтированной сумме денег, требуемых для погашения обязательств;

4) *дисконтированная стоимость*.

Активы отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых притоков денег, которые ожидаются к поступлению в ходе нормальной деятельности Банка. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых оттоков денег, которые, как предполагается, будут использованы для погашения обязательств при нормальной деятельности Банка.

5) *справедливая стоимость*.

Та сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Признание основных видов доходов и расходов

Доходы и расходы Банка в балансе учитываются в тенге по методу начисления. Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовых отчетах по мере их поступления или возникновения, (а не на основе получения денег или оплаты).

Для учёта доходов и расходов на каждый вид открываются отдельные лицевые счета. На лицевых счетах отражаются все виды поступлений и расходов нарастающим итогом с начала года.

В конце года доходы и расходы относятся на счет нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка).

Чистой прибылью (убытком) за отчётный период признается разница между доходами и расходами за этот период.

Признание безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам, а также порядок ее списания

Основами для признания безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам являются Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденные постановлением Правления Агентства от 25 декабря 2006 года №296.

Банк может создать резервы (провизии) на потери по займам и другим финансовым активам, учитываемым по себестоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и вознаграждение, предусмотренные договором, не будут погашены. Резервы (провизии) на потери создаются за счет расходов Банка. При изменении классификации финансового актива производится увеличение (уменьшение) суммы резервов (провизий) в соответствии с новой категорией. Резервы (провизии) пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки.

Безнадежная задолженность по займам и другим финансовым активам списывается за счет созданных резервов (провизий) на 180-ый день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченной задолженности, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Учет списанных за баланс безнадежных к погашению займов и других финансовых активов, а также вознаграждений по ним, ведется на соответствующих счетах меморандума до полного их погашения. В случае невозможности погашения займа и начисленного по нему вознаграждения, числящихся на счетах меморандума, Банк вправе списать эту задолженность на основании решения уполномоченного органа Банка.

Определение начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков

Банк может создать резервы (провизии) на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность непогашения задолженности клиентов перед Банком. Формирование провизий может производиться Банком за счет нераспределенной прибыли прошлых лет с отражением на отдельном балансовом счете третьего класса баланса.

Основные средства и нематериальные активы, их признание и амортизация

Учет операций с основными средствами и нематериальными активами регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка и МСФО №16 "Основные средства".

Материальные активы, в зависимости от того, с какой целью они были приобретены, отражаются в составе основных средств, товарно-материальных запасов либо финансовых инвестиций.

Основные средства могут быть приобретены несколькими способами:

- за деньги;
- в кредит (на условиях отсрочки платежа);
- путем обмена;
- в качестве дара от другого субъекта;
- путем строительства.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учёте в момент оприходования по фактической (первоначальной) стоимости, включающей все фактически произведённые необходимые затраты по возведению или приобретению основных средств, в том числе, уплаченные при покупке налоги и сборы (госпошлина, уплачиваемая при составлении договора на куплю и т.д.), а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению. Расходы, не являющиеся необходимыми (расходы по ликвидации повреждения, во время транспортировки), в первоначальную стоимость не включаются, а учитываются как расходы текущего года.

Стоимость основных средств, списывается на расходы Банка путём начисления амортизации в течение нормативного срока их эксплуатации, по установленным нормам ежемесячно.

Амортизация не начисляется по следующим основным средствам:

1. земля;
2. строящиеся (устанавливаемые) основные средства;
3. библиотечный фонд.

При начислении амортизации по основным средствам Банк применяет равномерный (прямолинейный) метод списания стоимости. При прямолинейном методе нормы амортизации применяются к первоначальной стоимости основных средств. Начисление амортизации производится равными частями в течение всего срока эксплуатации до полного переноса стоимости основных средств на расходы Банка, начиная с месяца, следующего за месяцем приобретения основного средства, по месяц его списания (выбытия) включительно.

К нематериальным активам относятся арендные и лицензионные права, программные средства, технологии и другие объекты интеллектуальной собственности, которые учитываются как долгосрочные активы и подлежат амортизации в течение полезного срока их службы.

В момент признания нематериальные активы учитываются по себестоимости, которая складывается из сумм фактических затрат Банка на их покупку, включая полученные возмещаемые налоги и сборы и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением нематериального актива в состояние готовности к использованию по назначению.

Амортизация нематериальных активов производится, согласно МСФО №38 систематически на протяжении наилучшим образом оцененного срока их полезной службы. Оценка срока службы должна быть разумной, обоснованной и наиболее точной.

Учет основных средств и нематериальных активов ведется в централизованном порядке в головном Банке.

Филиалы Банка ведут внесистемный учет основных средств и нематериальных активов в журналах вспомогательного учета.

Товарно-материальные ценности

Учет операций с товарно-материальными ценностями (запасами) регламентируется МСФО № 2.

Товарно-материальные ценности (запасы) – активы, в форме сырья или материалов, предназначенные для использования в производственном процессе или для предоставления услуг.

Банк учитывает товарно-материальные ценности (запасы) по системе постоянного (непрерывного) учета запасов, который предусматривает подробное отражение поступлений и выбытий запасов на балансовых счетах в момент совершения операции.

Фактическая стоимость товарно-материальных ценностей (запасов) включает в себя все затраты на приобретение, дорожно-транспортные расходы, связанные с доставкой до места назначения, импортные пошлины и прочие налоги (кроме тех, которые впоследствии возмещаются налоговыми органами). Сумма налога на добавленную стоимость (далее НДС) не включается в затраты на приобретение товарно-материальных ценностей (запасов), кроме товарно-материальных ценностей (запасов), не предназначенных для использования в производственной деятельности Банка или для административных целей. Торговые скидки, возвраты переплат и прочие подобные поправки вычитаются при определении затрат на приобретение.

Списание товарно-материальных ценностей производится на основании соответствующим образом оформленных требований на отпуск материалов. Учет и списание товарно-материальных ценностей производится методом FIFO. Стоимость товарно-материальных ценностей при списании со склада признается расходом периода.

Учет налогов

Налоги и другие обязательные платежи в бюджет исчисляются и уплачиваются Банком в соответствии с Налоговым Кодексом, а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, принятие которых предусмотрено вышеуказанным Налоговым Кодексом.

В финансовой отчетности Банка возникающие налоги отражаются по методу начисления по сроку уплаты.

Текущий корпоративный подоходный налог – это сумма налога к уплате либо возврату (возмещению) из бюджета Республики Казахстан в отношении совокупного годового дохода (убытка) за текущий период и отражается ежемесячно в финансовой отчетности Банка в соответствии с действующим налоговым законодательством. Доначисление или возврат (возмещение, корректировка) по текущему подоходному налогу в финансовой отчетности Банка по данным декларации, составленной в соответствии с налоговым законодательством, производится на счетах доходов и расходов Банка.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банком, в основном, для торговли. При первоначальном признании производные инструменты оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость сделки при их первоначальном признании.

Операции с производными финансовыми инструментами, используемыми Банком, включают в себя следующие сделки: форвардные контракты по покупке (продаже, обмену) иностранной валюты или иных активов, сделки своп с иностранной валютой или иными активами и сделки опцион.

Аренда

Аренда – договор, по которому арендодатель передает арендатору в обмен на арендную плату или серию платежей право на использование актива в течение согласованного срока.

Финансовая аренда – аренда, при которой все риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на актив, передаются арендатору, который поддерживает активы в рабочем состоянии. Финансовый лизинг также относится к финансовой аренде.

Операционная аренда – любая аренда, за исключением финансовой аренды, соответствующая условиям:

- арендатор не несет никакого риска, но не имеет никаких преимуществ, связанных с владением активом;
- активы, арендуемые на условиях текущей аренды, включаются в бухгалтерский баланс арендодателя.

Банк равномерно списывает платежи по договорам операционной аренды на расходы в течение всего срока аренды.

Затраты по пенсионному обеспечению

Банк не имеет дополнительных затрат по пенсионному обеспечению, кроме обязательных пенсионных отчислений из заработной платы работников Банка, согласно положений пенсионной системы Республики Казахстан.

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении учетного курса. Сумма переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты на ежедневной основе.

Учет операций в иностранной валюте ведется с соблюдением лимитов валютной позиции, установленных нормативными правовыми актами Агентства.

Учет валютной позиции ведется на счетах активов и обязательств, с отражением контрстоимости на соответствующих счетах активов и обязательств.

Банком применяется метод FIFO при определении (расчете) реализованного дохода/расхода от покупки – продажи иностранной валюты, что означает реализацию в первую очередь валюты, оприходованной также в первую очередь. Расчет реализованного дохода/расхода производится, исходя из входящего остатка и оборотов за прошедший год по счетам валютной позиции Банка.

Стоимость основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных запасов, собственного капитала, оцениваемых по первоначальной стоимости в иностранной валюте, отражается в тенге с использованием учетного курса на дату их приобретения. Пересчет их стоимости после принятия к бухгалтерскому учету, в связи с изменением курса, не производится.

При отражении вознаграждений, комиссий и других платежей в иностранной валюте на счетах доходов и расходов в тенге, используется учетный курс Банка на дату осуществления данных операций, если иное не предусмотрено условиями договоров либо отдельными тарифами Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают - денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, корреспондентских счетах в других банках, средства, размещенные во вклад в других банках, займы и авансы, выданные другим кредитным организациям, со сроками погашения на момент выдачи не более 3-х месяцев.

Займы и средства, предоставленные банкам

Банк предоставляет займы и размещает вклады как в национальной, так и в иностранной валюте. Свободные средства Банк размещает в другие банки на разные сроки. Займы и средства предоставляются Банком с учетом фиксированных сроков погашения, которые и оговариваются в договорах межбанковского займа или вклада. Размер ставки вознаграждения по межбанковским вкладам и займам определяется на основе спроса и предложения на финансовых рынках, согласно условиям заключенной сделки. Займы и средства, предоставленные Банком, учитываются по справедливой стоимости и отражаются в финансовой отчетности за вычетом резервов (проезвизий), созданных на покрытие возможных убытков.

Операции РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – “Соглашения РЕПО”), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – “Соглашения обратного РЕПО”). Операции «РЕПО» и «Обратного РЕПО» используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Учет операций «РЕПО» и «Обратного РЕПО» производится на счетах активов и обязательств, по “цене открытия”, переоценка ценных бумаг не производится. Начисление вознаграждения по операциям “РЕПО” и “Обратное РЕПО” осуществляется ежедневно в виде разницы между “ценой открытия” и “ценой закрытия” с отражением на счетах доходов или расходов. Одновременно с отражением операций «РЕПО» и «Обратного РЕПО» на счетах активов и обязательств, производится их учет на счетах условных требований и обязательств.

Займы и средства, предоставленные клиентам

Основанием для предоставления займов и средств клиентам Банка являются решения уполномоченных органов Банка (Кредитного комитета, Кредитных комиссий, Совета Директоров).

Метод начисления используется при начислении вознаграждения по предоставленным займам. При начислении вознаграждения по займам в расчет берется 30 дней в месяце и 360 дней в году, если иное не предусмотрено условиями договора.

Займы, предоставленные клиентам, имеют фиксированные сроки погашения. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов (проvizий) на потери.

Ценные бумаги, приобретенные Банком

Согласно требованиям МСФО, ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицировались по следующим категориям:

1. *ценные бумаги, предназначенные для торговли* - ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения прибыли в краткосрочной перспективе. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли;

2. *ценные бумаги, удерживаемые до погашения* - ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

3. *ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи* - ценные бумаги, которые не являются:

- ценными бумагами, предназначенными для торговли;
- ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

При первоначальном признании все ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с их приобретением. На момент первоначального признания первоначальная справедливая стоимость ценной бумаги рассчитывалась путем дисконтирования будущих потоков денег по инструменту по текущей рыночной ставке внутренней нормы доходности данного или аналогичного финансового актива.

Основой определения справедливой стоимости ценных бумаг служат результаты рыночной оценки акций и облигаций, публикуемые Казахстанской Фондовой Биржей еженедельно. По ценным бумагам иностранных эмитентов, торги по которым идут на международных фондовых биржах, основой определения справедливой стоимости служит цена последней сделки, зафиксированной по состоянию на 9 часов утра Алматинского

времени. Также могут быть выбраны иные методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Выпущенные эмиссионные ценные бумаги

Выпущенные эмиссионные ценные бумаги представляют собой обязательства Банка перед клиентами. Эмиссионные ценные бумаги Банка учитываются по текущей стоимости на счетах обязательств. Положительная разница между ценой продажи выпущенной ценной бумаги и ее текущей стоимостью учитывается в балансе Банка как премия по выпущенным ценным бумагам, которая амортизируется на счета доходов, отрицательная разница – как скидка по выпущенным ценным бумагам, которая амортизируется на счета расходов.

Основные затраты по эмиссии включаются в стоимость ценных бумаг. Погашение выпущенных ценных бумаг производится путем их выкупа Банком. Погашение выпущенных ценных бумаг производится по стоимости, определенной в условиях эмиссии, выплата вознаграждения производится в соответствии с условиями эмиссии.

Уставный капитал

Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты простых акций по цене размещения. Капитал Банка учитывается на счетах третьего класса.

Увеличение уставного капитала осуществляется посредством размещения простых объявленных акций, при этом акционеры (инвесторы) обязаны оплачивать приобретение акций исключительно деньгами в национальной валюте.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности Банка на основании договоров, по которым определены даты расчетов, при совершении следующих операций:

- с производными финансовыми инструментами;
- при наличии обязательств Банка по предоставлению кредитных линий;
- по операциям с выпущенными покрытыми и непокрытыми аккредитивами;
- по операциям, связанным с выдачей или принятием гарантий, поручительств;
- при покупке – продаже иностранной валюты.

Условные активы не признаются в финансовой отчетности как доход или актив, но подлежат раскрытию, если существует вероятность того, что доход будет получен.

Международные стандарты финансовой отчетности, применявшиеся Группой компаний

- МСФО 1 - 27 - принципы в составлении финансовой отчетности;
- МСФО 2 - в учете товарно-материальных ценностей (запасов);
- МСФО 7 (IFRS7) - при формировании отчета о движении денег;
- МСФО 8 и 10 - при составлении Учетной политики Группы компаний;
- МСФО 12 - в части налогов;
- МСФО 16 - в учете основных средств;
- МСФО 19 - в учете расходов на персонал;
- МСФО 21 - в учете операций с иностранной валютой;
- МСФО 24 - операции со связанными сторонами;
- МСФО 32 - в предоставлении и раскрытии информации о всех типах финансовых инструментов Группы компаний, включающих в себя, но не ограниченных следующим:
 - 1) первичные финансовые инструменты, такие как займы, дебиторская и кредиторская задолженность;

- 2) производные финансовые инструменты (форвардные контракты с иностранной валютой);
- МСФО 37 - в учете резервов, условных активов и условных обязательств;
- МСФО 38 - в учете нематериальных активов;
- МСФО 39 - в учете финансовых активов и обязательств Группы компаний:
 - 1) для определения финансовых активов и обязательств;
 - 2) для признания и оценки финансовых активов и обязательств;
 - 3) для прекращения признания финансовых активов и обязательств.

3. Финансовая отчетность Группы компаний

Финансовая отчетность Группы компаний охватывает период с 01 января 2008 года по 31 марта 2008 года.

Финансовая отчетность Группы компаний включает в себя, но не ограничивается следующим:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о доходах и расходах;
- отчет о движении денег;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- информацию об учетной политике и пояснительную записку.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан.

Операции и события в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением учетного курса обмена валют.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное.

4. Информация об активах и обязательствах

4.1. Анализ активов Группы компаний

Общая сумма активов на 31.03.2008 года, составила 218 926 480 тыс. тенге:

- наличные деньги – 8 148 824 тыс. тенге;
- аффинированные драгоценные металлы – 24 715 тыс.тенге;
- ценные бумаги по договору обратного РЕПО – 6 320 102 тыс.тенге;
- производные финансовые инструменты – 336 789 тыс. тенге;
- корреспондентские счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан - 11 485 355 тыс. тенге в национальной валюте;
- корреспондентские счета и вклады в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 35 703 182 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы по корреспондентским счетам и вкладам в других банках – 414 079 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные другим банкам, за вычетом резервов на потери по вкладам – 173 174 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы – 7 184 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам – 107 240 516 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы по займам клиентов 4 176 819 тыс. тенге;
- прочие вложения в ценные бумаги – 24 924 258 тыс. тенге;
- инвестиции в капитал – 10 000 тыс. тенге;
- отсроченные налоговые активы – 86 158 тыс. тенге;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации - 10 655 236 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации - 500 907 тыс. тенге;
- прочие активы – 13 317 264 тыс. тенге.

4.1.1. Займы и средства, предоставленные другим банкам, на конец отчетного периода

тыс. тенге		
Наименование	на 01.01.2008 года	на 01.04.2008 года
Корреспондентские счета и вклады в других банках	28 718 061	35 703 323
Займы и финансовая аренда, предоставленные банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	291 937	173 174
Итого	29 009 998	35 876 497

Группа компаний предоставляет займы и размещает вклады в национальной и иностранной валютах. Свободные средства Группа компаний размещает в другие банки на разные сроки. Займы и средства предоставляются Группой компаний с учетом фиксированных сроков погашения, которые и оговариваются в договорах межбанковского займа или вклада. Размер ставки вознаграждения по межбанковским вкладам и займам определяется на основе спроса и предложения на финансовых рынках.

Позиция Группы компаний на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

Группа компаний, своей деятельностью, оказывает содействие стабильному развитию межбанковского рынка и банковской системы в Республике Казахстан. Активно участвует на внутреннем и внешнем межбанковских рынках размещения и привлечения денег, являясь при этом, нетто – кредитором иностранной валюты, и нетто - заемщиком национальной валюты. Группа компаний расширяет спектр предоставляемых услуг для банков всех типов, независимо от размера активов.

По состоянию на 01 апреля 2008 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 35 703,3 млн. тенге или 15,85 % от совокупных активов.

4.1.2. Займы и средства, предоставленные клиентам

Кредитование физических и юридических лиц (в том числе субъектов малого и среднего бизнеса), в различных регионах республики входит в число основных направлений развития Банка. Приоритетом в кредитной политике Банка является финансовая поддержка реального сектора экономики, тесное сотрудничество с промышленными, строительными, торговыми, сельскохозяйственными предприятиями, финансирование социально-экономических программ и формирование постоянного круга надежных и рентабельных клиентов - заемщиков, активно пользующихся всем спектром услуг, предоставляемых Банком.

Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:

	тыс. тенге	
	на 01.01.2008 года	на 01.04.2008 года
Займы, предоставленные клиентам	115 986 071	108 228 383
За вычетом дисконта по вексям	(2 598)	(3356)
Итого	115 983 473	108 225 027
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	4 173 994	3 824 974
Итого с начисленными процентами	120 157 467	112 050 001
За минусом резервов на потери по займам	(4 498 087)	(4 809 485)
Всего займы и средства, предоставленные клиентам	115 659 380	107 240 516

Классификация кредитного портфеля Группы компаний

В целях защиты от возможных рисков по предоставляемым займам, Группа компаний очень серьезно подходит к вопросу рассмотрения кредитных заявок потенциальных заемщиков, оценки их бизнеса как существующего, так и в перспективе, финансового состояния, а также других составляющих элементов кредитного риска.

При этом Группа компаний сохраняет свои подходы к качеству кредитного портфеля, определению характеристики займов, требующих формирования резервов (проvizий) для покрытия убытков от кредитной деятельности и в процессе мониторинга предоставленных займов.

Классификация займов производилась исходя из финансовых показателей заемщиков, уровня и качества обеспечения займов, выполнения ими условий заключенных договоров по погашению займов и начисленных вознаграждений, в соответствии с нормативными указаниями Агентства, а также положениями Внутренней Кредитной политики Банка по этому вопросу.

Классификация кредитного портфеля Группы компаний на конец отчетного периода (с учетом межбанковских займов и РЕПО):

тыс. тенге

Тип кредита	на 01.04. 2007 года				на 01.04.2008 года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	80 661 268	77.55		0	93 373 399	81.43		0
Сомнительные, всего	21 920 966	21.08	1 710 213	54.49	18 312 555	15.97	1 834 634	38.07
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	18 078 385	17.38	904 017	28.81	13 455 208	11.73	647 252	13.43
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	589 241	0.57	58 924	1.88	795 206	0.69	71 517	1.48
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	2 704 157	2.6	540 832	17.22	1 318 039	1.15	251 539	5.21
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	272 621	0.26	68 155	2.17	483 625	0.42	120 908	2.51
5) сомнительные 5 категории	276 562	0.27	138 285	4.41	2 260 477	1.97	743 418	15.43
Безнадежные	1 428 106	1.37	1 428 105	45.51	2 983 869	2.6	2 983 869	61.93
Всего	104 010 340	100	3 138 318	100	114 669 823	100	4 818 503	100

Совокупный объем ссудного портфеля Группы компаний, проклассифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 01 апреля 2008 года, составляет 21 296,4 млн. тенге или 18,57% к общему ссудному портфелю, на 01 апреля 2007 года доля проклассифицированных займов ниже уровня «стандартный» составляла 23 349,1 млн. тенге или 22,45% к общему ссудному портфелю Группы компаний.

**Валютная и временная структуры кредитного портфеля
(с учетом межбанковских займов и РЕПО)**

тыс. тенге

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего на 01.04.08 г.
Тенге	6 497 988	188 677	6 916 381	26 050 367	37 643 612	77 297 025
Доллар США	5 927	1 305 021	1 311 316	12 998 565	20 878 560	36 499 389
Евро			59 792	387 453	426 026	873 409
Прочие валюты						-
Всего	6 504 053	1 493 698	8 287 489	39 436 385	58 948 198	114 669 823

**Распределение займов по секторам экономики на конец отчетного периода
(с учетом межбанковских займов и РЕПО)**

тыс. тенге

Разбивка займов по отраслям:	на 01.04.2007г.		на 01.04.2008г.	
отрасли	ссудный портфель		ссудный портфель	
кредитных денег	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 994 571	1.92	1 555 618	1.36
Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	0	0.00	0	0.00
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях		0.00	0	0.00
Произв-во неметал.минер.продукции	10 592	0.01	6 492	0.01
Добыча угля, лигнита и торфа		0.00	0	0.00
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	23 958	0.02	226 623	0.20
Добыча урановой и ториевой руды	26 600	0.03	11 000	0.01
Добыча металлических руд	60 405	0.06	0	0.00

Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	2 622 899	2.52	44 987	0.04
Производство пищевых продуктов, включая напитки	4 588 769	4.41	3 676 354	3.21
Производство табачных изделий		0.00	0	0.00
Текстильное производство		0.00	0	0.00
Производство одежды; выделка и крашение меха		0.00	2 370	0.00
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви		0.00	0	0.00
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	72 119	0.07	62 675	0.05
Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них		0.00	0	0.00
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	239 614	0.23	263 584	0.23
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1 948 018	1.87	190 087	0.17
Химическая промышленность	21 450	0.02	8 851	0.01
Производство резиновых и пластмассовых изделий	601 094	0.58	377 994	0.33
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	45 490	0.04	40 850	0.04
Металлургическая промышленность	1 027 584	0.99	182 965	0.16
Производство готовых металлических изделий	71 403	0.07	59 040	0.05
Производство машин и оборудования	627 248	0.60	470 690	0.41
Производство офисного оборудования и вычислительной техники		0.00	0	0.00
Производство электрических		0.00	26 782	0.02

машин и электрооборудования				
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи		0.00	0	0.00
Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	3 805	0.00	7 270	0.01
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов		0.00	0	0.00
Производство прочих транспортных средств		0.00	0	0.00
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	700 376	0.67	823 292	0.72
Обработка вторичного сырья		0.00	27 961	0.02
Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	621 937	0.60	227 125	0.20
Сбор, очистка и распределение воды		0.00	72 000	0.06
Строительство	13 768 927	13.24	16 136 087	14.07
Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	665 617	0.64	162 638	0.14
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей		0.00	0	0.00
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	15 067 025	14.49	13 830 201	12.06
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	1 594 267	1.53	1 941 451	1.69
Гостиницы и рестораны	410 297	0.39	249 369	0.22
Деятельность сухопутного транспорта	798 111	0.77	693 012	0.60
Деятельность водного транспорта	9 005	0.01	650	0.00
Деятельность воздушного	839 281	0.81	812 528	0.71

транспорта				
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	3 202 092	3.08	1 346 909	1.17
Почта и связь	7 266	0.01	0	0.00
Финансовое посредничество	2 945 939	2.83	6 585 066	5.74
Страхование		0.00	0	0.00
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования		0.00	0	0.00
Операции с недвижимым имуществом	2 294 481	2.21	7 109 725	6.20
Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	370 243	0.36	320 686	0.28
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	55 052	0.05	28 241	0.02
Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям		0.00	0	0.00
Исследования и разработки		0.00	1 060	0.00
Предоставление прочих видов услуг потребителям	2 537 355	2.44	1 874 183	1.63
Государственное управление		0.00	0	0.00
Образование	2 497	0.00	3 844	0.00
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	135 863	0.13	261 034	0.23
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	157 141	0.15	125 000	0.11
Деятельность общественных объединений	14 510	0.01	2 488	0.00
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	6 668 990	6.41	3 894 277	3.40
Предоставление индивидуальных услуг	1 102 270	1.06	1 754 612	1.53
Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю		0.00	0	0.00

прислугу				
Деятельность домашних хозяйств по производству товаров для собственного потребления		0.00	0	0.00
Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления	465 205	0.45	976 020	0.85
Деятельность экстерриториальных организаций		0.00	0	0.00
Итого				0.00
Справочно: физические лица	35 590 974	34.22	48 196 132	42.03
всего:	104 010 340		114 669 823	

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Группы компаний на 01.04.2008 года повысился с 34,22% до 42,03% (прирост 7,81%) по сравнению с данными на 01.04.2007 года, что вывело займы физических лиц на лидирующие позиции. На втором месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные на строительство, доля которых возросла с 13,24% до 14,07% (прирост 0,83%). Ведущие позиции занимают сектора: «оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов» - 12,06%, и «Операции недвижимым имуществом» - 6,20%.

4.1.3. Операции с векселями

Группа компаний является финансовым оператором таких крупных компаний, как: АО «ССГПО», АО ТНК «Казхром», АО НАК «Казатомпром».

В качестве финансового оператора, Группа компаний осуществляет следующие виды операций:

- домицилиация векселей за счет средств клиента, перечисленных на специальный счет в банке;
- учет векселей клиента;
- контроль за сроками и объемами погашения авалированных, учтенных и оплаченных, домицилированных векселей клиента, а также своевременное информирование о сроках наступления платежа;
- консультация клиента по вопросам, связанным с вексельным обращением.

Банком активно проводятся операции по погашению векселей за счет средств векселедателя (домицилиация). Наличие широкой филиальной сети Банка позволяют осуществлять их погашение в любом удобном регионе страны.

4.1.4. Основные средства

Основные средства по состоянию на 01 апреля 2008 года

тыс. тенге

Наименование	Земля	Здания сооружения	Машины и оборудов ание	Транспор тные средства	Прочие основные средства	Незаверш енное строител ьство	Капит.вло жения в строй-во (неустан.об орудования)	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2008года	913 168	7 270 733	773 018	325 874	996 124	449 712	199 333	10 927 962
Поступления	27	22 492	14 290	43 556	39 096	165 571		285 032
в том числе от компаний группы:								
(наименование компании)								
(наименование компании)								
Выбытия			-4 763	-2 240	-235	145 495		-152 733
Корректировки			-327		327			
в том числе реализация компаниям группы								
(наименование компании)								
(наименование компании)								
Внутренние перемещения		414 504	432 182		49 585	-896 271		
Ввод в эксплуатацию с незавершенного строительства								
Капитализация процентов по займам								
Консолидированные корректировки	3 028	351 652	148 689	64 119	98 913			666 401
Остаток на 01 апреля 2008года	916 223	7 644 877	930 907	431 309	1 134 225	469 788	199 333	11 726 662
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2008года		75 169	232 087	109 298	269 342		41 745	727 641
Сальдо консолидированные		26 013	82 293	23 085	36 920			168 311

Амортизационные отчисления		45 499	55 068	10 852	34 601		9 967	155 987
Амортиз. отчисл. консолид.		1 579	14 806	5 509	3 881			25 775
В том числе по ОС приобретенным внутри группы								
(наименование компании)								
(наименование компании)								
Выбытия			-4 758	-1 296	-236			-6 290
в том числе по проданным внутри группы								
(наименование компании)								
(наименование компании)								
Внутренние перемещения								
Остаток на 01 января 2008года		148 260	379 498	147 448	344 508		51 712	1 071 426
Остаточная стоимость								
Остаток на 1 января 2008года	913 168	7 195 564	540 931	216 576	726 782	449 712	157 588	10 200 321
Остаток на 1 апреля 2008года	916 223	7 496 617	551 409	283 861	789 717	469 788	147 621	10 655 236

Нематериальные активы

	Сумма, тыс. тенге
Первоначальная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2007года	655 058
Поступления	24 152
Выбытия	
Остаток на 1 апреля 2008года	679 210
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2007года	146 038
Амортизационные отчисления	32 265
Выбытия	

Остаток на 1 апреля 2008года	178 303
Остаточная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2007года	509 020
Остаток на 1 апреля 2008года	500 907

4.2. Анализ обязательств Группы компаний

Общая сумма пассивов – 176 600 874 тыс. тенге, из них:

- корреспондентские счета и вклады банков – 8 328 991 тыс. тенге, из них наращенные процентные расходы – 169 803 тыс. тенге;
- ценные бумаги, проданные по соглашению РЕПО – 5 650 002 тыс. тенге;
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму – 81 312 533 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги составляют – 1 527 167 тыс. тенге;
- субординированный долг банка – 16 491 678 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 336 349 тыс. тенге;
- займы и средства, привлеченные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 29 784 475 тыс. тенге;
- налоги (кроме налога на прибыль) к уплате – 74 523 тыс. тенге;
- отсроченные налоговые обязательства - 1 013 тыс. тенге;
- прочие обязательства – 33 094 143 тыс. тенге, из них резервы заявленных, но неурегулированных убытков СК Евразия – 3 705 791 тыс. тенге, резервы не произошедших, но незаявленных убытков СК Евразия – 2 332 189 тыс. тенге, резервы незаработанной премий АО СК «Евразия» – 8 235 477 тыс. тенге, расчеты с перестраховщиками АО СК «Евразия» - 4 373 512 тыс. тенге, кредиторы по аккредитиву АО ТНК "КАЗХРОМ" – 278 614 тыс. тенге, кредиторы по аккредитиву АО "АЛЮМИНИЙ КАЗАХСТАНА" IMP070KAZ/07 - 886 006 тыс. тенге, кредиторская задолженность перед American Express по дорожным чекам – 1 057 196 170 тыс. тенге, кредиторская задолженность по покупке административного здания и земельного участка - 2 296 859 тыс. тенге, расчеты по операциям с ценными бумагами RZBBANK для пенсионных фондов – 7 146 417, кредиторы по аккредитиву АО Соколовско-Сарыбайское ГПО – 252 224 тыс. тенге.

Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 01 апреля 2008 года в Банке обслуживалось 145 795 клиентов.

<i>Наименование</i>	<i>01.04.2007 год</i>	<i>01.07.2007 год</i>	<i>01.10.2007 год</i>	<i>01.01.2008 год</i>	<i>01.04.2008 год</i>
Юридические лица	4 665	5 311	5 637	5 951	6387
Физические лица	81 176	102 037	124 724	134 617	139408
Всего	85 841	107 348	130 361	140 568	145 795

4.2.3. Выпущенные в обращение ценные бумаги Группы компаний

Сведения о предыдущих зарегистрированных выпусках облигаций по состоянию на 01 апреля 2008 года.

<i>Параметры облигаций</i>	<i>первый выпуск (НИН:KZ2CKY05A911)</i>	<i>второй выпуск (НИН:KZ2CKY07B360)</i>	<i>третий выпуск (НИН:KZ2CKY07B915)</i>	<i>Первый выпуск в пределах Облигационной программы</i>
<i>Вид</i>	именные, купонные без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения
<i>Общее количество,</i>	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000	100 000 000
<i>Номинальная стоимость,</i>	1,00	100,00	100,00	100,00
<i>Общая сумма эмиссии,</i>	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00
<i>Тип купона</i>	Полугодовой	полугодовой	полугодовой	полугодовой
<i>Срок обращения</i>	5 лет	7 лет	7 лет	7 лет
<i>Дата начала обращения</i>	25 ноября 2003 года	10 декабря 2004 года	05 апреля 2006 года	04 сентября 2007 года
<i>Ставка вознаграждения, в %</i>	6,50	7,00	9,50	9,00
<i>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций</i>	Национальный Банк Республики Казахстан	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Дата государственной регистрации выпуска</i>	24 октября 2003 года	22 октября 2004 года	30 января 2006 год	29 июня 2007 года
<i>Количество размещенных облигаций, в штуках</i>	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000	60 102 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении, в тенге (по номинальной стоимости)	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00	6 010 200 000
Дата погашения	25 ноября 2008 год	10 декабря 2011 год	05 апреля 2013 года	04 сентября 2014 года
Наименование организатор	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»

Выпущенные облигации также были приобретены дочерней организацией Банка АО Страховая компания "Евразия" на сумму – 2 110 842 тыс. тенге, в том числе начисленные проценты составили 39 046 тыс. тенге и АО «Евразия Капитал» на сумму 43 310, в том числе начисленные проценты 1 422 тыс.тенге.

5. Изменения в собственном капитале

5.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.04.2008 г. составляет 7 999 927 тыс. тенге.

Единственным акционером Группы компаний является АО «Евразийская финансово-промышленная компания».

5.2 Структура доходов и расходов

Статьи доходов	тыс. тенге на 01.04.08 г.	
	сумма	уд. вес %
Доходы по корсчетам и размещенным вкладам	414 079	3,71
Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам	7 184	0,06
Доходы по займам, предоставленным клиентам	4 176 819	37,40
Доходы по ценным бумагам	629 789	5,64
Доходы по услугам и комиссии полученные	774 601	6,94
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-171 362	-1,53

Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	71 738	0,64
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	144 426	1,29
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	18 136	0,16
Дивиденды полученные	7	0,00
Прочие доходы	5 101 622	45,68
Всего	11 167 039	100

тыс. тенге

Статьи расходов	на 01.04.08 г.	
	Сумма	уд. Вес %
Расходы по счетам клиентов	1 515 556	14,24
Расходы по корресподентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	169 803	1,60
Расходы по займам, полученным от банков	368 368	3,46
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	28 657	0,27
Расходы по субординированному долгу	469 861	4,42
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	340 014	3,20
Расходы на формирование резервов на потери по займам	2 657 820	24,98
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	165 543	1,56
Операционные расходы	2 074 170	19,50
Прочие расходы	2 378 609	22,36
Расходы формирования резервов на потери по прочим операциям	14 096	0,13

Расходы по налогу на прибыль	456 996	4,30
Всего	10 639 493	100

За 1 квартал 2008 года Группой компаний получено доходов в размере 11 167 039 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- прочие доходы – 45,68%
- доходы по займам, представленным клиентам – 37,40 %;
- доходы по услугам и комиссии полученные – 6,94%
- доходы по ценным бумагам – 5,64 %.

Расходы за 1 квартал 2008 года составили 10 639 493 тыс. тенге. В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- расходы на формирование резервов на потери по займам – 24,98
- прочие расходы – 22,36%
- операционные расходы - 19,50%
- расходы по счетам клиентов – 14,24 %;

На увеличение объема доходов и расходов существенно повлияло приобретение дочерних организаций. Основной объем доходов и расходов приходится на АО СК «Евразия». В связи с этим удельный вес доходов и расходов от небанковской деятельности составляет наибольшую долю.

5.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 01 апреля 2008 года «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» составил 34 621 934 тыс. тенге. Из них:

- нераспределенный доход прошлых лет составил 34 094 388 тыс. тенге, который был увеличен за счет переноса чистого дохода, полученного по итогам 1 квартала 2008 года;
- нераспределенный доход за отчетный период составил 527 546 тыс. тенге.

5.4 Права, привилегии, ограничения, связанные с каждым видом акций, включая ограничения на распределение дивидендов и выкуп капитала

Акция не делима. Простая акция предоставляет акционеру право:

- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование;
- преимущественной покупки простых акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода.

Акции, выкупленных самим Банком, а также находящихся в собственности дочерних и ассоциированных компаний, не имеется.

У Банка нет акций, зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу.

6. Прочая информация

6.1. Судебные иски

Банк не принимал участия в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение/сужение деятельности Банка, либо наложение на него денежных и иных обязательств.

6.2. Участие Группы компаний в благотворительности и спонсорстве

Группой компаний АО "Евразийский Банк" в 1 квартале 2008 года была оказана благотворительная и спонсорская помощь:

тыс. тенге		
Наименование получателей	Цель	Сумма
Медеуская районная общественная организация ветеранов	Благотворительная помощь	250
Итого		250

6.3. Процентная политика по кредитам. Объемы выданных займов, средневзвешенная процентная ставка по ним

Процентная политика основывается на минимальном размере ставок вознаграждения, выплачиваемого по депозитным обязательствам плюс максимальная (в зависимости от конъюнктуры, сложившейся на тот или иной момент на рынке кредитных ресурсов) норма доходности по активам, размещенным в кредиты.

Проводится комплекс мероприятий по минимизации последствий от кредитных рисков, что является необходимым условием для эффективного управления ставками вознаграждения по привлекаемым ресурсам и выдаваемым кредитам, что позволяет оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды, вызывающие те или иные виды рисков.

Ставки вознаграждения по кредитам, предоставляемым физическим и юридическим лицам, устанавливались в зависимости от принадлежности конкретного заемщика к той или иной категории клиентов (в том числе: корпоративные клиенты; малый и средний бизнес; физические лица и прочие заемщики) органами, уполномоченными на принятие решений о предоставлении кредитов (Кредитный Комитет, Кредитные Комиссии и Совет Директоров).

6.4. Процентная политика по депозитам. Объемы привлеченных депозитов, средневзвешенная процентная ставка по ним

Процентная политика по привлечению депозитов в тенге и иностранной валюте основывается на стратегии развития взаимосвязей с рынком, путем привлечения свободных денег по рыночной стоимости для обеспечения достаточности привлекаемых средств на финансирование проектов клиентов Банка, с единовременным снижением расходов Банка по обслуживанию привлекаемых ресурсов.

Предлагаемые Группой компаний услуги по осуществлению вкладных операций от клиентов физических и юридических лиц привлекают потенциальных клиентов:

- конкурентоспособными ставками;
- разнообразием депозитных программ;
- методами и качеством обслуживания клиентов;
- постоянной работой над разработкой и внедрением новых видов депозитов;
- наличием спектра дополнительных услуг и привилегий для вкладчиков (конвертация вкладов, переводные операции с вкладных счетов, безналичные расчеты и др.).

И.о. Председателя Правления
АО «Евразийский банк»

Главный бухгалтер
АО «Евразийский банк»



Ертаев Ж.Ж.

Бичурина А.А.

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2007 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный Отчет о Прибылях и Убытках 5

Неконсолидированный Бухгалтерский Баланс 6

Неконсолидированный Отчет о Движении Денежных Средств 7-8

Неконсолидированный Отчет об Изменениях
в Собственном Капитале 9

Примечания к Неконсолидированной Финансовой Отчетности 10-76



KPMG Audit LLC
Koktem Business Centre
180 Dostyk Avenue
050051 Almaty, Kazakhstan

Telephone +7 (727) 298 08 98
Fax +7 (727) 298 07 08
E-mail company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

Отчет по неконсолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк» (далее, «Банк»), состоящей из неконсолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, неконсолидированных отчетов о прибылях и убытках, об изменениях собственного капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики, использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

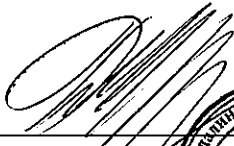
Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной неконсолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор учитывает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

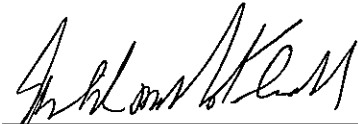
Мнение

По нашему мнению, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также неконсолидированные результаты его деятельности и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Бердалина Ж.К.
Сертифицированный аудитор
Управляющий партнер

ТОО «KPMG Audit»
Лицензия № 0000021 от 6 декабря 2006
на занятие аудиторской деятельностью




Вилсон Митчелл
Партнер по аудиту

15 апреля 2008 года

	Примечание	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения	4	18,021,645	10,416,198
Расходы в виде вознаграждения	4	(10,644,570)	(4,756,593)
Чистый доход в виде вознаграждения		7,377,075	5,659,605
Комиссионные доходы	5	1,934,801	1,903,546
Комиссионные расходы	6	(146,380)	(206,176)
Чистый комиссионный доход		1,788,421	1,697,370
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	1,123,432	1,422,274
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	8	341,651	38,473
Прочие доходы	9	204,266	131,006
		10,834,845	8,948,728
Убытки от обесценения	10	(2,501,593)	(261,660)
Расходы на персонал	11	(3,383,204)	(2,301,373)
Административные расходы	11	(2,663,785)	(1,818,443)
Резервы на покрытие забалансового кредитного риска	33	64,330	(18,799)
Доход до налогообложения		2,350,593	4,548,453
Расходы по подоходному налогу	12	(505,041)	(730,306)
Чистый доход		1,845,552	3,818,147
Доход на простую акцию (в тенге)	29	22,054	60,668

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-76, утверждена руководством 15 апреля 2008 года, и подписана от имени:

Председатель Правления
 Конопасевич А. В.



Главный бухгалтер
 Бичурина А. А.

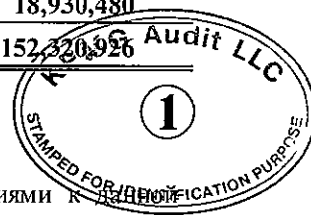


Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках следует читать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

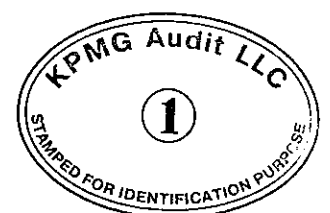
	Приме- чание	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства	38	5,063,808	3,541,164
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	38	8,658,213	6,214,200
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	13	19,142,673	22,667,968
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	14	9,727,026	-
Производные финансовые инструменты	15	2,350	-
Займы клиентам	16	115,757,725	92,835,826
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	17	2,893,965	13,622,543
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	17	9,406,144	85,642
- Обремененные залогом по займам от других банков	17	-	9,892,698
Инвестиции в дочерние предприятия	18	1,156,504	-
Предоплата по подоходному налогу		194,946	377,877
Отсроченные налоговые активы	19	162,298	70,033
Основные средства	20	10,076,008	2,265,301
Нематериальные активы	21	500,415	277,935
Прочие активы	22	332,115	469,739
Итого активы		183,074,190	152,320,926
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	23	38,329,428	40,298,105
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	24	8,583,385	77,064
Производные финансовые инструменты	15	17,902	-
Текущие счета и депозиты клиентов	25	91,603,245	80,320,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	1,505,038	1,500,120
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	27	17,659,923	10,656,016
Прочие обязательства	28	5,007,221	539,048
Итого обязательства		162,706,142	133,390,446
Собственный Капитал			
Акционерный капитал	29	7,999,927	7,999,927
Дополнительно оплаченный капитал		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		648,282	649,315
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		54,003	461,987
Нераспределенный доход		11,640,204	9,793,619
Итого собственный капитал		20,368,048	18,930,480
Итого обязательства и собственный капитал		183,074,190	152,320,926

Потенциальные и условные обязательства 33-35

Неконсолидированный бухгалтерский баланс следует читать вместе с примечаниями к неконсолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.



	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Доход до налогообложения	2,350,593	4,548,453
Корректировки:		
Износ и амортизация	456,308	235,339
Убытки от обесценения	2,501,593	261,660
(Восстановление)/создание резервов на покрытие забалансового займного риска	(64,330)	18,799
Доходы от продажи основных средств	(441)	(12,965)
Начисление резерва по отпускам	80,320	43,289
Чистое изменение восстановительной стоимости производных финансовых инструментов	15,552	-
Изменение в начисленном доходе в виде вознаграждения	(2,645,284)	(861,660)
Изменение в начисленном расходе в виде вознаграждения	1,244,878	358,993
Амортизация дисконта по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	147,785	35,994
Амортизация премии по активам, имеющимся в наличии для продажи	134,980	714,125
Операционный доход до изменений в чистых операционных активах	4,221,954	5,342,027
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы	311,180	(6,705,348)
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	469,523	(1,432,032)
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	(9,716,034)	-
Займы клиентам	(22,702,443)	(27,784,835)
Прочие активы	73,968	(147,893)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(2,964,476)	18,301,054
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,496,221	(3,482,001)
Текущие счета и депозиты клиентов	11,283,152	16,692,419
Прочие обязательства	448,124	129,073
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(10,078,831)	912,464
Подоходный налог уплаченный	(414,375)	(809,000)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(10,493,206)	103,464

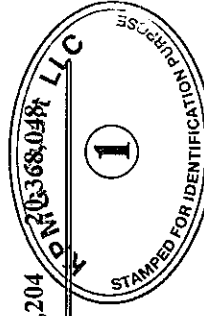


	Приме- чание	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи		(29,223,272)	(15,267,857)
Поступления от продажи активов, имеющихся в наличии для продажи		39,981,082	14,745,275
Инвестиции в дочерние предприятия		(1,156,504)	-
Продажа/(приобретение) драгоценных металлов		29,691	(46,737)
Приобретение основных средств		(4,196,117)	(1,113,805)
Реализация основных средств		9,023	72,527
Приобретение нематериальных активов		(297,901)	(237,643)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		5,146,002	(1,848,240)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	898,162
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг		6,611,961	7,509,447
Выпущенные акции		-	1,999,910
Движение денежных средств от финансовой деятельности		6,611,961	10,407,519
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,264,757	8,662,743
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		21,602,407	12,939,664
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	38	22,867,164	21,602,407



АО «Евразийский банк»
Неконсолидированный Отчет об Изменениях в Собственном Капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенный доход	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	6,000,017	25,632	650,346	325,122	5,974,441	12,975,558
Чистый доход за год	-	-	-	-	3,818,147	3,818,147
Чистый unrealized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	175,338	-	175,338
Чистый realized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в отчете о прибылях и убытках при выбытии	-	-	-	(38,473)	-	(38,473)
Итого признанный доход за год	1,999,910	-	-	-	-	3,955,012
Выпуск акций	-	-	-	-	-	1,999,910
Переводы	-	-	(1,031)	-	1,031	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	7,999,927	25,632	649,315	461,987	9,793,619	18,930,480
Чистый доход за год	-	-	-	-	1,845,552	1,845,552
Чистый unrealized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(66,333)	-	(66,333)
Чистый realized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в отчете о прибылях и убытках при выбытии	-	-	-	(341,651)	-	(341,651)
Итого признанный доход за год	-	-	-	(1,033)	-	1,437,568
Переводы	-	-	(1,033)	-	1,033	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	7,999,927	25,632	648,282	54,003	11,640,204	20,368,048



Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Основная деятельность

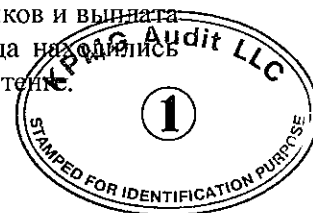
АО «Евразийский банк» (далее «Банк») был основан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 от 8 октября 2003 года на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»).

Банк имеет 18 региональных филиалов и 40 расчетно-кассовых отделений, через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Банка находится в Казахстане.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Банк приобрел 100% доли в четырех дочерних предприятиях и создал предприятие специального назначения. Краткое описание деятельности приобретенных предприятий представлено ниже.

- АО «Страховая компания «Евразия» зарегистрировано на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной АФН на предоставление таких услуг страхования, как: общее страхование ответственности, страхование имущества, грузов и страхование ответственности работодателя. Дочернее предприятие также предоставляет услуги перестрахования.
- АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» зарегистрировано на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной АФН, на инвестирование пенсионных активов в государственные ценные бумаги, ценные бумаги неправительственных организаций Республики Казахстан, государственные ценные бумаги зарубежных государств, ценные бумаги иностранных неправительственных организаций, банковские вклады и ценные бумаги определенных международных финансовых учреждений. К основной деятельности дочернего предприятия также относится осуществление управления инвестиционными портфелями физических лиц и корпоративных клиентов.
- АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Сеним» зарегистрировано Департаментом Юстиций города Алматы в соответствии с регистрационным номером № 22310-1910 от 5 сентября 2007 года. Фонд имеет лицензию № 0000016 от 25 июня 2004 года, выданную АФН и его основными целями являются накопление пенсионных сбережений работников в соответствии с пенсионной схемой АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Сеним», управление счетами вкладчиков и выплата пенсий. По состоянию на 31 декабря 2007 года под управлением фонда находились пенсионные активы 267,178 участников в общей сумме 42,671,019 тысяч тенге.



1 Введение, продолжение

(а) Основная деятельность, продолжение

- АО «Евразия Капитал» зарегистрировано в Республике Казахстан и специализируется на проведении брокерско-дилерской деятельности, предоставляет услуги по управлению рисками и инвестиционным портфелем, а также консультационные услуги.
- 8 февраля 2007 года Банк создал новое дочернее предприятие «Eurasian Capital B.V.», являющееся компанией специального назначения для содействия Банку в выпуске долговых ценных бумаг. На 31 декабря 2007 года, Банк владел 100% акционерного капитала «Eurasian Capital B.V.».

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 1,605 человек (2006 год: 1,070 человек).

(б) Акционеры

АО «Евразийская Финансово-Промышленная Компания» (далее «Материнская компания») осуществляет полный контроль над Банком.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

За последние годы Республика Казахстан пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в данной среде. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основы представления финансовой отчетности

(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее «МСФО»).

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в соответствии с МСФО, которая доступна в Головном офисе Банка по адресу: ул. Кунаева, 56, Алматы, Республика Казахстан.



2 Основы представления финансовой отчетности, продолжение

(б) Принципы оценки

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражены в составе прибыли или убытка, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее – «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка, так как тенге отражает экономическую сущность основных событий и операций Банка. Тенге также является валютой представления Банка для данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

(г) Использование оценок и суждений

Для подготовки данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало ряд суждений, оценок и допущений в отношении применения учетных политик и отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

В частности, в Примечании 16 в части обеспечения займов представлена информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения принципов учетной политики.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Контроль имеет место в тех случаях, когда Банк правомочен определять финансовую и хозяйственную политику какого-либо предприятия с целью получения экономических выгод от его деятельности. При оценке наличия контроля в расчет принимается влияние потенциальных прав голосования, которые могут быть использованы на момент проведения такой оценки. Инвестиции в дочерние предприятия учтены по фактической себестоимости.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по обменному курсу, действующему на день операции. Денежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате конвертации, признаются в отчете о прибылях и убытках.

При подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности Банк использовал следующие курсы обмена валют на 31 декабря 2007 и 2006 годов:

Валюта	2007 год	2006 год
1 Доллар США	120.30	127.00
1 Евро	177.17	167.12
1 Российский рубль	4.92	4.82

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает деньги, счета типа «Ностро» в НБРК, счета типа «Ностро» и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Минимальный резервный вклад в НБРК не рассматривается как денежные эквиваленты по причине ограничений в его использовании.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными предприятием в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из нижеуказанных условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии требовались бы по договору.

Все торговые производные инструменты в чистой позиции к получению (положительная справедливая стоимость), как и приобретенные опционы, отражаются как актив. Все торговые производные инструменты в чистой позиции к оплате (отрицательная справедливая стоимость), как и проданные опционы, отражаются как обязательства.

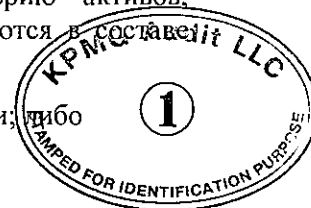
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не могут изменить категорию после первоначального признания.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию активов, имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк не может возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от ухудшения займоспособности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет положительное намерение и способность удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Банк определяет в категорию активов, имеющих в наличии для продажи; либо
- подпадают под определение займов и дебиторской задолженности.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, или не подпадают под определение займов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Руководство определяет соответствующую классификацию финансовых инструментов в момент первоначального признания.

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

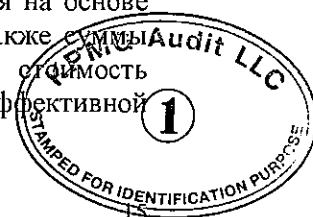
(iii) Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, оцениваются по фактической стоимости.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по первоначальным сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе метода эффективной процентной ставки данного инструмента.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка, продолжение

В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка незамедлительно признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается не только с использованием общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка переносится на будущие периоды и признается в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления цен или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе их котируемых рыночных цен по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае отсутствия котируемых рыночных цен, справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков, предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании их наиболее вероятного прогноза руководством Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по финансовым инструментам с аналогичными условиями по состоянию на отчетную дату. В случае использования ценовых моделей, исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора с учетом текущих рыночных условий и займоспособности контрагентов по сделке по состоянию на отчетную дату.

(v) Доходы и убытки, возникающие при последующей оценке

Доход или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- доход или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- доход или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе капитала через отчет об изменениях в собственном капитале (за исключением убытков от обесценения и изменений в курсах валют) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных доходов или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Вознаграждение по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается по методу эффективной процентной ставки.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Доходы и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, доход или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, и через процесс амортизации.

(vi) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда он переводит все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «Обратное РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход, который начисляется за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговая сумма отражается в бухгалтерском балансе в том случае, если существуют юридическое право для взаимозачета признанных сумм и намерение сторон произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств учитываются по фактической стоимости за вычетом сумм накопленного износа и убытков от обесценения.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезной службы, каждый из них учитывается как отдельный объект основных средств.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(ii) Износ

Износ начисляется по методу прямолинейного начисления износа в течение предполагаемого срока полезной службы отдельных активов и отражается в отчете о прибылях и убытках. Износ начисляется с первого дня месяца, следующего за датой приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не является объектом начисления износа. Сроки полезного использования объектов основных средств представлены ниже:

Здания	от 25 до 40 лет
Компьютерное и банковское оборудование	от 3 до 8 лет
Транспортные средства	7 лет
Мебель	от 8 до 10 лет
Улучшение арендованной недвижимости	5 лет

(д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

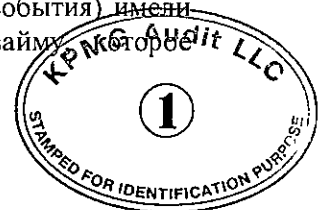
Затраты на приобретение лицензий на программное обеспечение капитализируются исходя из затрат, понесенных при приобретении и приведении определенного программного обеспечения в соответствующее состояние для его использования.

Амортизация начисляется по прямолинейному методу начисления в течение предполагаемого срока полезной службы нематериального актива и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезной службы нематериальных активов составляют от 5 до 7 лет.

(е) Обесценение

(i) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (далее «займы и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Заем или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место, исключительно, при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания займа или дебиторской задолженности и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по займу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

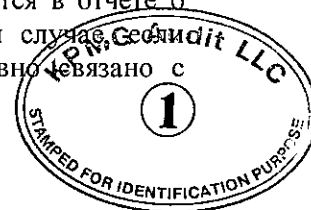
Объективные доказательства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенных заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию займа или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к активам Банка, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые влияют на неисполнение обязательств (дефолт) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк сначала оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по займам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по займам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или несущественным, заем включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками займного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по займу или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения займа и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

В случае если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение займов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

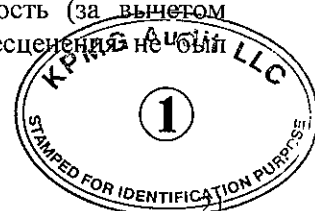
Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

(iii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отсроченных налоговых активов, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и стоимости использования актива. При определении стоимости использования актива предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая величина определяется по единице, генерирующей денежные средства, к которой принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(ж) Резервы

Резервы отражаются в бухгалтерском балансе в том случае, когда Банк имеет законное или подразумеваемое обязательство в результате прошлого события, и существует вероятность оттока экономических выгод для погашения данного обязательства. Если данный эффект является значительным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке, применяемой до налогообложения и отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, при необходимости, риски, характерные для обязательства.

(з) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

(и) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение

Подходный налог за год включает текущий и отсроченный налоги. Подходный налог признается в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный налог определяется по методу обязательств бухгалтерского баланса с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отсроченного налога основывается на способе предполагаемой реализации или урегулировании балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого может быть покрыт данный актив. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

(л) Признание доходов и расходов

За исключением финансовых активов, удерживаемых для торговли, и прочих финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, доходы и расходы в виде вознаграждения признаются в отчете о прибылях и убытках на основе метода эффективной процентной ставки. Доходы в виде вознаграждения по финансовым активам, удерживаемым для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, состоят только из купонного вознаграждения.

Дисконты и премии, начисленные в отношении финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе доходов за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, соответственно.

Комиссии за организацию займов, комиссии за обслуживание займов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по займам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются в составе доходов в виде вознаграждения в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(л) Признание доходов и расходов, продолжение

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Доходы и убытки от производных финансовых инструментов с иностранной валютой включаются в чистый доход от операций с иностранной валютой.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

(м) Фидуциарные активы

Банк предоставляет кастодиальные услуги, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной неконсолидированной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе комиссионного дохода.

(н) Изменения учетной политики

По состоянию на 1 января 2007 года Банк принял Международный Стандарт Финансовой Отчетности МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и изменение к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – «Раскрытие информации о капитале». Применение изменения приводит к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении финансовых инструментов Банка, характера и уровня рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении целей Банка, его политике и методах управления капиталом.

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснений еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2007 года, и их требования не учитывались при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять к использованию указанные стандарты и изменения после их вступления в силу. Банк еще не проанализировал вероятного влияния этих новых стандартов на его финансовую отчетность.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

МСФО 8 «Операционные сегменты», вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов и оценки финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна предоставляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. МСФО 8 «Операционные сегменты» заменит МСФО 14 «Сегментная отчетность».

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный), вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять в финансовой отчетности изменения в собственном капитале, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками Банка, а также прочие изменения в собственном капитале, и вводит прочие требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.



4 Чистый доход в виде вознаграждения

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения		
Займы клиентам	16,018,405	8,406,521
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	967,002	1,238,398
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	850,382	705,489
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	98,981	24,227
Счета в НБРК	86,875	41,563
Итого доходов в виде вознаграждения	18,021,645	10,416,198
Расходы в виде вознаграждения		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,283,806)	(2,742,008)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(3,902,955)	(1,370,844)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(1,315,680)	(452,243)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(102,419)	(97,251)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(39,710)	(94,247)
Итого расходов в виде вознаграждения	(10,644,570)	(4,756,593)

5 Комиссионные доходы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Операции по обмену иностранной валюты	618,046	751,206
Кассовые операции	467,399	520,159
Денежные переводы	461,981	315,281
Выпуск гарантий и аккредитивов	163,484	163,343
Услуги инкассации	70,403	64,127
Ведение карточных счетов	50,613	22,431
Кастодиальные услуги	38,391	36,791
Прочее	64,484	30,208
Итого комиссионных доходов	1,934,801	1,903,546



6 Комиссионные расходы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Кассовые операции	68,084	129,407
Денежные переводы	35,131	37,484
Кастодиальные услуги	15,560	4,511
Документарные расчеты	1,576	29,789
Прочее	26,029	4,985
Итого комиссионных расходов	146,380	206,176

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Доход от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	1,193,583	1,468,170
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(70,151)	(45,896)
	1,123,432	1,422,274

8 Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Долевые инструменты:		
Акции казахстанских банков	255,222	22,790
Долговые инструменты:		
Казначейские ноты иностранных государств	86,926	12,072
Прочие	(497)	3,611
	341,651	38,473

9 Прочие доходы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Штрафы и пени	128,510	88,959
Доход/(убыток) от торговли драгоценными металлами	22,875	(2,037)
Доход от реализации основных средств	441	12,965
Прочие доходы	52,440	31,119
	204,266	131,006



10 Убытки от обесценения

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Займы клиентам (Примечание 16)	2,452,532	278,498
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях (Примечание 13)	15,096	(1,876)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(6,637)
Прочие активы (Примечание 22)	33,965	(8,325)
Чистые убытки от обесценения	2,501,593	261,660

11 Расходы на персонал и административные расходы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	2,904,672	2,001,026
Затраты на социальное обеспечение	338,246	209,950
Прочие затраты на персонал	140,286	90,397
Итого расходов на персонал	3,383,204	2,301,373
Реклама и маркетинг	551,703	437,580
Аренда помещений	480,577	290,004
Износ и амортизация	456,308	235,339
Налоги, помимо подоходного налога	262,412	204,583
Профессиональные услуги	203,240	44,038
Расходы на услуги связи и информационные услуги	157,856	108,394
Командировочные расходы	130,162	94,084
Расходы на охрану	86,652	61,102
Расходы на ремонт и техобслуживание	80,773	91,852
Расходы на канцелярские принадлежности для офиса	60,412	41,907
Транспортные расходы	26,755	17,065
Обучение	19,084	18,974
Страхование	4,412	3,994
Штрафы и пени	3,313	1,920
Прочее	140,126	167,607
Итого административных расходов	2,663,785	1,818,443



12 Расход по подоходному налогу

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу		
Текущий год	539,903	441,206
Подоходный налог, недоначисленный в прошлые годы	57,403	-
	597,306	441,206
Расходы по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(92,265)	289,100
Итого расходов по подоходному налогу, отраженных в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках	505,041	730,306

Применимая налоговая ставка для текущего и отсроченного подоходного налога Банка составляет 30% (2006 год: 30%).

Сверка эффективной налоговой ставки:

	2007 год тыс. тенге	%	2006 год тыс. тенге	%
Доход до налогообложения	2,350,593	100%	4,548,453	100%
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	705,178	30%	1,364,536	30%
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам и займам	(910,157)	(39)%	(677,993)	(15)%
Подоходный налог, недоначисленный в прошлые годы	57,403	2%	-	-
Налоговый эффект невычитаемых статей	652,617	28%	43,763	1%
	505,041	21%	730,306	16%



13 Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Необесцененные или непросроченные		
Счета типа «Ностро»		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	17,124,038	19,782,149
10 крупнейших банков Казахстана	296,144	42,824
Прочие иностранные банки	45,926	65,807
Итого счетов типа «Ностро»	17,466,108	19,890,780
Займы и депозиты		
10 крупнейших банков Казахстана	1,384,629	1,502,359
Прочие иностранные банки	2,150	1,274,829
Итого необесцененных займов и депозитов	1,386,779	2,777,188
Обесцененные		
Займы, выданные прочим иностранным банкам	304,882	-
Резерв под обесценение (Примечание 10)	(15,096)	-
Чистая сумма обесцененных займов, выданных прочим иностранным банкам	289,786	-
	19,142,673	22,667,968

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк имел 1 и 2 банка и других финансовых учреждений, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых учреждениях. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов составил 15,601,845 тысяч тенге и 18,492,415 тысяч тенге, соответственно.

(б) Анализ изменения резерва под обесценение

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	-	1,876
Чистое начисление/(восстановление) резерва в течение года (Примечание 10)	15,096	(1,876)
Остаток по состоянию на конец года	15,096	-



14 Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сделки, заключенные на рынке «авто репо» через Казахстанскую фондовую биржу	9,727,026	-

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2007 года дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО» была обеспечена следующими ценными бумагами:

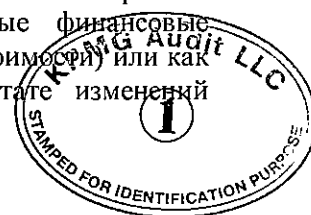
	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Ноты НБРК	7,363,866	-
Казначейские ноты Министерства Финансов Республики Казахстан	2,167,740	-
Облигации казахстанских банков	1,124,105	-
	10,655,711	-

15 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2007 года (2006 год: ноль), представлена в следующей таблице:

тыс. тенге	Договорная / условная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
Валютные сделки типа «спот»	423,456	-	(327)
Валютные срочные сделки	1,712,725	2,350	(17,575)
Итого признанных производных активов/обязательств		2,350	(17,902)

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Банка займному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок.



15 Производные финансовые инструменты, продолжение

Общая договорная или условная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, величина производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов или обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Срочные сделки с иностранной валютой представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

Сроки погашения, справедливая стоимость и средневзвешенные валютные курсы для срочных сделок с иностранной валютой по состоянию на 31 декабря 2007 года представлены в таблице ниже.

тыс.тенге	Договорная / условная сумма сделок	Средневзвешенный валютный курс сделок	Справедливая стоимость	
			Активы	Обязательства
Срочные сделки с иностранной валютой				
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	844,450	120.64	2,350	-
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	868,275	1.44	-	(17,575)
	1,712,725		2,350	(17,575)



16 Займы клиентам

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Коммерческие займы		
Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	53,649,255	50,379,610
Займы, выданные малым и средним предприятиям («МСБ»)	8,342,022	9,901,961
Итого коммерческих займов	61,991,277	60,281,571
Займы физическим лицам		
Ипотечные займы	28,103,930	18,176,160
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,578,515	3,602,606
Потребительские займы	10,922,411	9,388,433
Займы на покупку автомобилей	3,468,889	1,267,477
Прочее	2,385,115	1,881,941
Итого займов физическим лицам	57,458,860	34,316,617
Общая величина займов клиентам	119,450,137	94,598,188
Резерв под обесценение	(3,692,412)	(1,762,362)
Займы клиентам, нетто	115,757,725	92,835,826

Изменение резерва на покрытие убытков от обесценения займов за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 годов, представлено ниже:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Остаток на начало года	1,762,362	1,593,577
Чистое начисление резерва в течение года (Примечание 10)	2,452,532	278,498
Списания	(522,482)	(109,713)
Остаток на конец года	3,692,412	1,762,362

По состоянию на 31 декабря 2007 года начисленный доход в виде вознаграждения по обесцененным займам, составил 544,218 тысяч тенге (31 декабря 2006 года: 314,962 тысячи тенге).

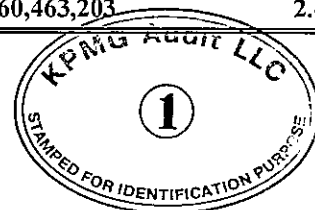


16 Займы клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы крупным корпоративным клиентам				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	46,803,885	(288,468)	46,515,417	0.62
Обесцененные займы:				
- Непросроченные займы	3,808,237	(270,752)	3,537,485	7.11
- Займы, просроченные на срок менее 90 дней	2,892,773	(607,748)	2,285,025	21.01
- Займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	144,360	(144,360)	-	100.00
Итого обесцененных займов	6,845,370	(1,022,860)	5,822,510	14.94
Итого займов крупным корпоративным клиентам	53,649,255	(1,311,328)	52,337,927	2.44
Займы малым и средним предприятиям				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	7,328,887	(69,150)	7,259,737	0.94
Обесцененные займы:				
- Непросроченные займы	227,896	(9,823)	218,073	4.31
- Займы, просроченные на срок менее 90 дней	389,880	(24,425)	365,455	6.26
- Займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	387,041	(105,030)	282,011	27.14
- Займы, просроченные на срок более 1 года	8,318	(8,318)	-	100.00
Итого обесцененных займов	1,013,135	(147,596)	865,539	14.57
Итого займов малым и средним предприятиям	8,342,022	(216,746)	8,125,276	2.60
Итого коммерческих займов	61,991,277	(1,528,074)	60,463,203	2.46



16 Займы клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы крупным корпоративным клиентам				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	46,818,950	-	46,818,950	-
Обесцененные займы:				
- Непросроченные займы	2,813,585	(244,354)	2,569,231	8.68
- Займы, просроченные на срок менее 90 дней	747,075	(747,075)	-	100.00
Итого обесцененных займов	3,560,660	(991,429)	2,569,231	27.84
Итого займов крупным корпоративным клиентам	50,379,610	(991,429)	49,388,181	1.97
Займы малым и средним предприятиям				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	9,468,428	-	9,468,428	-
Обесцененные займы:				
- Непросроченные займы	298,537	(23,737)	274,800	7.95
- Займы, просроченные на срок менее 90 дней	104,403	(25,952)	78,451	24.86
- Займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	15,313	(15,313)	-	100.00
- Займы, просроченные на срок более 1 года	15,280	(15,280)	-	100.00
Итого обесцененных займов	433,533	(80,282)	353,251	18.52
Итого займов малым и средним предприятиям	9,901,961	(80,282)	9,821,679	0.81
Итого коммерческих займов	60,281,571	(1,071,711)	59,209,860	1.78



16 Займы клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

При определении размера резерва под обесценение коммерческих займов по состоянию на 31 декабря 2007 руководство Банка использует средний годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 0.62% и 0.94% для крупных корпоративных клиентов и предприятий МСБ, соответственно.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение коммерческих займов по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 604,632 тысяч тенге ниже/выше.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года Банк, изменил условия договоров по коммерческим займам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 6,661,575 тысяч тенге (31 декабря 2006 года: 3,579,474 тысячи тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

(i) Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих займов по типам обеспечения за вычетом суммы обесценения по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов:

	2007 год тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %	2006 год тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %
Недвижимость	34,681,223	57%	28,877,630	49%
Переуступка прав требования имущества	10,021,101	17%	3,321,206	6%
Товары в обороте	3,246,809	5%	2,429,891	4%
Оборудование	2,937,260	5%	3,535,229	6%
Транспортные средства	2,863,318	5%	3,654,998	6%
Гарантии юридических и физических лиц	2,534,084	4%	11,677,959	20%
Депозиты в банках	1,431,964	2%	3,025,560	5%
Права на интеллектуальную собственность	623,648	1%	-	0%
Торговые ценные бумаги	116,468	1%	1,010,000	2%
Прочее	1,395,143	2%	271,296	0%
Без обеспечения	612,185	1%	1,406,091	2%
Итого	60,463,203	100%	59,209,860	100%



16 Займы клиентам, продолжение

(a) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

(i) Анализ обеспечения, продолжение

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость займов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2007 года обесцененные или просроченные займы совокупной стоимостью 754,152 тысяч тенге (2006 год: 287,502 тысяч тенге) имеют обеспечение справедливой стоимостью 60,150 тысяч тенге (2006 год: 94,698 тысяч тенге). По остальной части обесцененных займов на сумму 7,104,353 тысяч тенге (2006 год: 3,706,691 тысяч тенге) не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения либо отсутствует обеспечение.

В течение 2007 года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим займам (31 декабря 2006 года: подобных активов нет).

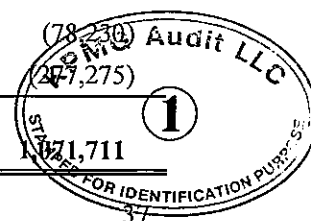
(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам коммерческих займов за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

тыс.тенге	Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	991,429	80,282	1,071,711
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(443,855)	(40,855)	(484,710)
Убытки от обесценения займов в течение года	763,754	177,319	941,073
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	1,311,328	216,746	1,528,074

Ниже представлен анализ изменений величины резерва под обесценение займов по категориям коммерческих займов за год, закончившийся 31 декабря 2006 года:

тыс.тенге	Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	1,288,538	138,678	1,427,216
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(65,380)	(12,850)	(78,230)
Убытки от обесценения займов в течение года	(231,729)	(45,546)	(277,275)
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	991,429	80,282	1,071,711

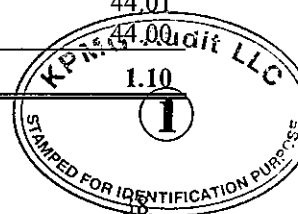


16 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве займов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы физическим лицам, совместно оцениваемые на выявление обесценения				
Ипотечные займы				
- Непросроченные	26,891,179	(356,465)	26,534,714	1.33
- Просроченные на срок менее 30 дней	545,175	(108,167)	437,008	19.84
- Просроченные на срок 30-59 дней	300,054	(138,503)	161,551	46.16
- Просроченные на срок 60-89 дней	109,421	(68,557)	40,864	62.65
- Просроченные на срок 90-119 дней	69,574	(47,313)	22,261	68.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	144,988	(137,007)	7,981	94.50
- Просроченные на срок 150-180 дней	43,539	(40,767)	2,772	93.63
Итого ипотечных займов	28,103,930	(896,779)	27,207,151	3.19
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- Непросроченные	11,615,620	(221,872)	11,393,748	1.91
- Просроченные на срок менее 30 дней	592,768	(60,080)	532,688	10.14
- Просроченные на срок 30-59 дней	185,140	(93,750)	91,390	50.64
- Просроченные на срок 60-89 дней	31,473	(19,895)	11,578	63.21
- Просроченные на срок 90-119 дней	80,958	(69,505)	11,453	85.85
- Просроченные на срок 120-149 дней	72,556	(72,556)	-	100.00
Итого займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,578,515	(537,658)	12,040,857	4.27
Потребительские займы				
- Непросроченные	10,049,370	(167,373)	9,881,997	1.67
- Просроченные на срок менее 30 дней	544,664	(135,461)	409,203	24.87
- Просроченные на срок 30-59 дней	152,697	(91,207)	61,490	59.73
- Просроченные на срок 60-89 дней	80,216	(59,087)	21,129	73.66
- Просроченные на срок 90-119 дней	44,281	(41,491)	2,790	93.70
- Просроченные на срок 120-149 дней	34,595	(34,595)	-	100.00
- Просроченные на срок 150-180 дней	16,588	(16,588)	-	100.00
Итого потребительских займов	10,922,411	(545,802)	10,376,609	5.00
Займы на покупку автомобилей				
- Непросроченные	3,239,760	(10,679)	3,229,081	0.33
- Просроченные на срок менее 30 дней	157,974	(9,562)	148,412	6.05
- Просроченные на срок 30-59 дней	37,430	(5,845)	31,585	15.62
- Просроченные на срок 60-89 дней	13,139	(4,005)	9,134	30.48
- Просроченные на срок 90-119 дней	8,099	(2,469)	5,630	30.49
- Просроченные на срок 120-149 дней	9,014	(3,967)	5,047	44.01
- Просроченные на срок 150-180 дней	3,473	(1,528)	1,945	44.00
Итого займов на покупку автомобилей	3,468,889	(38,055)	3,430,834	1.10



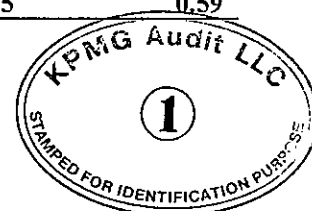
16 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов физическим лицам, продолжение

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Прочие займы физическим лицам				
- Непросроченные	2,225,447	(59,411)	2,166,036	2.67
- Просроченные на срок менее 30 дней	53,111	(45)	53,066	0.08
- Просроченные на срок 30-59 дней	4,529	(100)	4,429	2.21
- Просроченные на срок 60-89 дней	1,504	(144)	1,360	9.57
- Просроченные на срок 90-119 дней	73,028	(58,944)	14,084	80.71
- Просроченные на срок 120-149 дней	27,370	(27,274)	96	99.65
- Просроченные на срок 150-180 дней	126	(126)	-	100.00
Итого прочих займов физическим лицам	2,385,115	(146,044)	2,239,071	6.12
Итого займов физическим лицам	57,458,860	(2,164,338)	55,294,522	3.77

В таблице ниже представлена информация о качестве займов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2006 года:

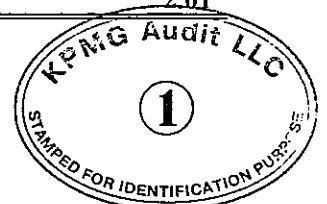
	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы физическим лицам, совместно оцениваемые на выявление обесценения				
Ипотечные займы				
- Непросроченные	17,923,524	(209,354)	17,714,170	1.17
- Просроченные на срок менее 30 дней	210,616	(146,940)	63,676	69.77
- Просроченные на срок 30-59 дней	10,972	(10,972)	-	100.00
- Просроченные на срок 60-89 дней	15,866	(15,866)	-	100.00
- Просроченные на срок 90-119 дней	12,699	(12,699)	-	100.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	2,483	(2,483)	-	100.00
Итого ипотечных займов	18,176,160	(398,314)	17,777,846	2.19
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- Непросроченные	3,602,606	(21,191)	3,581,415	0.59
Итого займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,602,606	(21,191)	3,581,415	0.59



16 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов физическим лицам, продолжение

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские займы				
- Непросроченные	9,221,305	(28,154)	9,193,151	0.31
- Просроченные на срок менее 30 дней	137,604	(54,632)	82,972	39.70
- Просроченные на срок 30-59 дней	12,225	(7,863)	4,362	64.32
- Просроченные на срок 60-89 дней	11,660	(7,099)	4,561	60.88
- Просроченные на срок 90-119 дней	1,183	(1,183)	-	100.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	3,829	(3,829)	-	100.00
- Просроченные на срок 150-180 дней	627	(627)	-	100.00
Итого потребительских займов	9,388,433	(103,387)	9,285,046	1.10
Займы на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1,195,456	(3,965)	1,191,491	0.33
- Просроченные на срок менее 30 дней	35,544	(9,977)	25,567	28.07
- Просроченные на срок 30-59 дней	13,446	(13,446)	-	100.00
- Просроченные на срок 60-89 дней	10,934	(10,934)	-	100.00
- Просроченные на срок 90-119 дней	3,407	(3,407)	-	100.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	3,624	(3,624)	-	100.00
- Просроченные на срок 150-180 дней	5,066	(5,066)	-	100.00
Итого займов на покупку автомобилей	1,267,477	(50,419)	1,217,058	3.98
Прочие займы физическим лицам				
- Непросроченные	1,870,056	(116,523)	1,753,533	6.23
- Просроченные на срок менее 30 дней	8,745	(817)	7,928	9.34
- Просроченные на срок 30-59 дней	823	-	823	-
- Просроченные на срок 60-89 дней	890	-	890	-
- Просроченные на срок 90-119 дней	1,427	-	1,427	-
Итого прочих займов физическим лицам	1,881,941	(117,340)	1,764,601	6.24
Итого займов физическим лицам	34,316,617	(690,651)	33,625,966	2.01



16 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов физическим лицам, продолжение

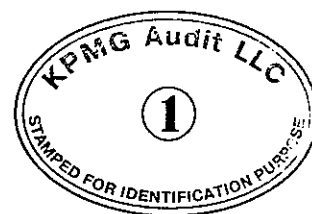
Банк оценивает размер резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря 2007 года на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам займов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение займов, включают:

- Руководство Банка считает, что Банк не сможет вернуть ипотечные займы, займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность, потребительские займы, займы на покупку автомобилей, кредитные карты и прочие займы, выданные физическим лицам, которые являются просроченными на срок более 180 дней.
- Руководство считает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение займов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 1,658,836 тысяч тенге ниже/выше.

(i) Анализ обеспечения

Ипотечные займы обеспечены соответствующей недвижимостью. Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность обеспечены недвижимостью и движимым имуществом. Займы на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Овердрафты по кредитным картам и потребительские займы не имеют обеспечения.



16 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов физическим лицам, продолжение

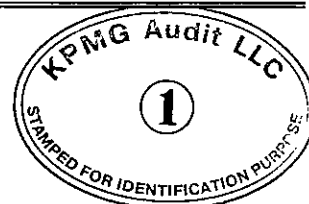
(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам займов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

тыс.тенге	Ипотечные займы	Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	398,314	21,191	103,387	50,419	117,340	690,651
Займы, (списанные)/ полученные в течение года как безнадежные к взысканию	(7,931)	-	(52,369)	(58,535)	81,063	(37,772)
Убытки/(восстановления) от обесценения займов в течение года	506,396	516,467	494,784	46,171	(52,359)	1,511,459
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	896,779	537,658	545,802	38,055	146,044	2,164,338

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам займов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.

тыс.тенге	Ипотечные займы	Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	124,189	-	58	-	42,114	166,361
Займы, (списанные)/ полученные в течение года как безнадежные к взысканию	(42,506)	-	6,974	3,439	610	(31,483)
Убытки/(восстановления) от обесценения займов в течение года	316,631	21,191	96,355	46,980	74,616	555,773
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	398,314	21,191	103,387	50,419	117,340	690,651

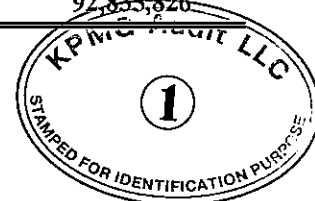


16 Займы клиентам, продолжение

(в) Анализ портфеля займов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались займы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Займы крупным корпоративным клиентам и МСБ		
Строительство	16,319,270	11,563,633
Оптовая торговля	12,205,166	12,379,305
Горнодобывающая промышленность/ металлургия	9,072,750	4,859,572
Недвижимость	7,613,343	5,975,708
Производство пищевых продуктов	4,038,990	4,314,728
Транспорт	2,945,877	4,290,057
Сфера развлечений	2,795,190	6,452,979
Услуги	1,738,144	2,070,469
Розничная торговля	1,343,996	1,581,142
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1,179,348	1,961,281
Промышленное производство	819,641	840,498
Машиностроение	624,027	722,907
Издательская деятельность	269,677	24,686
Производство и поставка электроэнергии	249,313	531,845
Финансовое посредничество	183,909	2,073,116
Медицинское обслуживание и социальная сфера	77,956	134,811
Гостиничный и ресторанный бизнес	77,732	264,473
Прочее	436,948	240,361
Итого займов крупным корпоративным клиентам и МСБ	61,991,277	60,281,571
Займы физическим лицам		
Ипотечные займы	28,103,930	18,176,160
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,578,515	3,602,606
Потребительские займы	10,922,411	9,388,433
Займы на покупку автомобилей	3,468,889	1,267,477
Прочие займы физическим лицам	2,385,115	1,881,941
Итого займов физическим лицам	57,458,860	34,316,617
Итого займов клиентам, брутто	119,450,137	94,598,188
Резерв под обесценение	(3,692,412)	(1,762,362)
Итого займов клиентам, нетто	115,757,725	92,835,826



16 Займы клиентам, продолжение**(г) Существенная концентрация займов клиентам**

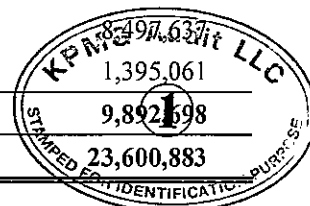
По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема займов клиентам.

(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 41 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат контрактного погашения займов. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком займов, возможно, что многие из выданных займов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно, реальные сроки погашения займов могут значительным образом от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных договорами займов.

17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>В собственности Банка</i>	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	1,175,964	4,654,727
Облигации казахстанских финансовых учреждений, кроме банков	677,562	781,866
Облигации казахстанских банков	442,209	1,506,311
Ноты НБРК	310,679	-
Казначейские векселя Правительства США	149,721	-
Казахстанские муниципальные облигации	119,865	869,782
Еврооблигации казахстанских банков	7,965	287,058
Корпоративные облигации	-	245,695
Евроноты Правительства Республики Казахстан	-	3,400,574
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	10,000	10,000
Акции местных банков	-	1,866,530
	2,893,965	13,622,543
Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	5,856,536	85,642
Казначейские векселя Правительства США	1,720,913	-
Ноты НБРК	947,689	-
Еврооблигации казахстанских банков	881,006	-
	9,406,144	85,642
Находящиеся в залоге по займам от других банков		
Евроноты Правительства Республики Казахстан	-	8,497,637
Еврооблигации казахстанских банков	-	1,395,061
	-	9,892,698
Итого активов, имеющихся в наличии для продажи	12,300,109	23,600,883



17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2006 года долговые инструменты с совокупной справедливой стоимостью 9,892,698 тысяч тенге являлись объектом залога в целях обеспечения займа, включенного в статью баланса – «Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений». Данный заем был погашен в период с января по май 2007 года.

В состав активов, имеющихся в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги – простые акции АО «Процессинговый Центр», которые не имеют котируемой рыночной цены и отражаются по фактической себестоимости 10,000 тыс.тенге (2006 год: 10,000 тыс.тенге), так как справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

18 Инвестиции в дочерние компании

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Банк приобрел четыре дочерних предприятия и создал компанию специального назначения. В следующей таблице представлен перечень инвестиций в дочерние предприятия по состоянию на 31 декабря 2007 года, которые были учтены по фактической себестоимости.

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации предприятия	Основная деятельность	Балансовая стоимость, тыс.тенге
АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Сеним»	100.0	Казахстан	Пенсионный фонд	503,315
АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management»	100.0	Казахстан	Управление активами	350,000
АО «Страховая компания «Евразия»	100.0	Казахстан	Страхование	200,000
АО «Евразия Капитал»	100.0	Казахстан	Управление активами	100,000
«Eurasian Capital B.V.»	100.0	Нидерланды	Финансы	3,189
				<u>1,156,504</u>



19 Отсроченные налоговые активы

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов. Данные отсроченные налоговые активы признаны в этой неконсолидированной финансовой отчетности. Будущая экономия по налогу будет реализована только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в нормы законодательства не будут внесены изменения, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать вычеты в будущие периоды.

Данные подлежащие вычету временные разницы, неограниченные по срокам вычета, представлены по их суммам с учетом налогового эффекта следующим образом:

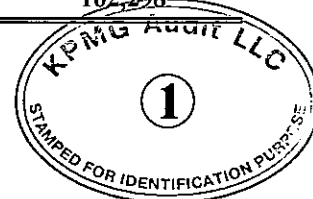
тыс. тенге	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год
Займы клиентам	561,534	232,986	-	-	561,534	232,986
Основные средства	-	-	(480,569)	(221,414)	(480,569)	(221,414)
Прочие активы	44,361	19,299	-	-	44,361	19,299
Прочие обязательства	-	-	(25,620)	-	(25,620)	-
Резерв по отпускам	62,592	38,546	-	-	62,592	38,546
Налоги к уплате	-	616	-	-	-	616
Итого чистых отсроченных налоговых активов	668,487	291,447	(506,189)	(221,414)	162,298	70,033

Налоговая ставка, применяемая в расчетах отсроченного налога, равна 30% (2006: 30%).

Срок зачета по временным разницам, подлежащим вычету, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Чистые отсроченные налоговые активы на 31 декабря 2007 и 2006 годов отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Движение временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года

тыс. тенге	Сальдо на 1 января 2007 года	Признано в доходе	Сальдо на 31 декабря 2007 года
Займы клиентам	232,986	328,548	561,534
Основные средства	(221,414)	(259,155)	(480,569)
Прочие активы	19,299	25,062	44,361
Прочие обязательства	-	(25,620)	(25,620)
Резерв по отпускам	38,546	24,046	62,592
Налоги к уплате	616	(616)	-
	70,033	92,265	162,298



20 Основные средства

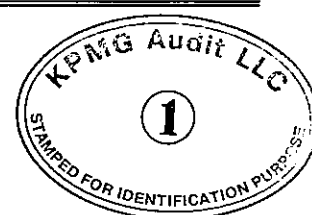
тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и бан-ковское оборудо-вание	Транс-портные средства	Мебель	Незавер-шенное строи-тельство	Улучшение арендованной недвижимости	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2007 г.	729,932	924,166	259,142	136,336	454,509	170,064	2,674,149
Поступления	6,915,152	198,637	67,659	39,917	891,474	88,219	8,201,058
Выбытия	-	(11,516)	(927)	(165)	-	(58,950)	(71,558)
Переводы	414,504	481,767	-	-	(896,271)	-	-
На 31 декабря 2007 г.	8,059,588	1,593,054	325,874	176,088	449,712	199,333	10,803,649
Износ							
На 1 января 2007 г.	34,325	239,434	72,317	43,645	-	19,127	408,848
Начисленный износ	40,844	212,773	37,622	13,096	-	76,552	380,887
Выбытия	-	(7,360)	(641)	(159)	-	(53,934)	(62,094)
На 31 декабря 2007 г.	75,169	444,847	109,298	56,582	-	41,745	727,641
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2007 г.	7,984,419	1,148,207	216,576	119,506	449,712	157,588	10,076,008
На 31 декабря 2006 г.	695,607	684,732	186,825	92,691	454,509	150,937	2,265,301

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и бан-ковское оборудо-вание	Транс-портные средства	Мебель	Незавер-шенное строи-тельство	Улучшение арендованной недвижимости	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2006 г.	535,253	553,635	178,329	89,882	138,325	134,026	1,629,450
Поступления	120,160	266,259	86,960	46,629	497,416	96,381	1,113,805
Выбытия	-	(2,441)	(6,147)	(175)	-	(60,343)	(69,106)
Переводы	74,519	106,713	-	-	(181,232)	-	-
На 31 декабря 2006 г.	729,932	924,166	259,142	136,336	454,509	170,064	2,674,149
Износ							
На 1 января 2006 г.	20,080	102,107	45,832	37,548	-	9,871	215,438
Начисленный износ	14,245	138,443	29,373	6,097	-	16,446	204,604
Выбытия	-	(1,116)	(2,888)	-	-	(7,190)	(11,194)
На 31 декабря 2006 г.	34,325	239,434	72,317	43,645	-	19,127	408,848
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2006 г.	695,607	684,732	186,825	92,691	454,509	150,937	2,265,301
На 31 декабря 2005 г.	515,173	451,528	132,497	52,334	138,325	-	1,149,857

21 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2007 г.	271,799	70,580	342,379
Поступления	267,495	30,406	297,901
На 31 декабря 2007 г.	539,294	100,986	640,280
Амортизация			
На 1 января 2007 г.	57,053	7,391	64,444
Амортизационные отчисления	57,904	17,517	75,421
На 31 декабря 2007 г.	114,957	24,908	139,865
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2007 г.	424,337	76,078	500,415
На 1 января 2007 г.	214,746	63,189	277,935

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2006 г.	100,151	6,235	106,386
Поступления	171,648	65,995	237,643
Выбытия	-	(1,650)	(1,650)
На 31 декабря 2006 г.	271,799	70,580	342,379
Амортизация			
На 1 января 2006 г.	32,578	1,131	33,709
Амортизационные отчисления	24,475	6,260	30,735
На 31 декабря 2006 г.	57,053	7,391	64,444
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2006 г.	214,746	63,189	277,935
На 1 января 2006 г.	67,573	5,104	72,677



22 Прочие активы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	102,229	71,125
Предоплаты	52,744	35,272
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	39,845	31,286
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	39,470	-
Авансы по капитальным затратам	30,939	36,069
Документарные расчеты	23,531	170,251
Сырье и материалы	22,268	33,246
Драгоценные металлы	17,046	46,737
Прочее	40,933	48,928
	369,005	472,914
Резерв под обесценение	(36,890)	(3,175)
	332,115	469,739

Анализ изменения резерва под обесценение

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сальдо на начало года	3,175	36,500
Чистое начисление/(восстановление) за год (Примечание 10)	33,965	(8,325)
Списания	(250)	(25,000)
Сальдо на конец года	36,890	3,175

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 36,606 тысяч тенге (31 декабря 2006 года: 1,112 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 10,354 тысяч тенге (31 декабря 2006 года: 802 тысячи тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее одного года, и на сумму 114 тысячи тенге (31 декабря 2006 года: нет) была просрочена на срок более одного года.



23 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Займы финансовых учреждений, кроме банков	14,115,848	5,153,848
Синдицированные банковские займы	14,000,320	20,246,097
Срочные депозиты	8,014,862	3,698,581
Займы банков	2,160,056	10,105,880
Счета типа «Лоро»	38,342	1,093,699
	38,329,428	40,298,105

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк имел 4 и 3 банков - контрагентов и других финансовых учреждений, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых учреждений. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов составил 29,243,315 тысяч тенге и 33,507,628 тысяч тенге, соответственно.

24 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

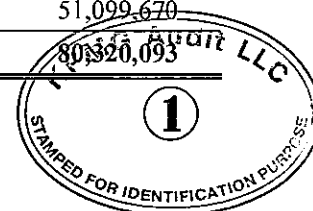
	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми учреждениями	8,583,385	77,064

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 17).

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	4,248,729	3,182,281
- Корпоративные клиенты	18,224,172	17,549,570
Срочные депозиты		
- Физические лица	15,202,517	8,488,572
- Корпоративные клиенты	53,927,827	51,099,670
	91,603,245	80,320,093



25 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

(а) Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2007 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 4,294,152 тысячи тенге (на 31 декабря 2006 года: 7,880,735 тысяч тенге) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк имел 1 и 2 клиентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем указанных остатков по текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 10,716,250 тысяч тенге и 25,996,308 тысяч тенге, соответственно.

26 Выпущенные долговые ценные бумаги

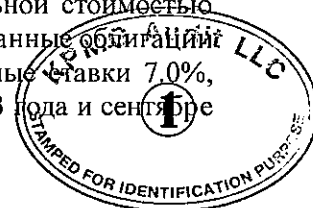
	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Номинальная стоимость	1,500,000	1,500,000
Дисконт	(4,441)	(9,359)
Начисленное вознаграждение	9,479	9,479
	1,505,038	1,500,120

По состоянию на 31 декабря 2007 года выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выраженные в тенге, выпущенные Банком с фиксированной купонной ставкой 6.5% годовых и со сроком погашения в ноябре 2008 года.

27 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Номинальная стоимость	19,010,200	11,004,120
Дисконт	(1,760,545)	(509,293)
Начисленное вознаграждение	410,268	161,189
	17,659,923	10,656,016

По состоянию на 31 декабря 2007 года выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства. В сентябре 2007 года Банк осуществил четвертый выпуск субординированных облигаций с совокупной номинальной стоимостью 6,010,200 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2007 года субординированные облигации второго, третьего и четвертого выпусков имеют фиксированные процентные ставки 7.0%, 9.5% и 9.0% годовых со сроком погашения в декабре 2011 года, апреле 2013 года и сентябре 2014 года, соответственно.



28 Прочие обязательства

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед ТОО «Актив Плюс» за приобретенные помещения	4,004,059	—
Кредиторская задолженность перед банком American Express за дорожные чеки	428,171	66,616
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от подоходного налога	217,540	150,335
Начисленный резерв по отпускам	208,641	128,487
Доходы будущих периодов	44,308	21,261
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	2,509	17,273
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам (Примечание 33)	-	64,330
Прочее	101,993	90,746
	5,007,221	539,048

29 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и дополнительно оплаченный капитал

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 83,683 полностью оплаченных простых акций, (2006 год: 83,683). Разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 109,998 простых акций (2006 год: 109,998). Номинальная стоимость одной акции равна 95,598 тенге.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

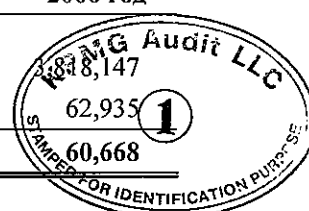
(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенного дохода, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 11,640,204 тысяч тенге (2006 год: 9,793,619 тысяч тенге).

(в) Доход на простую акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого дохода за год, приходящегося на одного акционера, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение года. Банк не имеет опционов на акции или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

	2007 год	2006 год
Чистый доход, приходящийся на простые акции, в тысячах тенге	1,845,552	384,147
Средневзвешенное количество акций	83,683	62,935
Базовая прибыль на акцию, в тенге	22,054	60,668



30 Анализ по сегментам

Операции Банка тесно связаны между собой и представляют единый отраслевой сегмент в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность». Активы Банка расположены главным образом на территории Республики Казахстан и большая часть доходов и прибылей получена по операциям в Республике Казахстан.

31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(a) Политики и процедуры по управлению рисками

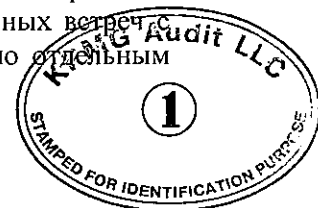
Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет общую ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Банка и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный, рыночный и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.



31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя валютный риск, процентный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня непостоянства рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАП»), возглавляемый первым Заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (далее «VaR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.



31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Методология оценки стоимости под риском («VaR»)

VAR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок.

Используемые Банком оценочные модели, основанные на исторических данных, включают следующие характеристики:

- потенциальные изменения рыночных ставок и цен определяются на основе данных не менее чем за последние 12 месяцев;
- исторические рыночные ставки и цены определяются на основе обменных курсов НБРК и курсов акций на Казахстанской фондовой бирже («KASE») и соответствующей волатильности;
- VAR исходит из доверительного интервала в 95%; и
- VAR рассчитывается на однодневный период удержания.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, которые следует учитывать. Например:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью в 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение однодневного периода. Практически во всех случаях это возможно, однако в случаях исключительной неликвидности рынка даже однодневный период может быть недостаточным;
- использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала; и
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- Величина риска, рассчитанная по методологии VAR, зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VAR для одной той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.



31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Методология оценки стоимости под риском («VaR»), продолжение

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет VAR, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета VAR учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытие позиции чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

(ii) Валютный риск

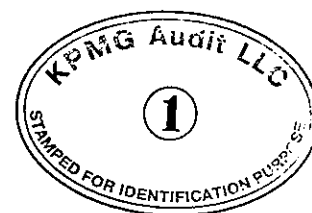
Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких валютах. Валютный риск возникает, в случае если величина существующих или прогнозируемых активов в иностранной валюте больше или меньше величины обязательств в этой валюте. Оценка валютного риска осуществляется на основе анализа открытых валютных позиций по каждому виду валют. Банк управляет валютным риском путем проведения операций в иностранной валюте, которые оказывают влияние на структуру активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в рамках лимитов, утвержденных КУАП по каждой валютной позиции. Банк должен соблюдать лимиты по длинным, коротким и чистым валютным позициям, установленным АФН. Лимиты по открытым позициям составляют 12.5% и 5% от величины собственного капитала по валютам стран, суверенный кредитный рейтинг которых выше «А» («Standard & Poors») и ниже «А», соответственно. Максимальный лимит по чистой валютной позиции составляет 25% от величины собственного капитала.

Для оценки возникновения возможных убытков от валютного риска Банк использует методологию оценки VAR.

Данные о величине стоимости под риском в отношении риска колебаний валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов представлены ниже:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Риск колебаний валютных курсов, открытие позиции	1,610	25,798

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску, представлена в Примечании 42.



31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

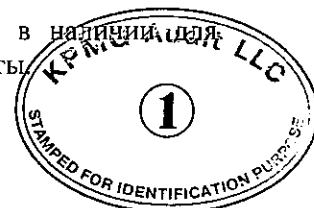
Анализ чувствительности предполагаемых чистого дохода и собственного капитала Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	370,429	370,429	302,506	302,506
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(370,429)	(370,429)	(302,506)	(302,506)

Анализ чувствительности чистого дохода и собственного капитала Банка за год к изменению справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменения процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(328,193)	-	(264,870)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	347,172	-	284,021

Приведенный выше анализ предполагает, что все активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут удерживаться Банком в течение одного года от отчетной даты.



31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все долевые инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Ценовой риск, возник в отношении простых акций местных банков, находившихся во владении Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, и классифицированных как финансовые инструменты, имеющийся в наличии для продажи.

Банк использовал модель оценки VAR для определения ценового риска по состоянию на 31 декабря 2006 года. VAR по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен ниже:

	31 декабря 2006 года
Ценовой риск	151,073

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк не владел долевыми финансовыми инструментами.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Банк создал несколько кредитных комитетов, ответственных за контроль кредитного риска Банка.

Следующие кредитные комитеты несут ответственность за одобрение подверженности кредитному риску в отношении корпоративных клиентов и физических лиц:

- Кредитный комитет с последующим одобрением Советом Директоров рассматривает и одобряет все кредитные заявки на сумму свыше 10,000 тысяч долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;
- Кредитный комитет рассматривает и одобряет все кредитные заявки на сумму от 5,000 тысяч долларов США до 10,000 тысяч долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;
- Кредитная Комиссия Головного Банка рассматривает и одобряет заявки на сумму от 1,000 тысячи долларов США до 5,000 тысяч долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;



31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

- Кредитная комиссия Филиальной сети рассматривают и одобряют заявки на сумму до 1,000 тысячи долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;
- Кредитные комиссии филиалов Банка рассматривают и одобряют заявки в рамках установленных лимитов на филиал.

Все Комитеты могут утверждать условия кредитования, которые отличаются от условий внутренней политики Банка в рамках установленных лимитов. Они также могут предоставить заявление в вышеуказанные комитеты до уровня Совета Директоров о вынесении положительного решения в случае недостаточности полномочий.

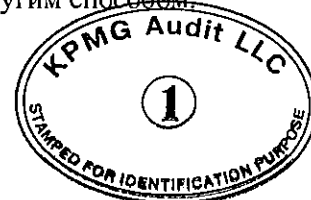
Банк ограничивает концентрацию размеров займа по заемщику или/и группе связанных заемщиков, а также в разрезе отраслей промышленности, региона.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, МСБ и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения непрерывного мониторинга займов и прочих кредитных продуктов, несущих риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративных отношений, который несет ответственность за портфель коммерческих займов Банка. Отчеты кредитных аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем кредитная заявка и отчет об оценке проходят независимую проверку Юридического отдела, который проверяет юридическую силу предоставленных документов и дает заключение. Департамент оценки несет ответственность за проверку стоимости и качества заложенного имущества. Формируется отчет об оценке. Отдел безопасности проверяет репутацию потенциального заемщика, и существуют ли у него непогашенные займы в других банках. Соответствующее заключение документируется в отчет о надежности заемщика. Департамент рисков, включая Управление анализа и мониторинга кредитных рисков, проверяют правильное выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет Банка принимает решение на основании заключений Департамента корпоративных отношений и Департамента рисков.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных займов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.



31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми оценочными компаниями или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением кредитных заявок физических лиц на получение займов занимается, Юридический департамент, Управление “Shelf product” (по экспресс-займам, займам на покупку автомобилей или кредитным картам) и подразделения розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение займа, разработанные совместно с Департаментом рисков. Займы на сумму менее 30 тысяч долларов США не требуют заключения Департамента оценки. Для всех займов на сумму более 50 тысяч долларов США требуется одобрение Департамента безопасности.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля однородных займов в отношении концентрации займов, динамики остатков непогашенных займов и рыночных рисков

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе и в забалансовой стоимости риска, представленных в Примечании 33. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

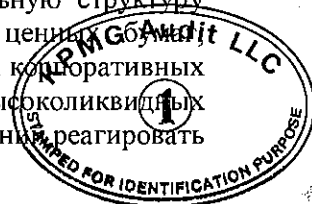
Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16 «Займы клиентам».

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми учреждениями, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых учреждений обычной практикой, что дает возможность увеличить доходность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных займов других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.



31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

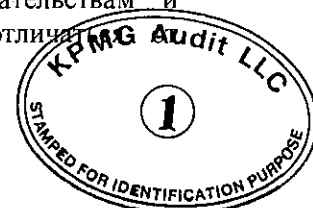
- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае нарушения денежного потока;
- поддержание ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности баланса требованиям законодательства.

Департамент Казначейства получает от хозяйствующих субъектов информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и планируемых потоков денежных средств, ожидаемых от бизнеса в будущем. Затем Департамент Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для продажи, займов банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Департамент Казначейства ежедневно проводит мониторинг ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и обязательствами и исполняются Департаментом Казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. В течение 2007 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным уровням.

Следующие таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным кредитным обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным кредитным обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.



31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления)/ выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков в других финансовых учреждениях	38,235	6,234,504	27,234,088	2,297,895	5,445,339	41,250,061	38,329,428
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,590,661	-	-	-	-	8,590,661	8,583,385
Текущие счета и депозиты клиентов	28,360,307	1,005,014	4,813,556	71,954,510	2,476,627	108,610,014	91,603,245
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,597,500	-	-	1,597,500	1,505,038
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	270,459	1,430,459	9,593,672	17,567,036	28,861,626	17,659,923
Прочие обязательства	322,042	428,171	4,342,409	-	-	5,092,622	5,007,221
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(1,296,453)	-	-	-	-	(1,296,453)	(1,291,731)
- Выбытия	1,293,443	-	-	-	-	1,293,443	1,309,633
Итого	37,308,235	7,938,148	39,418,012	83,846,077	25,489,002	193,999,474	162,706,142
Обязательства кредитного характера	19,261,542	-	-	-	-	19,261,542	-



31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления) / выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	4,706,991	8,501,078	17,453,222	12,248,250	-	42,909,541	40,298,105
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	77,148	-	-	-	-	77,148	77,064
Текущие счета и депозиты клиентов	27,839,825	3,004,327	29,953,546	41,970,130	2,073,168	104,840,996	80,320,093
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	97,500	1,597,500	-	1,695,000	1,500,120
Субординированн ые долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	880,361	6,881,566	9,144,707	16,906,634	10,656,016
Прочие обязательства	539,048	-	-	-	-	539,048	539,048
	33,163,012	11,505,405	48,384,629	62,697,446	11,217,875	166,968,367	133,390,446
Обязательства кредитного характера	33,135,971	-	-	-	-	33,135,971	-

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности, представлена в Примечании 41.



32 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

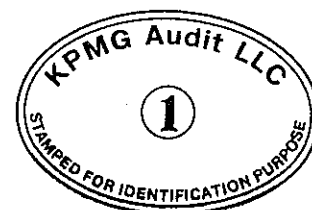
Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала первого уровня к совокупной величине активов и норматив отношения совокупной величины капитала к величине активов, условных обязательств, взвешенных с учетом риска, операционного и рыночного рисков выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2007 года этот минимальный уровень отношения капитала 1 уровня к совокупным активам составлял 5%, а минимальный уровень отношения совокупного капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, операционному и рыночному рискам составлял 10%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение годов, закончившихся 31 декабря 2007 и 2006 года.

33 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению заемных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу заемных ресурсов в форме одобренного займа, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по заемным операциям с ценными бумагами.

Договорные суммы потенциальных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению займов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.



33 Потенциальные обязательства, продолжение

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	13,261,594	26,828,136
Аккредитивы	3,585,830	3,737,674
Гарантии	2,414,118	2,634,491
	19,261,542	33,200,301
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам	-	(64,330)
	19,261,542	33,135,971

Итоговые невыполненные контрактные обязательства по продлению займов, указанных выше, не обязательно представляют собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку у большинства данных потенциальных обязательств истекает срок или прекращается действие до начала необходимых по ним выплат. Движение резерва под убытки от кредитных обязательств представлено следующим образом:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сальдо на начало года	64,330	45,531
Чистое (восстановление)/начисление за год	(64,330)	18,799
Сальдо на конец года	-	64,330

Данный резерв отражен в составе прочих обязательств. См. Примечание 28.

34 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сроком менее одного года	185,922	258,694
Сроком от одного года до пяти лет	304,631	-
	490,553	258,694

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили сумму 480,577 тысяч тенге (2006 год: 290,004 тысяч тенге).



35 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

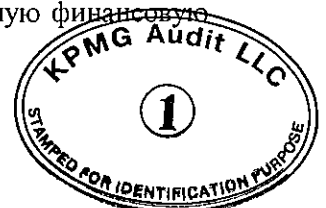
(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность может быть существенным.



36 Кастодиальная деятельность

Банк оказывает кастодиальное обслуживание своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его бухгалтерском балансе.

37 Операции со связанными сторонами

(а) Материнская компания

Материнской компанией Банка является АО «Евразийская Финансовая Промышленная Компания», предприятие. Материнская компания Банка не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

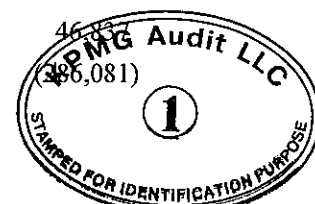
	2007 год тыс.тенге	2006 год тыс.тенге
Члены Совета Директоров	141,979	112,852
Члены Правления	204,673	208,653
	346,652	321,505

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2007 год тыс.тенге	Средняя процентная ставка	2006 год тыс.тенге	Средняя процентная ставка
Неконсолидированный бухгалтерский баланс				
Активы				
Займы клиентам	319,068	11.59%	1,778,229	4.2%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,628,761	9.51%	1,811,261	9.4%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2007 год тыс.тенге	2006 год тыс.тенге
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках		
Процентный доход	48,463	46,081
Процентный расход	(238,105)	



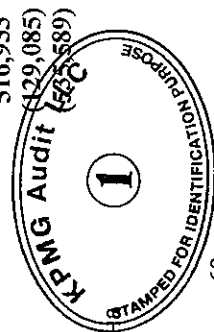
37 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами приведены в таблице ниже.

	Родственные дочерние							
	Материнская компания			Дочерние предприятия			Прочие	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка
Итого								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								
тыс. тенге								

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Банк приобрел основные средства от родственного дочернего предприятия суммой 6,106,801 тысячу тенге (2006: нет).

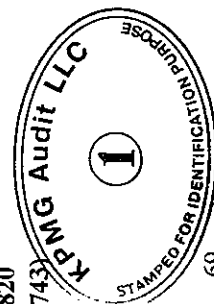


37 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами приведены в таблице ниже.

	Материнская компания		Родственные дочерние предприятия		Прочие		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
Бухгалтерский баланс							
Активы							
Займы клиентам	-	-	5,006,735	10.60%	534,349	10.00%	5,541,084
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(81,834)	-	-	-	(81,834)
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	1,104,655	3.00%	33,775,327	4.90%	180,122	9.50%	35,060,104
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3,421	6.89%	-	-	3,421
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	2,090,008	10.05%	-	-	2,090,008
Забалансовые статьи							
Обязательства кредитным линиям	-	-	865,753	-	33,497	-	899,250
Выданные гарантии и аккредитивы	342,265	-	224,596	-	-	-	566,861
Отчет о прибылях и убытках							
Доходы в виде вознаграждения	-		559,043		39,194		598,237
Расходы в виде вознаграждения	(19,356)		(1,086,870)		(31,276)		(1,137,502)
Комиссионные доходы	2,172		929,307		-		931,479
Прибыль от сделок типа «spot»	1,617		831,203		-		832,820
Административные расходы	(196,163)		(4,441)		(153,139)		(353,743)



38 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец отчетного года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в неконсолидированном отчете о движении денежных средств, составили:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Денежные средства	5,063,808	3,541,164
Счет типа «Ностро» в НБРК	8,658,213	6,214,200
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	17,422,054	20,435,134
Обязательный резерв	(8,276,911)	(8,588,091)
	22,867,164	21,602,407

По законодательству Республики Казахстан Банк обязан поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны держаться либо в виде беспроцентных вкладов в НБРК, либо в виде наличности и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено.

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* может быть представлена следующим образом:

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, счетов типа «Ностро» в НБРК, счета типа «Ностро» в банках и прочие счета и депозиты, размещенные по плавающей ставке является их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость котируемых активов, имеющихся в наличии для продажи, производных финансовых инструментов, выпущенных долговых ценных бумаг, выпущенных субординированных долговых ценных бумаг основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В соответствии с информацией, представленной в Примечании 17, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 10,000 тысяч тенге не могла быть определена.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приближена к балансовой стоимости, за исключением следующих:



39 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

	2007 год тыс. тенге Справедливая стоимость	2007 год тыс. тенге Балансовая стоимость	2006 год тыс. тенге Справедливая стоимость	2006 год тыс. тенге Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	19,354,041	19,142,673	22,667,968	22,667,968
Займы клиентам	114,128,114	115,757,725	93,993,080	92,835,826
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	39,624,256	38,329,428	41,173,448	40,298,105
Текущие счета и депозиты клиентов	93,187,249	91,603,245	80,320,093	80,320,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,485,034	1,505,038	1,427,453	1,500,120
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	17,477,362	17,659,923	10,319,545	10,656,016

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.



40 Средние эффективные процентные ставки

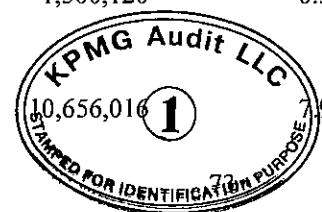
Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. тенге	2007год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. тенге	2006 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях:				
<i>Счета типа «Ностро»</i>				
- в тенге	-	-	15,655	1.61%
- в долларах США	16,998,107	4.25%	18,853,686	5.60%
- в прочих валютах	468,001	2.85%	1,021,439	4.04%
<i>Займы и депозиты</i>				
- в долларах США	1,620,979	9.77%	2,330,472	8.62%
- в прочих валютах	55,586	9.08%	446,716	3.63%
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»				
- в тенге	9,727,026	6.79%	-	-
Займы клиентам				
- в тенге	74,238,165	16.79%	56,837,690	13.53%
- в долларах США	39,666,337	15.12%	34,734,079	12.03%
- в прочих валютах	1,853,223	17.15%	1,264,057	9.79%
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в тенге	9,530,504	7.18%	8,144,024	4.87%
- в долларах США	2,759,605	4.98%	13,580,329	5.53%



40 Средние эффективные процентные ставки, продолжение

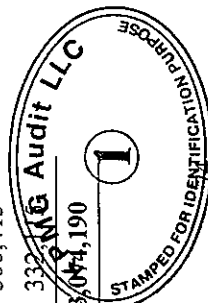
	Балансовая стоимость тыс. тенге	2007год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. тенге	2006 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений				
<i>Займы финансовых учреждений, кроме банков</i>				
- в тенге	3,061,539	11.35%	-	-
- в долларах США	11,054,309	9.19%	5,153,848	9.94%
<i>Синдцированные банковские займы</i>				
- в долларах США	14,000,320	7.33%	20,246,097	6.75%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в тенге	8,014,862	9.58%	2,423,889	7.92%
- в долларах США	-	-	1,274,692	7.00%
<i>Займы банков</i>				
- в тенге	-	-	5,504,889	8.00%
- в долларах США	1,687,264	7.63%	3,548,548	6.23%
- в прочих валютах	472,792	6.57%	1,052,443	4.55%
<i>Счета типа «Лоро»</i>				
- в тенге	1,743	-	22,802	-
- в долларах США	34,711	-	1,040,784	3.00%
- в прочих валютах	1,888	-	30,113	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»				
- в тенге	6,187,406	4.98%	77,064	5.00%
- в долларах США	2,395,979	6.50%	-	-
Депозиты до востребования и срочные депозиты клиентов				
<i>Физические лица:</i>				
- тенге	10,233,407	9.06%	4,693,992	6.63%
- в долларах США	8,406,937	7.32%	5,168,587	5.17%
- в прочих валютах	675,100	7.56%	161,723	2.33%
<i>Корпоративные клиенты:</i>				
- тенге	32,819,892	9.64%	16,621,484	7.68%
- в долларах США	17,708,917	8.78%	34,081,594	6.89%
- в прочих валютах	301,275	2.24%	1,215,273	2.54%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	1,505,038	6.89%	1,500,120	6.52%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги				
- в тенге	17,659,923	10.05%	10,656,016	7.91%



41 Анализ по срокам погашения

Следующая таблица показывает активы и обязательства по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Активы	Менее 1	От 1 до 3	От 3 месяцев	От 1 года до	Более 5 лет	Без срока	Просроченные	Итого
	месяца	месяцев	до 1 года	5 лет	тыс. тенге	погашения	тыс. тенге	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства	5,063,808	-	-	-	-	-	-	5,063,808
Счета в НБРК	381,302	-	-	-	-	8,276,911	-	8,658,213
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	17,468,257	119,741	231,375	1,323,300	-	-	-	19,142,673
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	9,727,026	-	-	-	-	-	-	9,727,026
Производные финансовые инструменты	2,350	-	-	-	-	-	-	2,350
Займы клиентам	5,529,337	10,043,286	38,936,484	43,775,317	16,675,162	-	798,139	115,757,725
Активы, имеющиеся в наличии для продаж	-	1,425,139	4,222,815	1,921,434	4,720,721	10,000	-	12,300,109
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	1,156,504	-	1,156,504
Предоплата по подоходному налогу	-	-	194,946	-	-	-	-	194,946
Отсроченные налоговые активы	-	-	-	162,298	-	-	-	162,298
Основные средства	-	-	-	-	-	10,076,008	-	10,076,008
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	500,415	-	500,415
Прочие активы	213,486	79,315	-	-	-	39,314	-	332,115
Итого активов	38,385,566	11,667,481	43,585,620	47,182,349	21,395,883	20,059,152	798,139	183,041,190



41 Анализ по срокам погашения, продолжение

	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 3			От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
		От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	месяцев до 1 года тыс. тенге	года тыс. тенге					
Обязательства									
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	38,342	6,182,098	26,894,704	5,214,284	-	-	-	-	38,329,428
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,583,385	-	-	-	-	-	-	-	8,583,385
Производные финансовые инструменты	17,902	-	-	-	-	-	-	-	17,902
Текущие счета и депозиты клиентов	27,828,776	902	296,771	61,964,177	1,512,619	-	-	-	91,603,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,505,038	-	-	-	-	-	1,505,038
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	174,296	235,972	2,969,675	14,279,980	-	-	-	17,659,923
Прочие обязательства	322,042	428,171	4,257,008	-	-	-	-	-	5,007,221
Итого обязательства	36,790,447	6,785,467	33,189,493	70,148,136	15,792,599	-	-	-	162,706,142

Чистая позиция на 31 декабря 2007 года

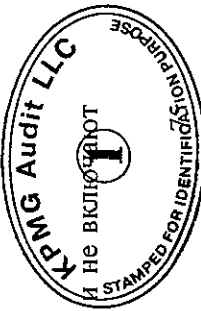
1,595,119 4,882,014 10,396,127 (22,965,787) 5,603,284 20,059,152 798,139 20,368,048

Чистая позиция на 31 декабря 2006 года

(5,455,483) (7,897,347) (4,079,149) 1,114,204 21,427,395 13,157,872 662,988 18,930,480

Вследствие того, что в основном все финансовые инструменты Банка являются контрактами с фиксированной ставкой вознаграждения, оставшиеся до погашения сроки в соответствии с положениями контрактов также представляют собой сроки, оставшиеся до изменения ставок вознаграждения.

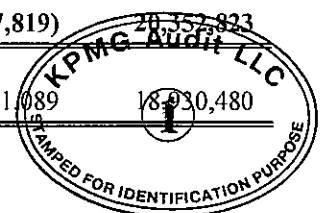
Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.



42 Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы				
Денежные средства	1,685,292	2,460,681	917,835	5,063,808
Счета в НБРК	8,658,213	-	-	8,658,213
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	195,162	18,421,337	526,174	19,142,673
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	9,727,026	-	-	9,727,026
Производные финансовые инструменты	2,350	-	-	2,350
Займы клиентам	74,238,165	39,666,337	1,853,223	115,757,725
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,540,504	2,759,605	-	12,300,109
Инвестиции в дочерние предприятия	1,153,315	-	3,189	1,156,504
Предоплата по подоходному налогу	194,946	-	-	194,946
Отсроченные налоговые активы	162,298	-	-	162,298
Основные средства	10,076,008	-	-	10,076,008
Нематериальные активы	500,415	-	-	500,415
Прочие активы	258,218	73,720	177	332,115
Итого активов	116,391,912	63,381,680	3,300,598	183,074,190
Обязательств				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	11,078,037	26,776,945	474,446	38,329,428
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6,187,406	2,395,979	-	8,583,385
Производные финансовые инструменты	17,902	-	-	17,902
Текущие счета и депозиты клиентов	55,737,700	34,058,866	1,806,679	91,603,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,505,038	-	-	1,505,038
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	17,659,923	-	-	17,659,923
Прочие обязательства	4,565,481	130,298	311,442	5,007,221
Итого обязательств	96,751,487	63,362,088	2,592,567	162,706,142
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2007 года	19,640,425	19,592	708,031	20,368,048
Чистая забалансовая позиция на 31 декабря 2007 года	844,450	26,175	(885,850)	(15,225)
Чистые балансовая и забалансовая позиции на 31 декабря 2007 года	20,484,875	45,767	(177,819)	20,352,823
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2006 года	22,866,869	(4,167,478)	231,089	18,930,480



АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2007 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибылях и убытках 5

Консолидированный бухгалтерский баланс 6

Консолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 10-100



KPMG Audit LLC
Koktem Business Centre
180 Dostyk Avenue
050051 Almaty, Kazakhstan

Telephone +7 (727) 298 08 98
Fax +7 (727) 298 07 08
E-mail company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

Отчет по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, об изменениях собственного капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики, использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор учитывает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

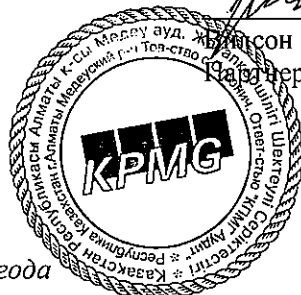
Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Бердалина Ж.К.
Сертифицированный аудитор
Управляющий партнер

ТОО «KPMG Audit»
Лицензия № 0000021 от 6 декабря 2006 года
на занятие аудиторской деятельностью



Митчелл Ж.
Партнер по аудиту

15 апреля 2008 года

АО «Евразийский банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

	Примечание	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения	6	19,489,025	10,416,198
Расходы в виде вознаграждения	6	(10,481,491)	(4,756,593)
Чистый доход в виде вознаграждения		9,007,534	5,659,605
Комиссионные доходы	7	2,813,917	1,903,546
Комиссионные расходы	7	(837,505)	(206,176)
Чистый комиссионный доход		1,976,412	1,697,370
Заработанные страховые премии, нетто	8	7,360,183	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	9	1,113,176	1,422,274
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	10	561,989	38,473
Прочие доходы	11	326,522	131,006
		20,345,816	8,948,728
Убытки от обесценения	12	(2,523,022)	(261,660)
Страховые выплаты, нетто	13	(3,341,477)	-
Расходы на персонал	14	(4,265,868)	(2,301,373)
Административные расходы	14	(3,989,458)	(1,818,443)
Резервы на покрытие забалансового кредитного риска	37	64,330	(18,799)
Доход до налогообложения		6,290,321	4,548,453
Расходы по подоходному налогу	15	(686,992)	(730,306)
Чистый доход		5,603,329	3,818,147
Прибыль на акцию (в тенге)	34	66,959	60,668

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-100, утверждена руководством 15 апреля 2008 года, и подписана от имени руководства:

Председатель Правления
 Конопасевич А.В.



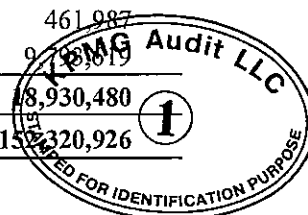
Главный бухгалтер
 Бичурина А.А.



Консолидированный отчет о прибылях и убытках следует читать вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



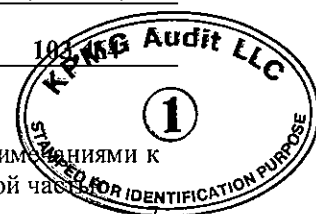
	Приме - чание	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства	42	5,065,043	3,541,164
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	42	8,658,213	6,214,200
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	16	28,787,312	22,667,968
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	17	9,866,697	-
Производные финансовые инструменты	18	2,350	-
Займы клиентам	19	115,757,725	92,835,826
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	20	950,503	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Группы	21	18,597,831	13,622,543
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	21	9,406,144	85,642
- Обремененные залогом по займам от других банков	21	-	9,892,698
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	22	1,328,012	-
Предоплата по подоходному доходу		331,867	377,877
Отсроченные налоговые активы	23	166,002	70,033
Основные средства	24	10,574,097	2,265,301
Нематериальные активы	25	509,019	277,935
Прочие активы	26	611,415	469,739
Итого активы		210,612,230	152,320,926
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	27	38,329,428	40,298,105
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	28	8,583,385	77,064
Производные финансовые инструменты	18	17,902	-
Текущие счета и депозиты клиентов	29	89,207,141	80,320,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	1,501,617	1,500,120
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	31	15,597,213	10,656,016
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	32	1,546,414	-
Резервы по договорам страхования	20	6,680,278	-
Прочие обязательства	33	5,592,451	539,048
Итого обязательства		167,055,829	133,390,446
Капитал			
Акционерный капитал	34	7,999,927	7,999,927
Дополнительно оплаченный капитал		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		648,282	649,315
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(669,944)	461,987
Нераспределенный доход		35,552,504	9,830,119
Итого собственный капитал		43,556,401	18,930,480
Итого обязательства и собственный капитал		210,612,230	152,320,926
Потенциальные и условные обязательства	37-39		



Консолидированный бухгалтерский баланс следует читать вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Доход до налогообложения	6,290,321	4,548,453
Корректировки:		
Износ и амортизация	510,402	235,339
Убытки от обесценения	2,523,022	261,660
Резервы на покрытие забалансового кредитного риска	(64,330)	18,799
Доходы от продажи основных средств	(97)	(12,965)
Начисление резерва по отпускам	118,563	43,289
Чистое изменение восстановительной стоимости производных финансовых инструментов	15,552	-
Изменение в начисленном доходе в виде вознаграждения	(2,688,438)	(861,660)
Изменение в начисленном расходе в виде вознаграждения	947,397	358,993
Амортизация дисконта по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	147,785	35,994
Амортизация премии по активам, имеющимся в наличии для продажи	187,991	714,125
Операционный доход до изменений в чистых операционных активах	7,988,168	5,342,027
Увеличение/(уменьшение) операционных активов		
Обязательные резервы	311,180	(6,705,348)
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	(7,728,091)	(1,432,032)
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	(8,920,408)	-
Займы клиентам	(22,702,443)	(27,784,835)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,881,133	-
Прочие активы	1,134,113	(147,893)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(2,964,476)	18,301,054
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,496,221	(3,482,001)
Текущие счета и депозиты клиентов	8,703,081	16,692,419
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(466,188)	-
Резервы по договорам страхования	119,164	-
Прочие обязательства	463,681	129,073
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(13,684,865)	912,464
Подоходный налог уплаченный	(650,103)	(809,000)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(14,334,968)	103,464

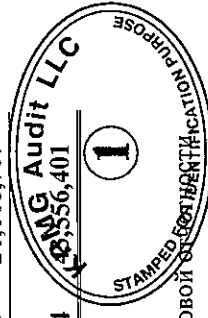
Консолидированный отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи	(30,593,222)	(15,267,857)
Поступления от реализации и погашения активов, имеющихся в наличии для продажи	45,734,977	14,745,275
Приобретение дочерних предприятий	(38,686)	-
Продажа/(приобретение) драгоценных металлов	29,691	(46,737)
Приобретение основных средств	(4,250,914)	(1,113,805)
Реализация основных средств	11,915	72,527
Приобретение нематериальных активов	(306,509)	(237,643)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	10,587,252	(1,848,240)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг	-	898,162
Поступления от эмиссии субординированных долговых ценных бумаг	5,248,668	7,509,447
Выпуск акций	-	1,999,910
Движение денежных средств от финансовой деятельности	5,248,668	10,407,519
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1,500,952	8,662,743
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	21,602,407	12,939,664
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 42)	23,103,359	21,602,407



	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленный доход	Итого собствен- ный капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	6,000,017	25,632	650,346	325,122	5,974,441	12,975,558
Чистый доход за год	-	-	-	-	3,818,147	3,818,147
Чистый нерезализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	175,338	-	175,338
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в отчете о прибылях и убытках при выбытии	-	-	-	(38,473)	-	(38,473)
Переводы	-	-	(1,031)	-	1,031	-
Итого признанный доход за год	1,999,910	-	-	-	-	3,955,012
Выпуск акций	-	-	-	-	-	1,999,910
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	7,999,927	25,632	649,315	461,987	9,793,619	18,930,480
Чистый доход за год	-	-	-	-	5,603,329	5,603,329
Чистый нерезализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(1,534,126)	-	(1,534,126)
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в отчете о прибылях и убытках при выбытии	-	-	-	(561,989)	-	(561,989)
Переводы	-	-	(1,033)	-	1,033	-
Итого признанный доход за год	-	-	-	-	-	3,507,214
Приобретение дочерних предприятий (Примечание 5)	-	-	-	964,184	20,154,523	21,118,707
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	7,999,927	25,632	648,282	(669,944)	35,552,504	43,556,401



Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Основная деятельность

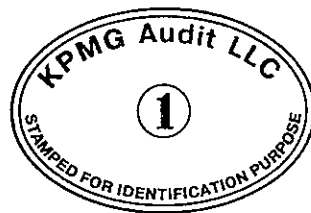
Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее «Банк») и его дочерних предприятий. Банк и его дочерние предприятия далее совместно именуются как «Группа».

АО «Евразийский банк» (далее «Банк») было основано в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 от 8 октября 2003 года на ведение брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Банк приобрел четыре дочерних предприятий и создал компанию специального назначения. Краткое описание приобретенных предприятий представлено ниже. Подробная информация по приобретениям, осуществленным в течение года, представлена в Примечании 5.

- АО «Страховая компания «Евразия» зарегистрировано на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной АФН, на предоставление таких услуг страхования, как общее страхование ответственности, страхование имущества, грузов и страхование ответственности работодателя. Дочернее предприятие также предоставляет услуги перестрахования.
- АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» зарегистрировано на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной АФН, на инвестирование пенсионных активов в государственные ценные бумаги, ценные бумаги неправительственных организаций Республики Казахстан, государственные ценные бумаги зарубежных государств, ценные бумаги иностранных неправительственных организаций, банковские депозиты и ценные бумаги определенных международных финансовых учреждений. К основной деятельности данного дочернего предприятия также относится управление инвестиционными портфелями физических лиц и корпоративных клиентов.



1 Введение, продолжение

(а) Основная деятельность, продолжение

- АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Сеним» зарегистрировано Департаментом Юстиций города Алматы в соответствии с регистрационным номером № 22310-1910 от 5 сентября 2007 года. Фонд имеет лицензию № 0000016 от 25 июня 2004 года, выданную АФН и его основными целями являются накопление пенсионных сбережений работников в соответствии с пенсионной схемой АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Сеним», управление счетами вкладчиков и выплата пенсий. По состоянию на 31 декабря 2007 года под управлением фонда находились пенсионные активы 267,178 участников в общей сумме 42,671,019 тысяч тенге.
- АО «Евразия Капитал» зарегистрировано в Республике Казахстан и специализируется на проведении брокерско-дилерской деятельности, предоставляет услуги по управлению рисками и инвестиционным портфелем, а также консультационные услуги.
- 8 февраля 2007 года Банк создал новое дочернее предприятие «Eurasian Capital B.V.», являющееся компанией специального назначения для содействия Банку в выпуске долговых ценных бумаг. На 31 декабря 2007 года, Банк владел 100% акционерного капитала «Eurasian Capital B.V.».

Группа осуществляет деятельность в двух основных операционных сегментах: банковская и страховая деятельность. Деятельность Группы регулируется АФН и НБРК.

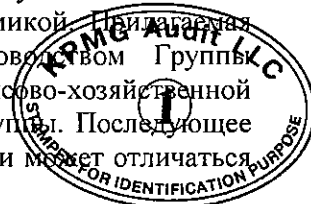
Группа имеет 18 региональных банковских филиалов, 40 расчетно-кассовых центров и 2 страховых филиала, через которые она осуществляет свою деятельность на территории Казахстана. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Казахстана. Средняя численность сотрудников Группы в отчетном периоде составила 1,887 человек (в 2006 году: 1,070 человек).

(б) Акционеры

Группа полностью принадлежит АО «Евразийская Финансово-Промышленная Компания» (далее «Материнская Компания»).

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

За последние годы Республика Казахстан пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Республике Казахстан. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.



2 Основы представления финансовой отчетности

(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

(б) Принципы оценки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражены в составе прибыли или убытка, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка и большинства дочерних предприятий Банка, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Группы. Тенге также является валютой представления Группы для целей данной консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения принципов учетной политики, представлена в Примечании 19 «Займы клиентам» и Примечании 20 «Резервы по договорам страхования».

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного примечания.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Контроль имеет место в тех случаях, когда Группа правомочна определять финансовую и хозяйственную политику какого-либо предприятия с целью получения экономических выгод от его деятельности. При оценке наличия контроля в расчет принимается влияние потенциальных прав голосования, которые могут быть использованы на момент проведения такой оценки. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты приобретения контроля до даты его прекращения.

(ii) *Приобретения предприятий, находящихся под общим контролем*

Активы и обязательства, приобретенные в результате приобретения контрольного пакета акций предприятия, находящиеся под контролем бенефициариев Группы, отражаются по их балансовой стоимости, по которой они были отражены в отдельной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, определенной приобретаемого предприятия. Разница между суммой вознаграждения, уплаченной за приобретение и балансовой стоимостью приобретенных чистых активов, признается непосредственно в составе капитала.

(iii) *Операции, исключенные в процессе консолидации*

При подготовке консолидированной финансовой отчетности подлежат взаимоисключению сальдо расчетов между членами Группы и любые суммы нерезализованной прибыли и расходов, возникающих по операциям между ними. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нерезализованная прибыль, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по обменному курсу, действующему на день операции. Все денежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета, признаются в отчете о прибылях и убытках.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте, продолжение

Обменные курсы валют на конец года, использованные Группой при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов:

<i>Валюта</i>	<u>2007 год</u>	<u>2006 год</u>
1 Доллар США	120.30	127.00
1 Евро	177.17	167.12
1 Российский рубль	4.92	4.82

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает денежные средства и счета типа «Ностро» в НБРК, счета типа «Ностро» и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Минимальный резервный вклад в НБРК не рассматривается как денежный эквивалент в связи с ограничениями возможности его использования.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); или
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все торговые производные инструменты в чистой позиции к получению (положительная справедливая стоимость), как и приобретенные опционы, отражаются как актив. Все торговые производные инструменты в чистой позиции к оплате (отрицательная справедливая стоимость), как и проданные опционы, отражаются как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению займов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение займов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, оцениваются по фактической стоимости.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по первоначальным сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе метода эффективной процентной ставки данного инструмента.

В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка незамедлительно признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается не только с использованием общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка переносится на будущие периоды и признается в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления цен или в момент выбытия данного актива или обязательства.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе их котируемых рыночных цен по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае отсутствия котируемых рыночных цен, справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков, предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании их наиболее вероятного прогноза руководством Группы, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по финансовым инструментам с аналогичными условиями по состоянию на отчетную дату. В случае использования ценовых моделей, исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке по состоянию на отчетную дату.

(v) Доходы и убытки, возникающие при последующей оценке

Доход или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- доход или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- доход или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе капитала через отчет об изменениях в собственном капитале (за исключением убытков от обесценения и изменений в курсах валют) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных доходов или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Вознаграждение по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается по методу эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, доход или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, и через процесс амортизации.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда она переводит все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «Обратное РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход, который начисляется за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Производные финансовые инструменты, продолжение

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговая сумма отражается в бухгалтерском балансе в том случае, если существуют юридическое право для взаимозачета признанных сумм и намерение сторон произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

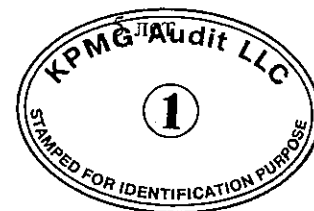
Объекты основных средств учитываются по фактической стоимости за вычетом сумм накопленного износа и убытков от обесценения.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезной службы, каждый из них учитывается как отдельный объект основных средств.

(ii) Износ

Износ начисляется по методу прямолинейного начисления износа в течение предполагаемого срока полезной службы отдельных активов и отражается в отчете о прибылях и убытках. Износ начисляется с первого дня месяца, следующего за датой приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не является объектом начисления износа. Сроки полезного использования объектов основных средств представлены ниже:

Здания	от 25 до 40 лет
Компьютерное и банковское оборудование	от 3 до 8 лет
Транспортные средства	7 лет
Мебель	от 8 до 10 лет
Улучшение арендованной недвижимости	



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на программное обеспечение капитализируются исходя из затрат, понесенных при приобретении и приведении определенного программного обеспечения в соответствующее состояние для его использования.

Амортизация начисляется по прямолинейному методу начисления в течение предполагаемого срока полезной службы нематериального актива и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезной службы нематериальных активов составляют от 5 до 7 лет.

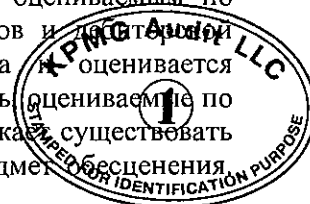
(ж) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (далее «займы и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Заем или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место, исключительно, при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания займа или дебиторской задолженности и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по займу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные доказательства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенных заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию займа или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к активам Группы, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые влияют на неисполнение обязательств (дефолт) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по займам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по займам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, заем включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной ставки вознаграждения по займу или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения займов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение займов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отсроченных налоговых активов, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и стоимости использования актива. При определении стоимости использования актива предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая величина определяется по единице, генерирующей денежные средства, к которой принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

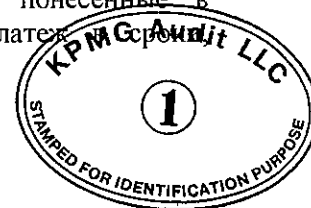
(з) Резервы

Резервы отражаются в бухгалтерском балансе в том случае, когда Группа имеет законное или подразумеваемое обязательство в результате прошлого события, и существует вероятность оттока экономических выгод для погашения данного обязательства. Если данный эффект является значительным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке, применяемой до налогообложения и отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, при необходимости, риски, характерные для обязательства.

(и) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платежи, определенные условиями долгового инструмента.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(и) Обязательства кредитного характера, продолжение

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

(к) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Подходный налог за год включает текущий и отсроченный налоги. Подходный налог признается в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный налог определяется по методу обязательств бухгалтерского баланса с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отсроченного налога основывается на способе предполагаемой реализации или урегулировании балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого может быть покрыт данный актив. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов

За исключением финансовых активов, удерживаемых для торговли, и прочих финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, доходы и расходы в виде вознаграждения признаются в отчете о прибылях и убытках на основе метода эффективной процентной ставки. Доходы в виде вознаграждения по финансовым активам, удерживаемым для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, состоят только из купонного вознаграждения.

Дисконты и премии, начисленные в отношении финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе доходов за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, соответственно.

Комиссии за организацию займов, комиссии за обслуживание займов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по займам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются в составе доходов в виде вознаграждения в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Доходы и убытки от производных финансовых инструментов с иностранной валютой включаются в чистый доход от операций с иностранной валютой.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

(н) Фидуциарные активы

Группа предоставляет кастодиальные услуги, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной консолидированной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Группе. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе комиссионных доходов.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(o) Договоры страхования

(i) Классификация

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее «страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или прочих переменных при условии, что в случае наличия нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск. Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как инвестиционные контракты.

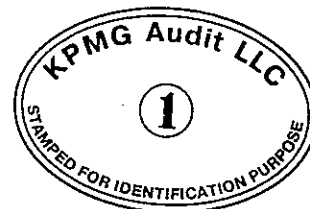
(ii) Страховые премии

Страховые премии по общему страхованию

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем периоде, независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии являются заработанными с даты начала страхового покрытия в течение гарантийного периода на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданная на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или дальнейших отчетных периодах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(o) Договоры страхования, продолжение

(iii) Претензии

Претензии, возникающие в связи с общим страхованием

Претензии, понесенные в отношении общего страхования, состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, начисленных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям. Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они признаны или нет, а также связанных внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для понесенных, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве. Произшедшие, но незаявленные претензии приведены с использованием допущений, предусмотренных законодательством, как описано в Примечании 20. Ожидаемые возмещения за счет перестрахования и оценочные суммы компенсации за счет остаточной реализации имущества и суброгации признаются отдельно как активы. Возмещения от перестрахования и прочих компенсаций оцениваются так же, как и неоплаченные претензии.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основе имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Используемые методы и произведенные оценки рассматриваются на регулярной основе.

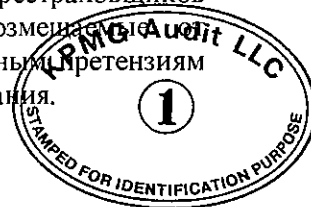
Обязательства по общему страхованию

Данный резерв представляет предполагаемую окончательную стоимость по урегулированию всех претензий, включая прямые и косвенные затраты на урегулирование, возникающие в результате событий, произошедших до отчетной даты. Неоплаченные убытки и затраты по корректировке убытков состоят из оценок по заявленным но неурегулированным убыткам и резервов по произошедшим но незаявленным убыткам.

(iv) Перестрахование

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Договоры по перестрахованию не освобождают Группу от ее прямых обязательств в отношении страхователей.

Активы по перестрахованию включают суммы к получению от компаний-перестраховщиков в отношении переданных обязательств по страхованию. Суммы, возмещаемые по перестрахованию, оцениваются в соответствии с резервами по невыплаченным претензиям или урегулированными претензиями, относящимися к договору перестрахования.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(o) Договоры страхования, продолжение

(iv) *Перестрахование, продолжение*

Премии по принятому перестрахованию признаются как доходы и учитываются, как если бы перестрахование рассматривалось как прямая деятельность, учитывая классификацию продукта перестрахованной деятельности.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, проверяются на обесценение на каждую отчетную дату. Такие активы считаются обесцененными при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания активов, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

(v) *Обязательства и связанные с ними активы в рамках теста на адекватность обязательств*

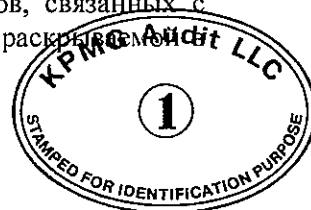
Договоры страхования тестируются на адекватность, путем дисконтирования текущих оценок всех будущих денежных потоков по договорам страхования и сравнения данной суммы с балансовой стоимостью обязательств.

(ii) **Сегментная отчетность**

Сегмент представляет собой различимый компонент Группы, который либо производит родственные товары или услуги (операционный сегмент), либо производит товары или услуги в конкретных экономических условиях (географический сегмент), риски и выгоды которого отличаются от рисков и выгод, присущих другим компонентам. При раскрытии сегментной информации, Группа выделяет в качестве первичных сегментов операционные сегменты. Так как большей частью операции группы осуществляются в Казахстане, ее операции представляют собой единый географический сегмент.

(p) **Изменения учетной политики**

По состоянию на 1 января 2007 года Группа приняла Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и изменение к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – «Раскрытие информации о капитале». Применение изменения приводит к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении финансовых инструментов Группы, характера и уровня рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении целей Группы, его политике и методах управления капиталом.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснений еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2007 года, и их требования не учитывались при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять к использованию указанные стандарты и изменения после их вступления в силу. Группа еще не проанализировала вероятного влияния этих новых стандартов на его финансовую отчетность.

МСФО 8 «Операционные сегменты», вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов и оценки финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна предоставляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. МСФО 8 «Операционные сегменты» заменит МСФО 14 «Сегментная отчетность».

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный), вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять в финансовой отчетности изменения в собственном капитале, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками Группы, а также прочие изменения в собственном капитале, и вводит прочие требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.

4 Сегментная отчетность

Сегментная информация представляется в отношении операционных сегментов Группы. Первичные сегменты, представленные операционными сегментами, выделены исходя из управленческой структуры Группы, и принятой в ней системы внутренней отчетности.

Деятельность Группы организована по следующим двум основным операционным сегментам:

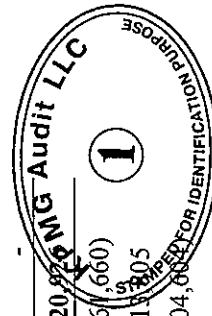
- | | |
|--------------------------|--|
| • Банковские операции | включают в себя привлечение депозитов и оказание услуг по обслуживанию счетов клиентов, кредитование и предоставление гарантий, расчётно-кассовые операции, операции с ценными бумагами и иностранными валютами. |
| • Страховая деятельность | включает предоставление продуктов общего страхования и перестрахования. |



4 Сегментная отчетность, продолжение

Ниже приведена информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

тыс. тенге	2007 год			2006 год	
	Банковские операции	Страховая деятельность	Нераспределено	Итого	Банковские операции
Доход от операций с внешними контрагентами					
Доходы в виде вознаграждения	18,022,035	1,614,111	56,791	19,489,025	10,416,198
Расходы в виде вознаграждения	(10,644,570)	-	(40,833)	(10,481,491)	(4,756,593)
Чистый комиссионный доход	1,787,169	(189,923)	379,166	1,976,412	1,697,370
Заработанные страховые премии, нетто	-	7,360,183	-	7,360,183	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1,123,432	(10,457)	201	1,113,176	1,422,274
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	341,651	228,328	(7,990)	561,989	38,473
Прочие доходы	204,266	99,845	22,411	326,522	131,006
Доход от операций между сегментами	(214,970)	214,419	551	-	-
Итого сегментный доход	10,619,013	9,316,506	410,297	20,345,816	8,948,728
Результат по сегменту	2,156,931	4,245,819	(112,429)	6,290,321	4,548,453
Расходы по подоходному налогу	(505,041)	(25,198)	(156,753)	(686,992)	(730,306)
Чистый доход за период	1,651,890	4,220,621	(269,182)	5,603,329	3,818,147
Активы по сегментам	181,917,686	26,858,565	-	208,776,251	152,320,926
Нераспределенные активы	-	-	1,835,979	1,835,979	-
Итого активы				210,612,230	152,320,926
Обязательства по сегментам	158,243,907	8,395,893	-	166,639,800	133,390,446
Нераспределенные обязательства	-	-	416,029	416,029	-
Итого обязательства				167,055,829	133,320,926
Убытки от обесценения	(2,501,593)	(21,429)	-	(2,523,022)	(261,660)
Покупка основных средств	8,201,058	45,577	8,338	8,254,973	1,113,305
Амортизация	(380,887)	(40,152)	(11,936)	(432,975)	(204,662)



5 Приобретение дочерних предприятий

В январе 2007 года Банк приобрел у связанной стороны 100% акций АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Сеним», рассчитавшись денежными средствами в размере 377,315 тысяч тенге. Разница в размере 136,155 тысячи тенге между уплаченными средствами и балансовой стоимостью приобретенных чистых активов предприятия была напрямую отражена в собственном капитале.

В марте 2007 года Банк приобрел у связанной стороны, ТОО «Восток-Импэкс», 100% акций АО «Страховая компания «Евразия», рассчитавшись денежными средствами в размере 200,000 тысяч тенге. Разница в размере 20,307,016 тысяч тенге между уплаченными средствами и балансовой стоимостью приобретенных чистых активов предприятия была напрямую отражена в собственном капитале.

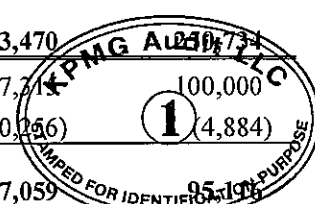
В марте 2007 года Банк приобрел у связанной стороны, ТОО «Best», 100% акционерного капитала АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management», рассчитавшись денежными средствами в размере 350,000 тысяч тенге. Разница в размере 524,801 тысяча тенге между уплаченными средствами и балансовой стоимостью приобретенных чистых активов предприятия была напрямую отражена в собственном капитале.

В мае 2007 года Банк приобрел у связанной стороны, «Dampier Enterprises S.A.», 100% акционерного капитала АО «Евразия Капитал», рассчитавшись денежными средствами в размере 100,000 тысяч тенге. Разница в размере 150,734 тысячи тенге между уплаченными средствами и балансовой стоимостью приобретенных чистых активов предприятия была напрямую отражена в собственном капитале.

Данные приобретения были осуществлены от компаний, находящихся под общим контролем и учитываются по балансовой стоимости.

На даты приобретения чистые активы приобретенных дочерних предприятий были следующими:

тыс. тенге	АО «Страховая компания «Евразия»	АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management»	АО «Открытый накопитель- ный пенсион- ный фонд «Сеним»	АО «Евразия Капитал»
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	613,043	190,446	180,256	4,884
Депозиты в банках	737,276	75,583	84,792	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21,309,586	692,776	291,312	27,929
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	3,083,975	-	-	-
Дебиторская задолженность	3,209,688	50,166	23,931	4,835
Прочие активы	2,458,299	48,948	78,217	218,697
	31,411,867	1,057,919	658,508	256,345
Обязательства				
Резервы по договорам страхования	8,694,586	-	-	-
Прочие обязательства	2,210,265	183,118	145,038	5,611
	10,904,851	183,118	145,038	5,611
Балансовая стоимость чистых активов	20,507,016	874,801	513,470	100,734
Средства уплаченные	200,000	350,000	377,315	100,000
Денежные средства приобретенные	(613,043)	(190,446)	(180,256)	(4,884)
Чистый отток/(приток) денежных средств	(413,043)	159,554	197,059	95,196



5 Приобретение дочерних предприятий, продолжение

Если бы сделки по приобретению были осуществлены 1 января 2007 года, то доходы Группы за отчетный период составили бы 31,755,934 тысячи тенге, а чистый доход за год составил бы 7,498,089 тысяч тенге.

6 Чистый доход в виде вознаграждения

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения		
Займы клиентам	16,018,405	8,406,521
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,964,329	1,238,398
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	1,280,577	705,489
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	138,839	24,227
Счета в НБРК	86,875	41,563
Итого доходов в виде вознаграждения	19,489,025	10,416,198
Расходы в виде вознаграждения		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,179,380)	(2,742,008)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(3,943,788)	(1,370,844)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(1,216,330)	(452,243)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(102,283)	(97,251)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(39,710)	(94,247)
Итого расходов в виде вознаграждения	(10,481,491)	(4,756,593)
Чистый доход в виде вознаграждения	9,007,534	5,659,605



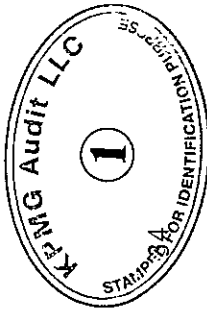
7 Чистый комиссионный доход

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Операции по обмену иностранной валюты	618,046	751,206
Кассовые операции	467,399	520,159
Комиссии за управление пенсионными активами	622,965	-
Денежные переводы	461,981	315,281
Управление активами	188,416	-
Выпуск гарантий и аккредитивов	163,484	163,343
Услуги инкассации	70,403	64,127
Ведение карточных счетов	50,613	22,431
Комиссии по страхованию и перестрахованию	45,278	-
Кастодиальные услуги	38,391	36,791
Прочее	86,941	30,208
Итого комиссионных доходов	2,813,917	1,903,546
Комиссионные расходы		
Убыток от торговых операций с ценными бумагами в составе пенсионных активов фондов, находящихся под управлением	(374,773)	-
Комиссии по страхованию и перестрахованию	(224,143)	-
Управление активами	(92,209)	-
Кассовые операции	(68,084)	(129,407)
Денежные переводы	(35,131)	(37,484)
Кастодиальные услуги	(15,560)	(4,511)
Документарные расчеты	(1,576)	(29,789)
Прочее	(26,029)	(4,985)
Итого комиссионных расходов	(837,505)	(206,176)
Чистый комиссионный доход	1,976,412	1,697,370



8 Заработанные страховые премии, нетто

2007 год тыс. тенге	Добровольное страхование грузов	Добровольное страхование имуществ	Добровольное страхование финансовых убытков	Доброволь- ное страхование прочее	Обязательное страхование - причинение вреда третьим лицам	Обязательное страхование ответствен- ности работодателя	Обязательное страхование - прочее	Итого	
Начисленные страховые премии, брутто	262,796	1,521,634	1,581,536	1,165,632	1,440,958	396,372	1,819,299	30,661	8,218,888
Страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(1,282)	(815,214)	(701,900)	(559,049)	-	-	-	(2,077,445)
Начисленные страховые премии, нетто	262,796	1,520,352	766,322	463,732	881,909	396,372	1,819,299	30,661	6,141,443
Изменения в брутто резерве на незаработанные премии	31,109	131,918	2,328,779	90,424	539,832	(38,982)	(388,553)	7,934	2,702,461
Доля перестраховщиков в изменении в брутто резерве по незаработанным премиям	-	-	(1,737,982)	367,345	(104,665)	-	(8,419)	-	(1,483,721)
Заработанные страховые премии	31,109	131,918	590,797	457,769	435,167	(38,982)	(396,972)	7,934	1,218,740
Заработанные страховые премии, нетто	293,905	1,652,270	1,357,119	921,501	1,317,076	357,390	1,422,327	38,595	7,360,183



9 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Доход от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	1,188,191	1,468,170
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(75,015)	(45,896)
	1,113,176	1,422,274

10 Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи

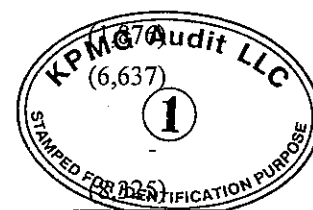
	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Акции местных банков	490,482	22,790
Казначейские ноты иностранных государств	86,926	12,072
Облигации местных банков	18,831	-
Ноты НБРК	16,192	192
Казахстанские муниципальные облигации	115	58
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	(50,657)	3,870
Прочее	100	(509)
	561,989	38,473

11 Прочие доходы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Штрафы и пени	128,510	88,959
Поступления от арендной платы	69,298	-
Доход/(убыток) от торговли драгоценными металлами	22,875	(2,037)
Погашение финансовой помощи сотрудниками	13,042	-
Доход от реализации основных средств	97	12,965
Прочие доходы	92,700	31,119
	326,522	131,006

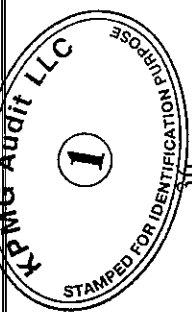
12 Убытки от обесценения

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Займы клиентам (Примечание 19)	2,452,532	278,498
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях (Примечание 16)	15,096	(6,637)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	543	-
Прочие активы (Примечание 26)	54,851	-
	2,523,022	261,660



13 Страховые выплаты, нетто

2007 год тыс. тенге	Добровольное медицинское страхование	Добровольное страхование груза	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование финансовых убытков	Добровольное страхование – прочее	Добровольное страхование – причинение вреда третьим лицам	Обязательное страхование – ответствен- ности работодателя	Обязательное страхование – прочее	Итого
Расходы по урегулированию убытков и претензий текущего года	307,518	616,373	887,145	-	225,382	-	326,044	8,533	2,370,995
Изменения в резервах по понесенным, но незаявленным убыткам	20,969	(30,429)	335,005	40,379	174,678	22,285	(2,912)	1,345	561,320
Изменения в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	10	46,029	(833,512)	6,572	157,247	5,150	739,652	5,683	126,831
Итого страховые выплаты, брутто	328,497	631,973	388,638	46,951	557,307	27,435	1,062,784	15,561	3,059,146
Претензии текущего года, доля перестраховщиков	-	-	(336,162)	-	(29,650)	-	(1,609)	-	(367,421)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным убыткам	-	-	35,339	(34,246)	(5,708)	-	1,528	25	(3,062)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	-	-	607,465	-	34,171	-	11,178	-	652,814
Итого понесенных претензий, доля перестрахования	-	-	306,642	(34,246)	(1,187)	-	11,097	25	282,331
Страховые выплаты, нетто	328,497	631,973	695,280	12,705	556,120	27,435	1,073,881	15,586	3,341,477

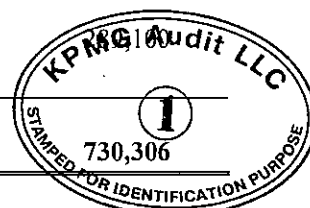


14 Расходы на персонал и административные расходы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	3,505,497	2,001,026
Затраты на социальное обеспечение	408,755	209,950
Прочие затраты на персонал	351,616	90,397
Итого расходов на персонал	4,265,868	2,301,373
	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Налоги, кроме подоходного налога	974,212	204,583
Реклама и маркетинг	622,787	437,580
Износ и амортизация	510,402	235,339
Аренда помещений	498,090	290,004
Профессиональные услуги	414,645	44,038
Расходы на услуги связи и информационные услуги	178,386	108,394
Командировочные расходы	155,595	94,084
Расходы на охрану	111,522	61,102
Расходы на ремонт и техобслуживание	126,980	91,852
Расходы на канцелярские принадлежности для офиса	61,169	41,907
Транспортные расходы	36,219	17,065
Обучение	37,062	18,974
Страхование	9,068	3,994
Штрафы и пени	3,313	1,920
Прочее	250,008	167,607
Итого административных расходов	3,989,458	1,818,443

15 Расходы по подоходному налогу

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу		
Текущий год	647,031	441,206
Подоходный налог, недоначисленный за прошлые отчетные годы	57,403	-
	704,434	441,206
Расходы по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(17,442)	
Итого расходов по подоходному налогу, отраженных в консолидированном отчете о прибылях и убытках	686,992	730,306



15 Расход по подоходному налогу, продолжение

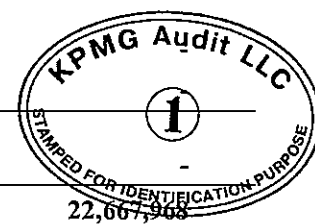
Применимая налоговая ставка для текущего и отсроченного подоходного налога Группы составляет 30% (в 2006 году: 30%).

Сверка эффективной налоговой ставки:

	2007 год тыс. тенге	%	2006 год тыс. тенге	%
Доход до налогообложения	6,290,321	100	4,548,453	100
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	1,887,096	30	1,364,536	30
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам и займам	(910,157)	(15)	(677,993)	(15)
Необлагаемая налогом страховая деятельность	(1,210,193)	(19)	-	-
Подоходный налог, недоначисленный за прошлые отчетные периоды	57,403	1	-	-
Налоговый эффект невычитаемых статей	862,843	14	43,763	1
	686,992	11	730,306	16

16 Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Счета типа «Ностро»		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	17,127,653	19,782,149
10 крупнейших банков Казахстана	527,488	42,824
Прочие иностранные банки	45,926	65,807
Итого счетов типа «Ностро»	17,701,067	19,890,780
Займы и депозиты		
15 крупнейших банков Казахстана	10,794,309	1,502,359
Прочие иностранные банки	2,150	1,274,829
Итого необесцененных займов и депозитов	10,796,459	2,777,188
<i>Просроченные или обесцененные</i>		
Займы, выданные прочим иностранным банкам	304,882	-
Резерв под обесценение	(15,096)	-
Чистая сумма обесцененных займов, выданных прочим иностранным банкам	289,786	-
	28,787,312	22,667,968



16 Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях, продолжение

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Группа имела 1 и 2 банка и других финансовых учреждений, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых учреждениях. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов составил 15,601,845 тысяч тенге и 18,492,415 тысяч тенге, соответственно.

(б) Анализ изменения резерва под обесценение

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	-	1,876
Чистое начисление/(восстановление) резерва за год (Примечание 12)	15,096	(1,876)
Остаток по состоянию на конец года	15,096	-

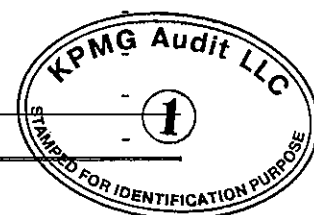
17 Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Дебиторская задолженность банков и других финансовых учреждений		
Сделки, заключенные на рынке «авто репо» через Казахстанскую фондовую биржу	9,727,026	-
Дебиторская задолженность клиентов	139,671	-
	9,866,697	-

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2007 года дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	2,167,740	-
Ноты НБРК	7,363,866	-
Облигации казахстанских банков	1,152,105	-
Корпоративные облигации	74,001	-
Корпоративные акции	37,061	-
	10,794,773	-



18 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2007 года (в 2006 году: ноль), представлена в следующей таблице:

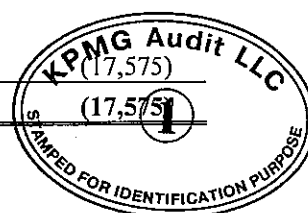
тыс.тенге	Договорная / условная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты в иностранной валюте			
Валютные сделки типа «спот»	423,456	-	(327)
Валютные срочные сделки	1,712,725	2,350	(17,575)
Итого признанных производных активов/(обязательств)		2,350	(17,902)

Производные финансовые инструменты обращаются в основном на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Условная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в бухгалтерском балансе, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов и, следовательно, условная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок. Общая договорная или условная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, величина производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов или обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Срочные сделки с иностранной валютой представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

Сроки погашения, справедливая стоимость и средневзвешенные валютные курсы для срочных сделок с иностранной валютой по состоянию на 31 декабря 2007 года представлены в нижеследующей таблице.

тыс.тенге	Договорная / условная сумма сделок	Средневзвешенный валютный курс сделок	Справедливая стоимость	
			Активы	Обязательства
Срочные сделки с иностранной валютой				
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	844,450	120.64	2,350	-
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	868,275	1.44	-	(17,575)
	1,712,725		2,350	(17,575)



19 Займы клиентам

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Коммерческие займы		
Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	53,649,255	50,379,610
Займы, выданные малым и средним предприятиям («МСБ»)	8,342,022	9,901,961
Итого коммерческих займов	61,991,277	60,281,571
Займы, выданные физическим лицам		
Ипотечные займы	28,103,930	18,176,160
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,578,515	3,602,606
Потребительские займы	10,922,411	9,388,433
Займы на покупку автомобилей	3,468,889	1,267,477
Прочее	2,385,115	1,881,941
Итого займов, выданных физическим лицам	57,458,860	34,316,617
Общая величина займов клиентам	119,450,137	94,598,188
Резерв под обесценение	(3,692,412)	(1,762,362)
Займы клиентам, нетто	115,757,725	92,835,826

Изменение резерва на покрытие убытков от обесценения займов за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 годов, представлено ниже:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Остаток на начало года	1,762,362	1,593,577
Чистое начисление резерва за год (Примечание 10)	2,452,532	278,498
Списания	(522,482)	(109,713)
Остаток на конец года	3,692,412	1,762,362

По состоянию на 31 декабря 2007 года сумма начисленного вознаграждения по обесцененным займам, составила 544,218 тысяч тенге (31 декабря 2006 года: 314,962 тысячи тенге).



19 Займы клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Группы

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы, выданные крупным корпоративным клиентам				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения:	46,803,885	(288,468)	46,515,417	0.62
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	3,808,237	(270,752)	3,537,485	7.11
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	2,892,773	(607,748)	2,285,025	21.01
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	144,360	(144,360)	-	100.00
Итого обесцененных займов	6,845,370	(1,022,860)	5,822,510	14.94
Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам	53,649,255	(1,311,328)	52,337,927	2.44
Займы, выданные малым и средним предприятиям				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения:	7,328,887	(69,150)	7,259,737	0.94
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	227,896	(9,823)	218,073	4.31
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	389,880	(24,425)	365,455	6.26
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	387,041	(105,030)	282,011	27.14
- займы, просроченные на срок более 1 года	8,318	(8,318)	-	100.00
Итого обесцененных займов	1,013,135	(147,596)	865,539	14.57
Итого займов, выданных малым и средним предприятиям	8,342,022	(216,746)	8,125,276	2.60
Итого коммерческих займов	61,991,277	(1,528,074)	60,463,203	2.46



19 Займы клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Группы, продолжение

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы, выданные крупным корпоративным клиентам				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения:	46,818,950	-	46,818,950	-
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	2,813,585	(244,354)	2,569,231	8.68
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	747,075	(747,075)	-	100.00
Итого обесцененных займов	3,560,660	(991,429)	2,569,231	27.84
Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам	50,379,610	(991,429)	49,388,181	1.97
Займы, выданные малым и средним предприятиям				
Итого займов, по которым не было выявлено признаков обесценения:	9,468,428	-	9,468,428	-
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	298,537	(23,737)	274,800	7.95
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	104,403	(25,952)	78,451	24.86
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	15,313	(15,313)	-	100.00
- займы, просроченные на срок более 1 года	15,280	(15,280)	-	100.00
Итого обесцененных займов	433,533	(80,282)	353,251	18.52
Итого займов, выданных малым и средним предприятиям	9,901,961	(80,282)	9,821,679	0.81
Итого коммерческих займов	60,281,571	(1,071,711)	59,209,860	1.78



19 Займы клиентам, продолжение

(a) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Группы, продолжение

При определении размера резерва под обесценение коммерческих займов по состоянию на 31 декабря 2007 года руководство Группы использует средний годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 0.62% и 0.94% для крупных корпоративных клиентов и предприятий МСБ, соответственно.

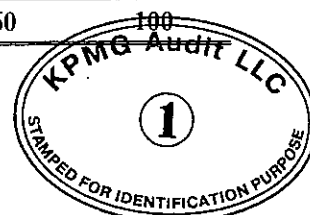
Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение коммерческих займов по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 604,632 тысячи тенге ниже/выше.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года Группа изменила условия договоров по коммерческим займам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 6,661,575 тысяч тенге (31 декабря 2006 года: 3,579,474 тысячи тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

(i) Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих займов по типам обеспечения за вычетом суммы обесценения по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов:

	2007 год тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %	2006 год тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %
Недвижимость	34,681,223	57	28,877,630	49
Переуступка прав требования имущества	10,021,101	17	3,321,206	6
Товары в пути	3,246,809	5	2,429,891	4
Оборудование	2,937,260	5	3,535,229	6
Транспортные средства	2,863,318	5	3,654,998	6
Гарантии юридических и физических лиц	2,534,084	4	11,677,959	20
Банковские депозиты	1,431,964	2	3,025,560	5
Права на интеллектуальную собственность	623,648	1	-	-
Торговые ценные бумаги	116,468	1	1,010,000	2
Прочее обеспечение	1,395,143	2	271,296	-
Без обеспечения	612,185	1	1,406,091	2
Итого	60,463,203	100	59,209,860	100



19 Займы клиентам, продолжение

(a) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

(i) Анализ обеспечения, продолжение

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость займов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2007 года обесцененные или просроченные займы совокупной стоимостью 754,152 тысячи тенге (в 2006 году: 287,502 тысячи тенге) имеют обеспечение справедливой стоимостью 60,150 тысяч тенге (в 2006 году: 94,698 тысяч тенге). В отношении оставшейся части обесцененных займов на сумму 7,104,353 тысячи тенге (в 2006 году: 3,706,691 тысяча тенге) не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения либо обеспечение отсутствует.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Группа не приобрела какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим займам (31 декабря 2006 года: подобных активов нет).

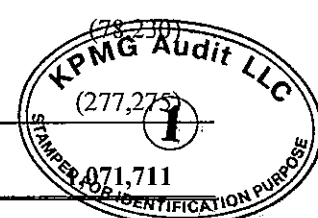
(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам коммерческих займов за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

тыс. тенге	Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	991,429	80,282	1,071,711
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(443,855)	(40,855)	(484,710)
Убытки от обесценения займов в течение года	763,754	177,319	941,073
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	1,311,328	216,746	1,528,074

Ниже представлен анализ изменений величины резерва под обесценение займов по категориям коммерческих займов за год, закончившийся 31 декабря 2006 года:

тыс. тенге	Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	1,288,538	138,678	1,427,216
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(65,380)	(12,850)	(78,230)
Восстановление убытков от обесценения займов в течение года	(231,729)	(45,546)	(277,275)
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	991,429	80,282	1,071,711

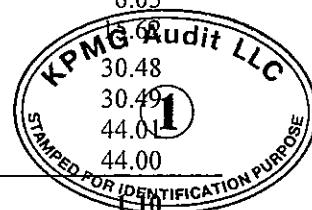


19 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве займов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы, выданные физическим лицам, оцениваемые в совокупности на предмет обесценения				
Ипотечные займы				
- Непросроченные	26,891,179	(356,465)	26,534,714	1.33
- Просроченные на срок менее 30 дней	545,175	(108,167)	437,008	19.84
- Просроченные на срок 30-59 дней	300,054	(138,503)	161,551	46.16
- Просроченные на срок 60-89 дней	109,421	(68,557)	40,864	62.65
- Просроченные на срок 90-119 дней	69,574	(47,313)	22,261	68.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	144,988	(137,007)	7,981	94.50
- Просроченные на срок 150-180 дней	43,539	(40,767)	2,772	93.63
Итого ипотечных займов	28,103,930	(896,779)	27,207,151	3.19
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- Непросроченные	11,615,620	(221,872)	11,393,748	1.91
- Просроченные на срок менее 30 дней	592,768	(60,080)	532,688	10.14
- Просроченные на срок 30-59 дней	185,140	(93,750)	91,390	50.64
- Просроченные на срок 60-89 дней	31,473	(19,895)	11,578	63.21
- Просроченные на срок 90-119 дней	80,958	(69,505)	11,453	85.85
- Просроченные на срок 120-149 дней	72,556	(72,556)	-	100.00
Итого займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,578,515	(537,658)	12,040,857	4.27
Потребительские займы				
- Непросроченные	10,049,370	(167,373)	9,881,997	1.67
- Просроченные на срок менее 30 дней	544,664	(135,461)	409,203	24.87
- Просроченные на срок 30-59 дней	152,697	(91,207)	61,490	59.73
- Просроченные на срок 60-89 дней	80,216	(59,087)	21,129	73.66
- Просроченные на срок 90-119 дней	44,281	(41,491)	2,790	93.70
- Просроченные на срок 120-149 дней	34,595	(34,595)	-	100.00
- Просроченные на срок 150-180 дней	16,588	(16,588)	-	100.00
Итого потребительских займов	10,922,411	(545,802)	10,376,609	5.00
Займы на покупку автомобилей				
- Непросроченные	3,239,760	(10,679)	3,229,081	0.33
- Просроченные на срок менее 30 дней	157,974	(9,562)	148,412	6.05
- Просроченные на срок 30-59 дней	37,430	(5,845)	31,585	30.48
- Просроченные на срок 60-89 дней	13,139	(4,005)	9,134	30.49
- Просроченные на срок 90-119 дней	8,099	(2,469)	5,630	44.01
- Просроченные на срок 120-149 дней	9,014	(3,967)	5,047	44.00
- Просроченные на срок 150-180 дней	3,473	(1,528)	1,945	1.10
Итого займов на покупку автомобилей	3,468,889	(38,055)	3,430,834	



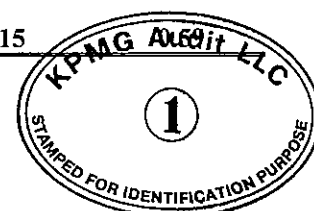
19 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Прочие займы, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	2,225,447	(59,411)	2,166,036	2.67
- Просроченные на срок менее 30 дней	53,111	(45)	53,066	0.08
- Просроченные на срок 30-59 дней	4,529	(100)	4,429	2.21
- Просроченные на срок 60-89 дней	1,504	(144)	1,360	9.57
- Просроченные на срок 90-119 дней	73,028	(58,944)	14,084	80.71
- Просроченные на срок 120-149 дней	27,370	(27,274)	96	99.65
- Просроченные на срок 150-180 дней	126	(126)	-	100.00
Итого прочих займов, выданных физическим лицам	2,385,115	(146,044)	2,239,071	6.12
Итого займов, выданных физическим лицам	57,458,860	(2,164,338)	55,294,522	3.77

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве займов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2006 года:

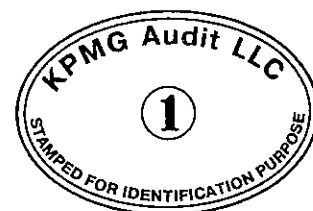
	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы, выданные физическим лицам, оцениваемые в совокупности на предмет обесценения				
Ипотечные займы				
- Непросроченные	17,923,524	(209,354)	17,714,170	1.17
- Просроченные на срок менее 30 дней	210,616	(146,940)	63,676	69.77
- Просроченные на срок 30-59 дней	10,972	(10,972)	-	100.00
- Просроченные на срок 60-89 дней	15,866	(15,866)	-	100.00
- Просроченные на срок 90-119 дней	12,699	(12,699)	-	100.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	2,483	(2,483)	-	100.00
Итого ипотечных займов	18,176,160	(398,314)	17,777,846	2.19
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- Непросроченные	3,602,606	(21,191)	3,581,415	0.59
Итого займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,602,606	(21,191)	3,581,415	



19 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

	Займы до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Займы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Потребительские займы				
- Непросроченные	9,221,305	(28,154)	9,193,151	0.31
- Просроченные на срок менее 30 дней	137,604	(54,632)	82,972	39.70
- Просроченные на срок 30-59 дней	12,225	(7,863)	4,362	64.32
- Просроченные на срок 60-89 дней	11,660	(7,099)	4,561	60.88
- Просроченные на срок 90-119 дней	1,183	(1,183)	-	100.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	3,829	(3,829)	-	100.00
- Просроченные на срок 150-180 дней	627	(627)	-	100.00
Итого потребительских займов	9,388,433	(103,387)	9,285,046	1.10
Займы на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1,195,456	(3,965)	1,191,491	0.33
- Просроченные на срок менее 30 дней	35,544	(9,977)	25,567	28.07
- Просроченные на срок 30-59 дней	13,446	(13,446)	-	100.00
- Просроченные на срок 60-89 дней	10,934	(10,934)	-	100.00
- Просроченные на срок 90-119 дней	3,407	(3,407)	-	100.00
- Просроченные на срок 120-149 дней	3,624	(3,624)	-	100.00
- Просроченные на срок 150-180 дней	5,066	(5,066)	-	100.00
Итого займов на покупку автомобилей	1,267,477	(50,419)	1,217,058	3.98
Прочие займы, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	1,870,056	(116,523)	1,753,533	6.23
- Просроченные на срок менее 30 дней	8,745	(817)	7,928	9.34
- Просроченные на срок 30-59 дней	823	-	823	-
- Просроченные на срок 60-89 дней	890	-	890	-
- Просроченные на срок 90-119 дней	1,427	-	1,427	-
Итого прочих займов, выданных физическим лицам	1,881,941	(117,340)	1,764,601	6.24
Итого займов, выданных физическим лицам	34,316,617	(690,651)	33,625,966	2.01



19 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

Группа оценивает размер резерва под обесценение займов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам займов. Существенные допущения, сделанные на 31 декабря 2007 года, при определении размера убытков от обесценения займов, выданных физическим лицам, включают:

- Руководство Группы считает, что Группа не сможет вернуть ипотечные займы, займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность, потребительские займы, займы на покупку автомобилей, кредитные карты и прочие займы, выданные физическим лицам, которые являются просроченными на срок более 180 дней.
- Руководство считает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение займов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 1,658,836 тысяч тенге ниже/выше.

(i) Анализ обеспечения

Ипотечные займы обеспечены соответствующей недвижимостью. Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность обеспечены недвижимым и движимым имуществом. Займы на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Прочие займы не имеют обеспечения.



19 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

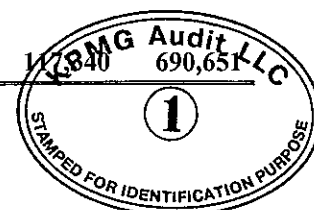
(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам займов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

тыс. тенге	Ипотечные займы	Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы, выданные физическим лицам	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	398,314	21,191	103,387	50,419	117,340	690,651
Займы, (списанные)/ восстановленные в течение года как безнадежные к взысканию	(7,931)	-	(52,369)	(58,535)	81,063	(37,773)
Убытки/(восстановления) от обесценения займов в течение года	506,396	516,467	494,784	46,171	(52,359)	1,511,460
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	896,779	537,658	545,802	38,055	146,044	2,164,338

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам займов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.

тыс. тенге	Ипотечные займы	Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы, выданные физическим лицам	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	124,189	-	58	-	42,114	166,361
Займы, (списанные)/ восстановленные в течение года как безнадежные к взысканию	(42,506)	-	6,974	3,439	610	(31,483)
Убытки от обесценения займов в течение года	316,631	21,191	96,355	46,980	74,616	555,773
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	398,314	21,191	103,387	50,419	117,340	690,651

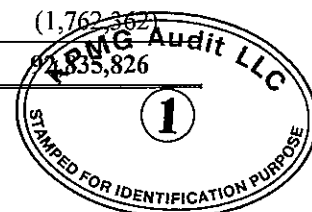


19 Займы клиентам, продолжение

(в) Анализ портфеля займов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались займы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Займы крупным корпоративным клиентам и МСБ		
Строительство	16,319,270	11,563,633
Оптовая торговля	12,205,166	12,379,305
Горнодобывающая промышленность / металлургия	9,072,750	4,859,572
Недвижимость	7,613,343	5,975,708
Производство пищевых продуктов	4,038,990	4,314,728
Транспорт	2,945,877	4,290,057
Сфера развлечений	2,795,190	6,452,979
Услуги	1,738,144	2,070,469
Розничная торговля	1,343,996	1,581,142
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1,179,348	1,961,281
Промышленное производство	819,641	840,498
Машиностроение	624,027	722,907
Издательская деятельность	269,677	24,686
Производство и поставка электроэнергии	249,313	531,845
Финансовое посредничество	183,909	2,073,116
Медицинское обслуживание и социальная сфера	77,956	134,811
Гостиничный и ресторанный бизнес	77,732	264,473
Прочее	436,948	240,361
Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам и МСБ	61,991,277	60,281,571
Займы, выданные физическим лицам		
Ипотечные займы	28,103,930	18,176,160
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,578,515	3,602,606
Потребительские займы	10,922,411	9,388,433
Займы на покупку автомобилей	3,468,889	1,267,477
Прочие займы, выданные физическим лицам	2,385,115	1,881,941
Итого займов, выданных физическим лицам	57,458,860	34,316,617
Итого займов клиентам, брутто	119,450,137	94,598,188
Резерв под обесценение	(3,692,412)	(1,762,362)
Итого займов клиентам, нетто	115,757,725	92,835,826



19 Займы клиентам, продолжение

(г) Существенная концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Группа не имела заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от займов клиентам.

(д) Сроки погашения займов

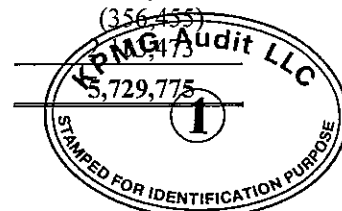
Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 45 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком займов, возможно, что многие из выданных займов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно, реальные сроки погашения займов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

20 Резервы по договорам страхования

тыс. тенге	31 декабря 2007 года		
	Брутто	Перестрахование	Нетто
Резерв по незаработанным премиям	3,028,935	(838,786)	2,190,149
Резерв по понесенным, но не заявленным убыткам	697,472	(57,727)	639,745
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	2,953,871	(53,990)	2,899,881
Итого резервов по договорам страхования	6,680,278	(950,503)	5,729,775
Текущие резервы	6,194,584	(706,640)	5,487,944
Долгосрочные резервы	485,694	(243,863)	241,831
	6,680,278	(950,503)	5,729,775

(а) Анализ движений в резерве по договорам страхования

	2007 год тыс. тенге
Остаток на 16 марта	5,610,612
Претензии выплаченные	(2,244,164)
Премии принятые, брутто	8,218,888
Премии заработанные, брутто	(10,921,349)
Заявленные претензии текущего года	2,723,645
Новые резервы, сформированные в течение года	561,320
Изменение в резерве по расходам по регулированию убытка	3,805
Изменение в резервах прошлых лет	(356,455)
Изменение доли перестраховщиков	4173
Остаток на 31 декабря	5,729,775



20 Резервы по договорам страхования, продолжение

(б) Анализ движений в резерве по незаработанным премиям

	2007 год тыс. тенге
Остаток на 16 марта, дата приобретения	3,408,889
Премии принятые, брутто (Примечание 8)	8,218,888
Премии заработанные, брутто (Примечание 8)	(10,921,349)
Изменение доли перестраховщиков (Примечание 8)	1,483,721
Остаток на 31 декабря	2,190,149

(в) Анализ движений в резерве по понесенным, но не заявленным убыткам

	2007 год тыс. тенге
Остаток на 16 марта, дата приобретения	81,487
Новые резервы, сформированные в течение года (Примечание 13)	561,320
Изменение доли перестраховщиков	(3,062)
Остаток на 31 декабря	639,745

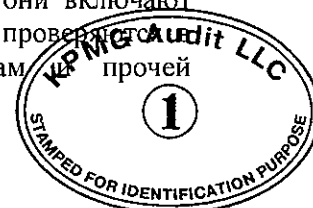
(г) Анализ движений в резерве по заявленным, но не оплаченным претензиям

	2007 год тыс. тенге
Остаток на 16 марта, дата приобретения	2,120,236
Начислено по претензиям текущего года	2,723,645
Начислено по претензиям предыдущего года	40,358
Изменение в резерве по расходам по регулированию убытка	3,805
Корректировки по претензиям прошлых лет	(396,813)
Изменение доли перестраховщиков	652,814
Претензии текущего года уплаченные	(762,477)
Претензии прошлых года в уплаченные	(1,481,687)
Остаток на 31 декабря	2,899,881

(д) Допущения и подверженность изменениям по основной деятельности

Процесс определения допущений

Процесс определения допущений предназначен для получения объективных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации.



20 Резервы по договорам страхования, продолжение

(д) Допущения и подверженность изменениям по основной деятельности, продолжение

Процесс определения допущений, продолжение

В виду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и общие затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и историческим данным по размерам подобных претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий или стихийных бедствий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов деятельности из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объеме и индивидуальной тяжести претензии, определении даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

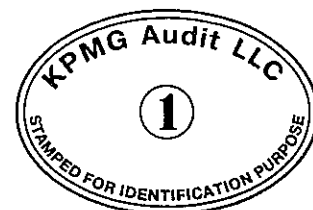
Резервы по понесенным, но не заявленным убыткам в основном определяются, используя статистический метод «Цепочной Лестницы». Этот метод экстраполирует формирование выплаченных и понесенных убытков за каждый страховой год, основываясь на наблюдениях формирования убытков в предыдущих годах.

Поскольку данный метод использует информацию по истории развития убытков, он основывается на предположении, что ситуация, описанная в исторической информации, повторится в будущем. Существуют причины, по которым это может не произойти. Эти причины, насколько их можно было определить, были предусмотрены и учтены при усовершенствовании метода оценки. К таким причинам относятся:

- изменения в процедурах, влияющих на развитие / отражение претензий, выплаченных и понесенных (как, например, изменения в процедурах по формированию резервов по убыткам);
- экономические, юридические, политические и социальные изменения;
- изменения в структуре бизнеса;
- случайные колебания, в том числе, влияние больших убытков.

Для подтверждения того, что резервы формируются с достаточной степенью осторожности, руководство регулярно пересматривает статистическую базу данных и данные по фактическим затратам.

Резервы по понесенным, но не заявленным претензиям первоначально оцениваются по валовому объему, и производится отдельный расчет для определения размера возмещаемых сумм по перестрахованию.

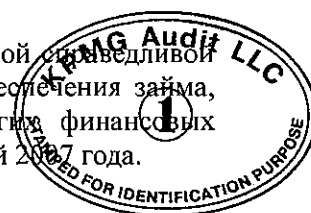


21 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
В собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	5,773,143	4,654,727
Облигации местных финансовых учреждений, кроме банков	2,102,547	781,866
Облигации местных банков	5,835,033	1,506,311
Ноты НБРК	408,427	-
Казначейские векселя Правительства США	149,721	-
Казахстанские муниципальные облигации	119,865	869,782
Ипотечные облигации местных финансовых учреждений, кроме банков	24,565	-
Еврооблигации местных банков	7,965	287,058
Корпоративные облигации	3,586,982	245,695
Евроноты Правительства Республики Казахстан	-	3,400,574
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	33,314	10,000
Акции местных банков	556,269	1,866,530
	18,597,831	13,622,543
Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	5,856,536	85,642
Казначейские векселя Правительства США	1,720,913	-
Ноты НБРК	947,689	-
Еврооблигации казахстанских банков	881,006	-
	9,406,144	85,642
Находящиеся в залоге по займам от других банков		
Евроноты Правительства Республики Казахстан	-	8,497,637
Еврооблигации казахстанских банков	-	1,395,061
	-	9,892,698
	28,003,975	23,600,883

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года обыкновенные акции АО «Процессинговый Центр» являются некотируемыми и отражены по фактической себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2006 года долговые инструменты с совокупной номинальной стоимостью 9,892,698 тысяч тенге являлись объектом залога в целях обеспечения займа, включенного в статью баланса – «Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений». Данный заем был погашен по частям в период с января по май 2007 года.



21 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

В состав активов, имеющихся в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги – простые акции АО «Процессинговый Центр», которые являются некотируемыми и отражаются по фактической с балансовой стоимости 10,000 тысяч тенге (в 2006 году: 10,000 тысяч тенге), справедливая стоимость которых не может быть определена с достаточной степенью надежности.

22 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Премии к получению	767,069	-
Премии по перестрахованию к получению	355,420	-
Возмещение от перестраховщиков	205,523	-
	1,328,012	-

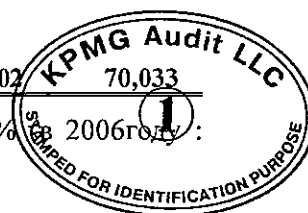
23 Отсроченные налоговые активы

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отсроченных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов. Данные отсроченные налоговые активы признаны в этой консолидированной финансовой отчетности. Будущая экономия по налогу будет реализована только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в нормы законодательства не будут внесены изменения, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать вычеты в будущие годы.

Данные подлежащие вычету временные разницы, неограниченные по срокам вычета, представлены ниже с учетом налогового эффекта:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
тыс. тенге	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год
Займы клиентам	561,534	232,986	-	-	561,534	232,986
Основные средства	-	-	(482,282)	(221,414)	(482,282)	(221,414)
Нематериальные активы	421	-	-	-	421	-
Прочие активы	44,361	19,299	-	-	44,361	19,299
Начисленный резерв по отпускам	64,380	38,546	-	-	64,380	38,546
Налоги к уплате	456	616	-	-	456	616
Прочие обязательства	-	-	(22,868)	-	(22,868)	-
Итого чистых отсроченных налоговых активов	671,152	291,447	(505,150)	(221,414)	166,002	70,033

Налоговая ставка, применяемая в расчетах отсроченного налога, равна 30% (30%).



23 Отсроченные налоговые активы, продолжение

Срок зачета по временным разницам, подлежащим вычету, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Чистые отсроченные налоговые активы на 31 декабря и 2006 годов отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Движение временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2007 года	Приобретение дочернего предприятия	Признано в доходе	Остаток на 31 декабря 2007 года
Займы клиентам	232,986	-	328,548	561,534
Основные средства	(221,414)	(989)	(259,879)	(482,282)
Нематериальные активы	-	293	128	421
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(655)	655	-
Прочие активы	19,299	390	24,672	44,361
Комиссии к оплате за управление пенсионными активами	-	78,835	(78,835)	-
Начисленный резерв по отпускным	38,546	2,416	23,418	64,380
Налоги к уплате	616	102	(262)	456
Прочие обязательства	-	(1,865)	(21,003)	(22,868)
	70,033	78,527	17,442	166,002



24 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры и бан- ковское оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель	Незавер- шенное строитель- ство	Улучшение арендованной недвижимости	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2007 года	729,932	924,166	259,142	136,336	454,509	170,064	2,674,149
Приобретение дочерних предприятий	354,680	128,357	56,480	90,939	-	-	630,456
Поступления	6,915,152	233,348	77,695	49,085	891,474	88,219	8,254,973
Выбытия	-	(24,990)	(3,325)	(2,682)	-	(58,950)	(89,947)
Переводы	414,504	481,039	-	728	(896,271)	-	-
На 31 декабря 2007 года	8,414,268	1,741,920	389,992	274,406	449,712	199,333	11,469,631
Износ							
На 1 января 2007 года	34,325	239,434	72,317	43,645	-	19,127	408,848
Приобретение дочерних предприятий	20,675	70,360	15,178	25,627	-	-	131,840
Начисленный износ	46,183	238,193	46,757	25,290	-	76,552	432,975
Выбытия	-	(20,603)	(1,870)	(1,722)	-	(53,934)	(78,129)
На 31 декабря 2007 года	101,183	527,384	132,382	92,840	-	41,745	895,534
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2007 года	8,313,085	1,214,536	257,610	181,566	449,712	157,588	10,574,097
На 31 декабря 2006 года	695,607	684,732	186,825	92,691	454,509	150,937	2,265,301



24 Основные средства, продолжение

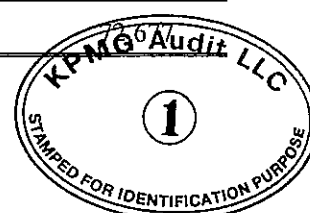
тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры и бан- ковское оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель	Незавер- шенное строитель- ство	Улучшение арендованной недвижимости	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2006 года	535,253	553,635	178,329	89,882	138,325	134,026	1,629,450
Поступления	120,160	266,259	86,960	46,629	497,416	96,381	1,113,805
Выбытия	-	(2,441)	(6,147)	(175)	-	(60,343)	(69,106)
Переводы	74,519	106,713	-	-	(181,232)	-	-
На 31 декабря 2006 года	729,932	924,166	259,142	136,336	454,509	170,064	2,674,149
Износ							
На 1 января 2006 года	20,080	102,107	45,832	37,548	-	9,871	215,438
Начисленный износ	14,245	138,443	29,373	6,097	-	16,446	204,604
Выбытия	-	(1,116)	(2,888)	-	-	(7,190)	(11,194)
На 31 декабря 2006 года	34,325	239,434	72,317	43,645	-	19,127	408,848
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2006 года	695,607	684,732	186,825	92,691	454,509	150,937	2,265,301
На 31 декабря 2005 года	515,173	451,528	132,497	52,334	138,325	124,155	1,414,012



25 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2007 года	271,799	70,580	342,379
Приобретение дочерних предприятий	6,300	-	6,300
Поступления	276,103	30,406	306,509
На 31 декабря 2007 года	554,202	100,986	655,188
Амортизация			
На 1 января 2007 года	57,053	7,391	64,444
Приобретение дочерних предприятий	4,298	-	4,298
Начисленная амортизация	59,910	17,517	77,427
На 31 декабря 2007 года	121,261	24,908	146,169
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2007 года	432,941	76,078	509,019
На 1 января 2007 года	214,746	63,189	277,935

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2006 года	100,151	6,235	106,386
Поступления	171,648	65,995	237,643
Выбытия	-	(1,650)	(1,650)
На 31 декабря 2006 года	271,799	70,580	342,379
Амортизация			
На 1 января 2006 года	32,578	1,131	33,709
Начисленная амортизация	24,475	6,260	30,735
На 31 декабря 2006 года	57,053	7,391	64,444
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2006 года	214,746	63,189	277,935
На 1 января 2006 года	67,573	5,104	72,677



26 Прочие активы

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Предоплата	142,098	35,272
Комиссии к получению по пенсионным активам	118,044	-
Начисленные банковские комиссии	102,229	71,125
Предоплата по налогам, кроме подоходного налога	42,828	31,286
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	39,470	-
Авансы по капитальным затратам	30,939	36,069
Документарные расчеты	23,531	170,251
Сырье и материалы	22,268	33,246
Драгоценные металлы	17,046	46,737
Прочее	131,031	48,928
	669,484	472,914
Резерв под обесценение	(58,069)	(3,175)
	611,415	469,739

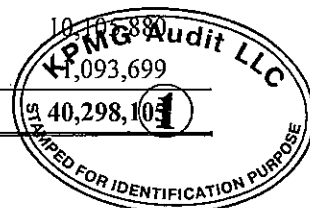
Анализ изменения резерва под обесценение

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Остаток на начало года	3,175	36,500
Приобретение дочерних предприятий	293	-
Чистое начисление/(восстановление) за год (Примечание 12)	54,851	(8,325)
Списания	(250)	(25,000)
Остаток на конец года	58,069	3,175

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 36,606 тысяч тенге (31 декабря 2006 года: 1,112 тысяч тенге), из которой задолженность на сумму 10,354 тысячи тенге (31 декабря 2006 года: 802 тысячи тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее одного года, и на сумму 114 тысячи тенге (31 декабря 2006 года: нет) была просрочена на срок более одного года.

27 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Займы финансовых учреждений, кроме банков	14,115,848	5,153,848
Синдицированные банковские займы	14,000,320	20,246,097
Срочные депозиты	8,014,862	3,698,581
Займы банков	2,160,056	10,195,880
Счета типа «Востро»	38,342	1,093,699
	38,329,428	40,298,105



27 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений, продолжение

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Группа имела 4 и 3 банка и других финансовых учреждения, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых учреждений. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов составил 29,243,315 тысяч тенге и 33,507,628 тысяч тенге, соответственно.

28 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми учреждениями	8,583,385	77,064

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Группа оформила в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 21).

29 Текущие счета и депозиты клиентов

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	4,248,729	3,182,281
- Корпоративные клиенты	18,086,153	17,549,570
Срочные депозиты		
- Физические лица	15,202,517	8,488,572
- Корпоративные клиенты	51,669,742	51,099,670
	89,207,141	80,320,093



29 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

(а) Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2007 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 4,290,438 тысяч тенге (на 31 декабря 2006 года: 7,880,735 тысяч тенге) были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Группа имела 1 и 2 клиента, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем указанных остатков по текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов составил 10,716,250 тысяч тенге и 25,996,308 тысяч тенге, соответственно.

30 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Номинальная стоимость	1,496,600	1,500,000
Дисконт	(4,441)	(9,359)
Начисленное вознаграждение	9,458	9,479
	1,501,617	1,500,120

По состоянию на 31 декабря 2007 года выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выраженные в тенге, выпущенные Группой с фиксированной купонной ставкой 6.5% годовых и со сроком погашения в ноябре 2008 года.

31 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Номинальная стоимость	16,954,358	11,004,120
Дисконт	(1,760,803)	(509,293)
Начисленное вознаграждение	403,658	161,189
	15,597,213	10,656,016

По состоянию на 31 декабря 2007 года выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства. В сентябре 2007 года Группа осуществила четвертый выпуск субординированных облигаций с совокупной номинальной стоимостью 6,010,200 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2007 года субординированные облигации второго, третьего и четвертого выпусков имеют фиксированные процентные ставки 7.0%, 9.5% и 9.0% годовых со сроком погашения в декабре 2011 года, апреле 2013 года и сентябре 2014 года, соответственно.



32 Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Авансы полученные	1,203,130	-
Премии по перестрахованию	312,797	-
Комиссии страховых брокеров	27,896	-
Задолженность по страховым выплатам	2,591	-
	1,546,414	-

Авансы полученные представляют собой сумму, полученную от потенциальных страхователей, по которым риски еще не были приняты на отчетную дату.

33 Прочие обязательства

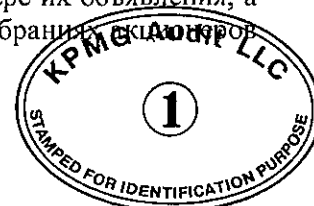
	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед ТОО «Актив Плюс» за приобретенные помещения (Примечание 41)	4,004,059	-
Кредиторская задолженность перед «American Express Bank» за дорожные чеки	428,171	66,616
Комиссии к уплате за инвестиционный убыток по пенсионным активам	376,021	-
Кредиторская задолженность по налогам, кроме подоходного налога	254,087	150,335
Начисленный резерв по отпускам	231,025	128,487
Доходы будущих периодов	46,740	21,261
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	92,308	17,273
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам (Примечание 37)	-	64,330
Прочее	160,040	90,746
	5,592,451	539,048

34 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Группы состоит из 83,683 полностью оплаченных простых акций (в 2006 году: 83,683). Разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 109,998 обыкновенных акций (в 2006 году: 109,998). Номинальная стоимость акций составляет 95,598 тенге.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.



34 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенного дохода, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с законодательством Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату резервы, доступные для распределения, составили 11,640,204 тысячи тенге (в 2006 году: 9,793,619 тысяч тенге).

(в) Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого дохода за год, приходящегося на одного акционера, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение года. Группа не имеет опционов на акции или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

	2007 год	2006 год
Чистый доход, приходящийся на простые акции, в тыс. тенге	5,603,329	3,818,147
Средневзвешенное количество акций	83,683	62,935
Базовая прибыль на акцию, в тенге	66,959	60,668

35 Управление финансовыми рисками

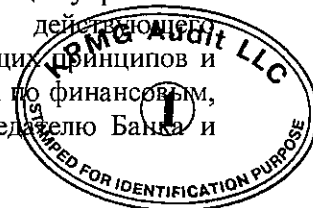
Управление рисками является фундаментальной частью для сектора финансовых услуг и существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политики и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет общую ответственность за контроль за надлежащим функционированием системы контроля управлению рисками, за управлением ключевыми рисками и пересмотр политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Банка и опосредованно Совету Директоров Банка.



35 Управление финансовыми рисками, продолжение

(а) Политики и процедуры по управлению рисками, продолжение

Кредитный, рыночный и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и степени подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

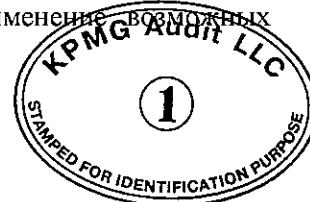
Рыночный риск — это риск изменения дохода Группы или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя валютный риск, риск изменения процентной ставки, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня непостоянства рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАП»), возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группы, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.



35 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Валютный риск

Управление риском изменения процентной ставки посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки

Анализ чувствительности чистого дохода и собственного капитала Группы за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к казахстанскому тенге) представлен следующим образом:

	2007 год		2006 год	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
5% рост курса доллара США по отношению к тенге	73,048	73,048	(145,862)	(145,862)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(73,048)	(73,048)	145,862	145,862
5% рост курса евро по отношению к тенге	(2,193)	(2,193)	8,088	8,088
5% снижение курса евро по отношению к тенге	2,193	2,193	(8,088)	(8,088)

(ii) Риск изменения процентной ставки

Анализ чувствительности предполагаемого чистого дохода и собственного капитала Группы за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 2006 года) представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	543,447	543,447	302,506	302,506
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(543,447)	(543,447)	(302,506)	(302,506)



35 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Риск изменения процентной ставки, продолжение

Анализ чувствительности чистого дохода и собственного капитала Группы за год в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов) представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 год		31 декабря 2006 год	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(843,779)	-	(264,870)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	898,648	-	284,021

(iv) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

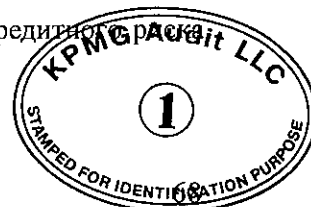
Анализ чувствительности капитала Группы за год к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года 2006 года и упрощенного сценария 5% изменения курсов ценных бумаг) представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
5% рост курсов ценных бумаг	20,635	65,679
5% снижение курсов ценных бумаг	(20,635)	(65,679)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Банк разработал политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создание Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Банк создал несколько кредитных комитетов, ответственных за контроль кредитного риска Банка.



35 Управление финансовыми рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Следующие кредитные комитеты несут ответственность за утверждение лимитов кредитного риска в отношении корпоративных клиентов и физических лиц:

- Кредитный комитет с последующим утверждением Советом Директоров Банка рассматривает и утверждает все кредитные заявки на сумму свыше 10,000 тысяч долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает все кредитные заявки на сумму от 5,000 тысяч долларов США до 10,000 тысяч долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;
- Кредитная Комиссия Головного офиса Банка рассматривает и утверждает заявки на сумму от 1,000 тысячи долларов США до 5,000 тысяч долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;
- Кредитная комиссия Филиальной сети рассматривает и утверждает заявки на сумму до 1,000 тысячи долларов США или эквивалентную сумму, выраженную в тенге;
- Кредитные комиссии филиалов рассматривают и утверждает заявки в рамках установленных лимитов для каждого филиала.

Все Комитеты могут утверждать условия кредитования, которые отличаются от условий внутренней политики Банка в рамках установленных лимитов. Они также могут предоставить заявление в вышеуказанные комитеты до уровня Совета Директоров Банка о вынесении положительного решения в случае недостаточности полномочий.

Банк ограничивает концентрацию размеров займа по заемщику или/и группы связанных заемщиков, а также в разрезе отраслей промышленности, региона.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и утверждения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, МСБ и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;

Процедуры проведения непрерывного мониторинга займов и прочих кредитных инструментов, несущих риск.



35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративных отношений, который несет ответственность за портфель коммерческих займов Банка. Отчеты кредитных аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем кредитная заявка и отчет об оценке проходят независимую проверку Юридического отдела, который проверяет юридическую силу предоставленных документов и дает заключение. Департамент оценки несет ответственность за проверку стоимости и качества заложенного имущества.

Формируется отчет об оценке. Отдел безопасности проверяет репутацию потенциального заемщика, и существуют ли у него непогашенные займы в других банках. Соответствующее заключение документируется в отчет о надежности заемщика. Департамент рисков, включая Управление анализа и мониторинга кредитного риска, проверяют правильное выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет Банка принимает решение на основании заключений Департамента корпоративных отношений и Департамента рисков.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных займов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми оценочными компаниями или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением кредитных заявок физических лиц на получение займов занимается, Юридический департамент, Управление "Shelf product" (по экспресс-займам, займам на покупку автомобилей или кредитным картам) и подразделения розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение займа, разработанные совместно с Департаментом рисков. Займы на сумму менее 30 тысяч долларов США не требуют заключения Департамента оценки. Для всех займов на сумму более 50 тысяч долларов США требуется одобрение Департамента безопасности.

Группа осуществляет управление кредитным риском, связанным со страховыми активами, устанавливая требования по минимальному рейтингу в отношении компонентов инвестиционного счета. Минимальным рейтингом для казахстанских компаний является категория листинга «А», установленная Казахстанской фондовой биржей, и иностранные контрагенты должны иметь, по крайней мере, уровень «А-» по оценкам «S&P» или «Fitch», или рейтинг «A3» по оценкам «Moody».

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля однородных займов в отношении концентрации займов, динамики остатков по займам, и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе, а забалансовые уровни кредитного риска представлены в Примечании 37 «Потенциальные обязательства». Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.



35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 19 «Займы клиентам».

(г) Риск ликвидности

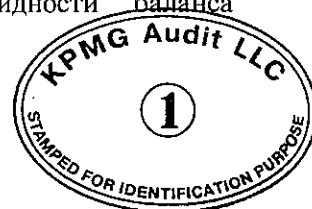
Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми учреждениями, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых учреждений обычной практикой, что дает возможность увеличить доходность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных займов других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае нарушения денежного потока;
- поддержание ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности баланса требованиям законодательства.



35 Управление рисками, продолжение

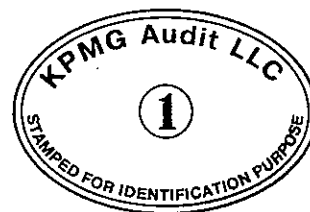
(г) Риск ликвидности, продолжение

Департамент Казначейства Банка получает от хозяйствующих субъектов информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и планируемых потоков денежных средств, ожидаемых от бизнеса в будущем. Затем Департамент Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для продажи, займов банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Департамент Казначейства Банка ежедневно проводит мониторинг ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и обязательствами и исполняются Департаментом Казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. По состоянию на 31 декабря 2007 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным уровням.

Следующие таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам по займам Группы по основе наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Предполагаемые Группой потоки потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанные обязательства по займам существенно отличаются от данного анализа.



35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления)/ выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков в других финансовых учреждениях	38,235	6,234,504	27,234,088	2,297,895	5,445,339	41,250,061	38,329,428
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,590,661	-	-	-	-	8,590,661	8,583,385
Текущие счета и депозиты клиентов	28,222,288	1,005,014	4,813,556	69,696,425	2,476,627	106,213,910	89,207,141
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,594,079	-	-	1,594,079	1,501,617
Выпущенные субординирован- ные долговые ценные бумаги	-	270,459	1,430,459	9,593,672	15,504,326	26,798,916	15,597,213
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1,546,414	-	-	1,546,414	1,546,414
Резервы по страховым договорам	-	-	6,680,278	-	-	6,680,278	6,680,278
Прочие обязательства	353,030	483,301	4,466,748	-	374,773	5,677,852	5,592,451
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(1,296,453)	-	-	-	-	(1,296,453)	(1,291,731)
- Выбытия	1,293,443	-	-	-	-	1,293,443	1,309,633
Итого	37,201,204	7,993,278	47,765,622	81,587,992	23,801,065	198,349,161	167,055,829
Обязательства кредитного характера	19,257,828	-	-	-	-	19,257,828	-

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления) / выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков в других финансовых учреждениях	4,706,991	8,501,078	17,453,222	12,248,250	-	42,909,541	40,298,105
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	77,148	-	-	-	-	77,148	77,064
Текущие счета и депозиты клиентов	27,839,825	3,004,327	29,953,546	41,970,130	2,073,168	104,840,996	80,320,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	97,500	1,597,500	-	1,695,000	1,500,120
Выпущенные субординирован- ные долговые ценные бумаги	-	-	880,361	6,881,566	9,144,707	16,906,634	10,656,016
Прочие обязательства	539,048	-	-	-	-	539,048	539,048
	33,163,012	11,505,405	48,384,629	62,697,446	11,217,875	166,968,367	133,390,446
Обязательства кредитного характера	33,135,971	-	-	-	-	33,135,971	-

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности, представлена в Примечании 45.



35 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск

(i) Цели и задачи управления рисками по снижению степени страхового риска

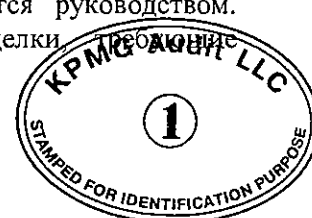
Основная страховая деятельность, осуществляемая Группой, предусматривает принятие риска потерь со стороны лиц или организаций, которые напрямую подвержены риску. Такие риски относятся к собственности, обязательствам, несчастным случаям, здоровью, грузовым перевозкам или прочим рискам, которые могут возникать в результате наступления страхового случая. Таким образом, Группа подвержена риску неопределенности в отношении срока и серьезности претензий по договорам. Группа также подвержена рыночному риску в отношении страховой и инвестиционной деятельности. Группа управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы, процедур одобрения операций, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов. Основной риск заключается в том, что периодичность и серьезность претензий являются более значительными, чем ожидалось. Страховые случаи по своему характеру, периодичности и фактическому количеству и величине случаев в течение одного года могут отличаться от тех случаев, которые были оценены с использованием статистических методов.

Стратегия по страховой деятельности

Стратегией Группы по страховой деятельности является диверсификация с целью обеспечения сбалансированного портфеля. В течение нескольких лет стратегия основывается на поддержании крупного портфеля схожих рисков, и, по существу, способствует уменьшению разброса значений конечного результата.

Стратегия по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли деятельности, в которых Группа сама подвержена риску. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют детальные страховые процедуры для каждого вида продуктов. Данные правила подлежат утверждению со стороны АФН. Правила состоят из базовой концепции страхования и процедур, описания неотъемлемых рисков, сроков и условий, прав и обязательств, требований по документации, модели соглашения/полиса, обоснования актуария по применимой величине тарифов (минимальной и максимальной) и факторов, влияющих на применимый тариф. Расчет тарифов основывается на вычислении вероятности и изменений с использованием казахстанских статистических данных за последние 3–5 лет и обновляется с целью отражения рыночных условий (приблизительно один раз в год). Каждый договор страхования корпоративного клиента должен быть отдельно одобрен со стороны андеррайтера. Группа должна выпускать специальный актуарный отчет и получить одобрение Совета Директоров в отношении всех рисков, превышающих 25% от общей суммы активов.

Строгое соблюдение страховых полномочий постоянно контролируется руководством. Ревизионная комиссия Группы обращает особое внимание на сделки, требующие специального разрешения.



35 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

(i) Цели и задачи Департамента Управления Рисками по снижению степени страхового риска, продолжение

Стратегия по перестрахованию

Группа перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и обеспечения финансовой устойчивости. Группа приобретает факультативное перестрахование с целью снижения чистого риска Группы до 10% от суммы собственного капитала и страховых резервов по каждому договору страхования или в других специфических обстоятельствах.

Переданное перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и безнадежным долгам. Группа постоянно проводит мониторинг финансовых условий перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию.

Группа не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки, с целью контролирования своего риска убытков, возникающих в результате единичного случая.

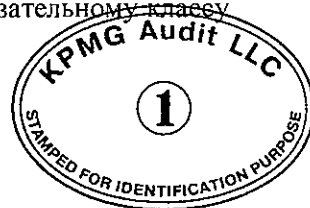
(ii) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, возникающих в связи с договорами страхования. Кроме того, нижеследующее описание дает представление об основных продуктах Группы и способах, посредством которых Группа управляет соответствующими рисками.

Договоры по общему страхованию - общая ответственность за причинение вреда

- Особенности продукта:

Группа осуществляет страхование ответственности за причинение вреда в Казахстане. В соответствии с данными договорами страхования страхователи получают компенсации за телесное повреждение работников (несчастные случаи и профессиональная болезнь) и за вред, нанесенный окружающей среде в результате несчастного случая. В целом, ответственность за причинение вреда рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай. Ответственность за причинение вреда относится к обязательному классу страхования.



35 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

(ii) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

- Управление рисками:

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Группа также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей. Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различным объектам страхования. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как: местоположение, меры безопасности на местах, характер страхуемой деятельности, срок службы имущества и т. д. Для коммерческой деятельности предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договора по общему страхованию – имущество

- Особенности продукта:

Группа осуществляет страхование имущества в Казахстане. Страхование имущества защищает (с какими либо ограничениями или расширениями покрытия) страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом. Доход акционерам по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений (исключение к данному случаю составляют претензии в отношении проседания грунта). Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

- Управление рисками:

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются риски страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений (включая различные несчастные случаи и стихийные бедствия). Группа также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей.



35 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

(ii) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. Риск по любому договору страхования варьирует в зависимости от многих факторов, таких как: местоположение, меры безопасности на местах, характер страхуемой деятельности, возраст собственности и т. д. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако, это не характерно для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность. В рамках процесса страхования, концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относиться к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

Договоры по общему страхованию – грузы

Особенности продукта:

Группа осуществляет страхование грузов. Страхование грузов ограждает (с какими либо ограничениями или расширениями) страхователя от убытка или ущерба, нанесенного его грузу во время транспортировки к покупателям. Доход акционерам по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Случай, являющийся причиной для претензии, может характеризоваться как имеющий «слабый эффект – частое возникновение», и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование грузов классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания.

- Управление рисками:

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Группа также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей.



35 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

(ii) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различным страхуемым маршрутам. Риск по любому договору страхования варьирует в зависимости от многих факторов, таких как: маршрут и пункт назначения, меры безопасности перевозчика, характер груза и т. д. Многие предложения по коммерческому грузу будут состоять из уникальной комбинации маршрута и пункта назначения, вида грузов и мер безопасности, принятых перевозчиками. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным.

Виды грузов подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия соотносятся с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность. В рамках процесса страхования, существует малая вероятность того, что концентрации риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Поставки груза, в целом, осуществляются ограниченными партиями, и различные поставки не связаны между собой.

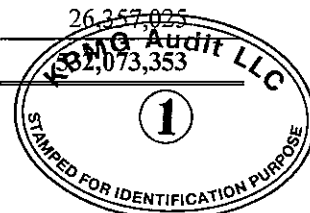
(iii) Концентрация страховых рисков

Группа не устанавливает общий совокупный риск, который она готова принять в определенных видах деятельности в ряде случаев, таких как стихийные бедствия и теракты. Мониторинг текущей совокупной позиции осуществляется во время страхования риска.

Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Вид страхования			
Общая ответственность	1,445,343,038	1,352,009,698	93,333,340
Имущество	198,331,901	121,736,618	76,595,283
Ответственность работодателя	180,647,369	-	180,647,369
Груз	152,235,727	776,633	151,459,094
Финансовые потери	6,295,392	2,614,150	3,681,242
Прочие	57,429,128	31,072,103	26,357,025
Итого:	2,040,282,555	1,508,209,202	382,073,353



35 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

(iii) Концентрация страховых рисков, продолжение

Подверженность риску стихийных бедствий

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате стихийных бедствий, как, например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального Вероятного Ущерба (МВУ). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 20% от общего совокупного риска.

Подверженность риску судебных тяжб/законодательный риск

Группа не сталкивалась с ситуациями, в которых риск судопроизводства или законодательный риск смог бы стать причиной крупного убытка или имел бы значительный эффект на многие контракты.

Подверженность риску нелинейности ограничения убытков

Политика Группы по уменьшению риска не включает использование элементов ограничения убытков и случая убытка от страховых рисков.



35 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

Риск перестрахования

Группа перестраховывает страховой риск для ограничения риска убытков от страховой деятельности по различным договорам страхования, которые охватывают индивидуальные риски. Данные договоры по перестрахованию предусматривают распределение риска и снижают эффект убытков. Сумма по каждому принятому риску зависит от оценки Группы в отношении определенного риска и при конкретных обстоятельствах подлежит максимальным ограничениям на основании характеристик страховой суммы. Согласно условиям договора по перестрахованию перестраховщик соглашается возместить перестрахованную сумму в случае оплаты по претензии. Однако Группа продолжает нести ответственность перед своими страхователями в отношении перестрахованного риска, если перестраховщик не сможет выполнить взятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщика Группа рассматривает его относительную надежность. Надежность перестраховщика оценивается на основании публикуемой информации о рейтинге и проведения собственного анализа. Группа постоянно проверяет соответствие инвестиционного портфеля инвестиционному меморандуму.

(v) *История убытков*

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие годы, пользователи настоящей финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых лет на баланс невыплаченных убытков текущего года. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2007 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.



35 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

(v) История убытков, продолжение

Анализ развития убытков (брутто) - всего

Оценка кумулятивных убытков

тыс. тенге	Год убытка				Итого
	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Всего					
Убыток на конец года	106,433	306,034	1,671,268	4,498,838	2,970,396
- один год спустя	107,524	311,468	1,730,585	4,616,114	4,616,114
- два года спустя	107,524	312,738	1,730,585		2,150,847
Оценка кумулятивных убытков	107,524	312,738	1,730,585	4,616,114	9,737,357
Корректировки предыдущих лет	(103,864)	(70,329)	(290,700)	(1,334,849)	(1,799,742)
Кумулятивные выплаты к настоящему времени	(3,660)	(242,409)	(1,390,035)	(2,523,481)	(5,069,830)
Обязательства по невыплаченным убыткам, брутто: всего	-	-	49,850	757,784	2,867,785
Имущество					
Убыток на конец года	73,000	470	552,720	1,789,224	473,541
- один год спустя	73,000	947	563,720	1,800,296	1,800,296
- два года спустя	73,000	947	563,720		637,667
Оценка кумулятивных убытков	73,000	947	563,720	1,800,296	2,911,504
Корректировки предыдущих периодов	(73,000)	(770)	74,707	(757,777)	(756,840)
Кумулятивные выплаты к настоящему времени	-	(177)	(638,427)	(936,986)	(1,594,359)
Обязательства по невыплаченным убыткам, брутто: имущество	-	-	-	105,533	560,305

Грузы

Убыток на конец года

- один год спустя

- два года спустя

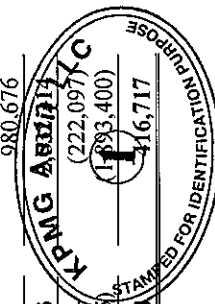
Оценка кумулятивных убытков

Корректировки предыдущих периодов

Кумулятивные выплаты к настоящему времени

Обязательства по невыплаченным убыткам, брутто: грузы

	262,627	701,675	732,445	787,263	787,263
	262,827	716,579	764,275	764,275	764,275
	264,097	716,579			980,676
	264,097	716,579	764,275	787,263	
	(56,743)	(156,216)	(9,138)		(222,097) КС
	(207,354)	(560,363)	(658,898)	(466,785)	(1,893,400)
	-	-	96,239	320,478	316,717



35 Управление рисками, продолжение

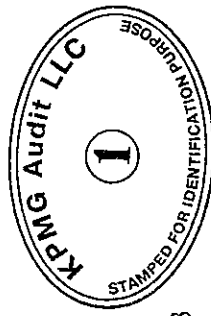
(д) Страховой риск, продолжение

(v) *История убытков, продолжение*

Анализ развития убытков (брутто) - всего

тыс. тенге	Год убытка			Итого
	2005 год	2006 год	2007 год	
Оценка кумулятивных убытков				
Обязательства работодателя				
Убыток на конец года	203,114	1,517,501	964,990	964,990
- один год спустя	230,114	1,579,357		1,579,357
- два года спустя	235,122			235,122
Оценка кумулятивных убытков	235,122	1,579,357	964,990	2,779,469
Корректировки предыдущих периодов	(136,726)	(594,090)		(730,816)
	(62,896)	(497,633)	(114,446)	(674,975)
Кумулятивные выплаты к настоящему времени	35,500	487,634	850,544	1,373,678
Обязательства по невыплаченным убыткам, брутто: ответственность работодателя				

Прочие	Год убытка				Итого
	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Убыток на конец года	33,433	42,937	213,759	459,668	744,602
- один год спустя	34,524	47,694	220,172	472,186	472,186
- два года спустя	34,524	47,694	215,164		297,382
Оценка кумулятивных убытков	34,524	47,694	215,164	472,186	1,514,170
Корректировки предыдущих периодов	(30,864)	(12,816)	(72,465)	26,156	(89,989)
	(3,660)	(34,878)	(128,349)	(429,964)	(907,096)
Кумулятивные выплаты к настоящему времени					
Обязательства по невыплаченным убыткам, брутто: прочие	-	-	14,350	68,378	517,085
					434,357



36 Управление капиталом

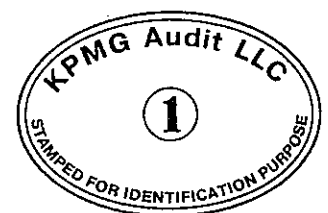
АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка и его дочерних предприятий.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала первого уровня к совокупной величине активов и норматив отношения совокупной величины капитала к величине активов, условных обязательств, взвешенных с учетом риска, операционного и рыночного рисков выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2007 года, этот минимальный уровень отношения капитала 1 уровня к совокупным активам составлял 5% а минимальный уровень отношения совокупного капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, операционному и рыночному рискам составлял 10%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение годов, закончившихся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

АО Страховая Компания «Евразия» (далее «Страховая компания») обязана выполнять требования Республики Казахстан в отношении нормативов минимальной величины капитала к достаточности платежеспособности согласно требованиям Национального Банка Республики Казахстан. Страховая компания должна поддерживать норматив уровня платежеспособности не менее 1. По состоянию на 31 декабря 2007 года показатель уровня платежеспособности Страховой компании соответствовал нормативному уровню.

АФН устанавливает и контролирует выполнение пруденциальных норм к уровню капитала для АО «Открытый Накопительный Пенсионный Фонд «Сеним» (далее «Пенсионный Фонд») в соответствии с Инструкцией № 222 от 27 октября 2006 года по нормативной величине пруденциальных норм и методов их расчета для накопительных пенсионных фондов.

Пенсионный Фонд определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН пенсионные фонды должны поддерживать норматив отношения величины капитала первого уровня к совокупной величине активов и норматив отношения совокупной величины капитала к величине активов, условных обязательств, взвешенных с учетом риска, операционного и рыночного рисков выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2007 года этот минимальный уровень равен 1%. Норматив достаточности капитала Пенсионного Фонда соответствовал нормативно установленному уровню в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года.



36 Управление капиталом, продолжение

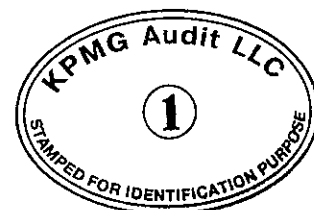
АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» (далее «Компания по управлению активами») определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН компании по управлению пенсионными активами должны поддерживать норматив отношения величины капитала первого уровня к совокупной величине активов и норматив отношения совокупной величины капитала к величине активов, условных обязательств, взвешенных с учетом риска, операционного и рыночного рисков выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2007 года, этот минимальный уровень равен 1%. Норматив достаточности капитала Компании по управлению активами соответствовал нормативно установленному уровню в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года.

37 Потенциальные обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению заемных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу заемных ресурсов в форме одобренного займа, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по заемным операциям с ценными бумагами и операциями с займами. Договорные суммы потенциальных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению займов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сумма согласно договора		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	13,261,594	26,828,136
Аккредитивы	3,582,116	3,737,674
Гарантии	2,414,118	2,634,491
	19,257,828	33,200,301
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам	-	(64,330)
	19,257,828	33,135,971



37 Потенциальные обязательства, продолжение

Итоговые невыполненные контрактные обязательства по продлению займов, указанных выше, не обязательно представляют собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку у большинства данных потенциальных обязательств истекает срок или прекращается действие до начала необходимых по ним выплат. Движение резерва под убытки от кредитных обязательств представлено следующим образом:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Остаток на начало года	64,330	45,531
Чистое (восстановление)/начисление за год	(64,330)	18,799
Остаток на конец года	-	64,330

Данный резерв отражен в составе прочих обязательств (см. Примечание 33).

38 Операционная аренда

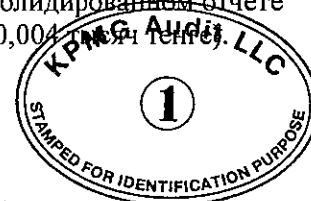
Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Сроком менее одного года	227,910	258,694
Сроком от одного года до пяти лет	304,631	-
	532,541	258,694

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 498,090 тысяч тенге (в 2006 году: 290,004 тысяч тенге).



39 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В 2007 году Группа заключила несколько сделок по продаже ценных бумаг в портфеле одного пенсионного фонда по инвестиционному управлению, что привело к значительным убыткам пенсионного фонда. Пенсионный фонд имеет право подать иск на компенсацию убытков, понесенных в результате деятельности Группы. Если пенсионный фонд потребует компенсации убытков, у Группы появится обязательство по выплате пенсионному фонду суммы в размере 361,612 тысячи тенге. Тем не менее, до сих пор никакие компенсационные требования не были выставлены Группе. Группа предъявила требования к возмещению убытков различных третьих сторон.

В ходе обычной деятельности Группа, за исключением данной потенциальной претензии, сталкивается с различными видами юридических действий и требований. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.



39 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной финансовой отчетности исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны налоговых органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

40 Кастодиальная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в бухгалтерском балансе.

41 Операции со связанными сторонами

(а) Материнская Компания

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская Финансово-Промышленная Компания». Материнская компания Группы не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 14):

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Члены Совета Директоров	160,473	112,852
Члены Правления	359,731	208,653
	<u>520,204</u>	<u>321,505</u>



41 Операции со связанными сторонами, продолжение

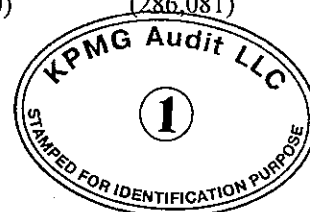
(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2007 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка	2006 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка
Консолидированный бухгалтерский баланс				
Активы				
Займы клиентам	506,655	12.30%	1,778,229	4.19%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,654,660	9.50%	1,811,261	9.37%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибылях и убытках		
Доходы в виде вознаграждения	59,467	46,837
Расходы в виде вознаграждения	(241,270)	(286,081)

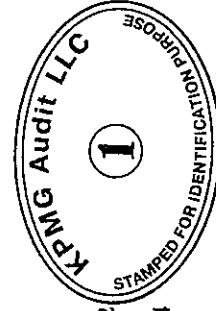


41 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, по операциям с прочими связанными сторонами приведены в таблице ниже:

	Материнская компания		Родственные дочерние компании		Прочие		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
Консолидированный бухгалтерский баланс							
Активы							
Займы клиентам	-	-	3,642,177	12.60%	687,367	11.80%	4,329,544
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(218,835)	-	-	-	(218,835)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,490,355	9.50%	-	-	1,490,355
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	409,000	-	-	-	409,000
Прочие активы	4	-	1,322	-	61	-	1,387
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	1,142,282	3.20%	31,062,382	7.20%	2,424,854	9.90%	34,629,518
Резерв по договорам страхования	451	-	3,289,835	-	-	-	3,290,286
Прочие обязательства	1,289	-	5,089,265	-	807	-	5,091,361
Забалансовые статьи							
Обязательства по кредитным линиям	-	-	1,461,577	-	2,635	-	1,464,212
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	2,032,764	-	-	-	2,032,764

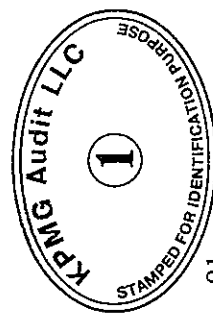


41 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания				Родственные дочерние компании				Прочие		Итого
	Средняя процентная ставка		тыс. тенге		Средняя процентная ставка		тыс. тенге		Средняя процентная ставка		
	тыс. тенге	ставка	тыс. тенге	ставка	тыс. тенге	ставка	тыс. тенге	ставка	тыс. тенге	ставка	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках											
Доходы в виде вознаграждения	-		484,924		92,188		577,112				
Расходы в виде вознаграждения	(32,175)		(1,714,548)		(219,456)		(1,966,179)				
Комиссионные доходы	14,723		1,011,291		-		1,026,014				
Заработанные страховые премии, нетто	705		5,965,969		-		5,966,674				
Доход от сделок типа «спот»	1,073		514,866		-		515,939				
Прочие доходы	-		-		-		-				
Убытки от обесценения	-		(129,085)		-		(129,085)				
Страховые выплаты, нетто	-		(159,301)		-		(159,301)				
Административные расходы	(292,417)		(54,639)		(199,969)		(547,025)				

В течение года, закончившийся 31 декабря 2007 года, Группа приобрела основные средства на сумму 6,106,801 тысяча тенге от родственной дочерней компании (в 2006 году: ноль).

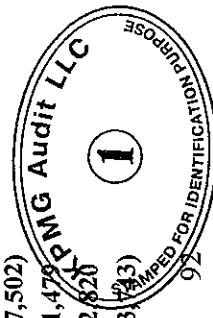


41 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, по операциям с прочими связанными сторонами приведены в таблице ниже.

	Материнская компания		Родственные дочерние компании		Прочие		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
Бухгалтерский отчет							
Активы							
Займы клиентам	-	-	5,006,735	10.60%	534,349	10.00%	5,541,084
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(81,834)	-	-	-	(81,834)
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	1,104,655	3.00%	33,775,327	4.90%	180,122	9.50%	35,060,104
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3,421	6.89%	-	-	3,421
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	2,090,008	10.05%	-	-	2,090,008
Забалансовые статьи							
Обязательства по кредитным линиям	-	-	865,753	-	33,497	-	899,250
Выданные гарантии и аккредитивы	342,265	-	224,596	-	-	-	566,861
Отчет о прибылях и убытках							
Доходы в виде вознаграждения	-		559,043		39,194		598,237
Расходы в виде вознаграждения	(19,356)		(1,086,870)		(31,276)		(1,137,502)
Комиссионные доходы	2,172		929,307		-		931,479
Прибыль от сделок типа «спот»	1,617		831,203		-		832,820
Административные расходы	(196,163)		(4,441)		(153,139)		(353,743)



42 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец отчетного года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составили:

	2007 год тыс. тенге	2006 год тыс. тенге
Денежные средства	5,065,043	3,541,164
Средства в НБРК – счет типа «Ностро»	8,658,213	6,214,200
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	17,657,014	20,435,134
Обязательный резерв	(8,276,911)	(8,588,091)
	23,103,359	21,602,407

Согласно требованиям законодательства Республики Казахстан Группа обязана поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны держаться либо в виде беспроцентных вкладов в НБРК, либо в виде наличности и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено.

43 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы в соответствии с требованиями МСФО 7 (МСБУ) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» может быть представлена следующим образом:

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, счетов типа «Ностро» в НБРК, счета типа «Ностро» в прочих банках и прочие счета и депозиты, размещенные по плавающей ставке является их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, производных финансовых инструментов, выпущенных долговых ценных бумаг, выпущенных субординированных долговых ценных бумаг основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В соответствии с информацией, представленной в Примечании 21, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 10,000 тысяч тенге не была определена.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением:



43 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

тыс. тенге	2007 год Справедливая стоимость	2007 год Балансовая стоимость	2006 год Справедливая стоимость	2006 год Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	29,546,992	28,787,312	22,667,968	22,667,968
Займы, выданные клиентам	114,128,114	115,757,725	93,993,080	92,835,826
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	39,624,256	38,329,428	41,173,448	40,298,105
Текущие счета и депозиты клиентов	90,791,145	89,207,141	80,320,093	80,320,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,481,613	1,501,617	1,427,453	1,500,120
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	15,414,652	15,597,213	10,319,545	10,656,016

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.



44 Средние эффективные процентные ставки

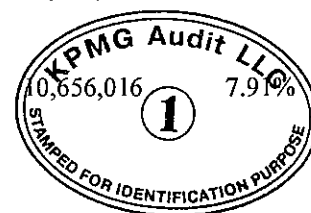
Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2007 года и 2006 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2007 год Балансовая стоимость тыс. тенге	2007 год Средняя эффективная процентная ставка	2006 год Балансовая стоимость тыс. тенге	2006 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях				
<i>Счета типа «Ностро»</i>	-	-	15,655	1.61%
- в тенге	16,998,107	4.25%	18,853,686	5.60%
- в долларах США	468,001	2.85%	1,021,439	4.04%
- в прочих валютах				
<i>Займы и депозиты</i>				
- в тенге	8,446,270	10.42%	-	-
- в долларах США	2,584,388	10.59%	2,330,472	8.62%
- в прочих валютах	55,586	9.08%	446,716	3.63%
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»				
- в тенге	9,866,697	6.82%	-	-
Займы клиентам				
- в тенге	74,238,165	16.79%	56,837,690	13.53%
- в долларах США	39,666,337	15.12%	34,734,079	12.03%
- в прочих валютах	1,853,223	17.15%	1,264,057	9.79%
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в тенге	24,365,012	8.05%	8,144,024	4.87%
- в долларах США	2,759,605	4.98%	13,580,329	5.53%



44 Средние эффективные процентные ставки, продолжение

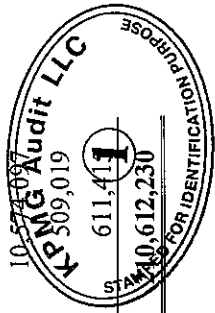
	2007 год Балансовая стоимость тыс. тенге	2007 год Средняя эффективная процентная ставка	2006 год Балансовая стоимость тыс. тенге	2006 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений				
<i>Займы финансовых учреждений, кроме банков</i>				
- в тенге	3,061,539	11.35%	-	-
- в долларах США	11,054,309	9.19%	5,153,848	9.94%
<i>Синдицированные банковские займы</i>				
- в долларах США	14,000,320	7.33%	20,246,097	6.75%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в тенге	8,014,862	9.58%	2,423,889	7.92%
- в долларах США	-	-	1,274,692	7.00%
<i>Займы банков</i>				
- в тенге	-	-	5,504,889	8.00%
- в долларах США	1,687,264	7.63%	3,548,548	6.23%
- в прочих валютах	472,792	6.57%	1,052,443	4.55%
<i>Счета типа «Востро»</i>				
- в тенге	1,743	-	22,802	-
- в долларах США	34,711	-	1,040,784	3.00%
- в прочих валютах	1,888	-	30,113	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»				
- в тенге	6,187,406	4.98%	77,064	5.00%
- в долларах США	2,395,979	6.50%	-	-
Депозиты до востребования и срочные депозиты клиентов				
<i>Физические лица:</i>				
- тенге	10,233,407	9.06%	4,693,992	6.63%
- в долларах США	8,406,937	7.32%	5,168,587	5.17%
- в прочих валютах	675,100	7.56%	161,723	2.33%
<i>Корпоративные клиенты:</i>				
- тенге	31,956,919	9.64%	16,621,484	7.68%
- в долларах США	16,667,968	8.78%	34,081,594	6.89%
- в прочих валютах	183,307	2.24%	1,215,273	2.54%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	1,501,617	6.89%	1,500,120	6.52%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги				
- в тенге	15,597,213	10.05%	10,656,016	7.91%



45 Анализ по срокам погашения

Следующая таблица показывает активы и обязательства по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Активы	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства	5,065,043	-	-	-	-	-	-	5,065,043
Средства в НБРК	381,302	-	-	-	-	8,276,911	-	8,658,213
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	17,945,468	222,828	8,333,316	2,285,700	-	-	-	28,787,312
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	9,739,114	127,583	-	-	-	-	-	9,866,697
Производные финансовые инструменты	2,350	-	-	-	-	-	-	2,350
Займы клиентам	5,529,337	10,043,286	38,936,484	43,775,317	16,675,162	-	798,139	115,757,725
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	950,503	-	-	-	-	950,503
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	544,343	1,904,654	5,120,992	10,897,710	9,502,349	33,927	-	28,003,975
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1,328,012	-	-	-	-	1,328,012
Предоплата по подоходному налогу	-	-	331,867	-	-	-	-	331,867
Отсроченные налоговые активы	-	-	2,094	163,908	-	-	-	166,002
Основные средства	-	-	-	-	-	10,574,097	-	10,574,097
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	509,019	-	509,019
Прочие активы	335,545	85,668	150,821	-	-	39,381	-	611,415
Итого активы	39,542,502	12,384,019	55,154,089	57,122,635	26,177,511	19,433,335	798,139	140,612,230



45 Анализ по срокам погашения, продолжение

	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	38,342	6,182,098	26,894,704	5,214,284	-	-	-	38,329,428
Кредиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	8,583,385	-	-	-	-	-	-	8,583,385
Производные финансовые инструменты	17,902	-	-	-	-	-	-	17,902
Текущие счета и депозиты клиентов	27,690,757	902	296,771	59,706,092	1,512,619	-	-	89,207,141
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,501,617	-	-	-	-	1,501,617
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	174,296	235,972	2,969,675	12,217,270	-	-	15,597,213
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1,546,414	-	-	-	-	1,546,414
Резервы по договорам страхования	-	-	6,680,278	-	-	-	-	6,680,278
Прочие обязательства	353,030	483,301	4,381,347	-	-	374,773	-	5,592,451
Итого обязательства	36,683,416	6,840,597	41,537,103	67,890,051	13,729,889	374,773	-	167,055,829

Чистая позиция по состоянию
на 31 декабря 2007 года

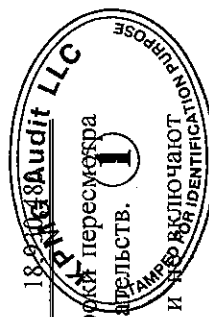
2,859,086	5,543,422	13,616,986	(10,767,416)	12,447,622	19,058,562	798,139	43,556,401
-----------	-----------	------------	--------------	------------	------------	---------	------------

Чистая позиция по состоянию на
31 декабря 2006 года

(5,455,483)	(7,897,347)	(4,079,149)	1,114,204	21,427,395	13,157,872	662,988	18,947,488
-------------	-------------	-------------	-----------	------------	------------	---------	------------

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Группы имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

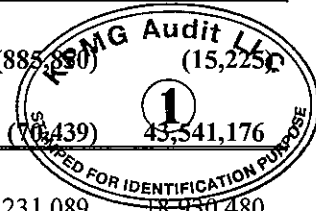
Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентных платежей.



46 Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллар США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы				
Денежные средства	1,685,399	2,460,681	918,963	5,065,043
Средства в НБРК	8,658,213	-	-	8,658,213
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	8,876,392	19,384,746	526,174	28,787,312
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»	9,866,697	-	-	9,866,697
Производные финансовые инструменты	2,350	-	-	2,350
Займы клиентам	74,238,165	39,666,337	1,853,223	115,757,725
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	950,503	-	-	950,503
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	25,244,370	2,759,605	-	28,003,975
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	991,437	336,575	-	1,328,012
Предоплата по подоходному налогу	331,867	-	-	331,867
Отсроченные налоговые активы	166,002	-	-	178,423
Основные средства	10,574,097	-	-	10,574,097
Нематериальные активы	509,019	-	-	509,019
Прочие активы	536,849	73,720	846	598,994
Итого активов	142,631,360	64,681,664	3,299,206	210,612,230
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	11,078,037	26,776,945	474,446	38,329,428
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6,187,406	2,395,979	-	8,583,385
Производные финансовые инструменты	17,902	-	-	17,902
Текущие счета и депозиты клиентов	54,500,513	33,017,917	1,688,711	89,207,141
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,501,617	-	-	1,501,617
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	15,597,213	-	-	15,597,213
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,246,802	299,612	-	1,546,414
Резервы по договорам страхования	6,680,278	-	-	6,680,278
Прочие обязательства	5,141,515	130,298	320,638	5,592,451
Итого обязательства	101,951,283	62,620,751	2,483,795	167,055,829
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2007 года	40,680,077	2,060,913	815,411	43,556,401
Чистая забалансовая позиция на 31 декабря 2007 года	844,450	26,175	(885,880)	(15,225)
Чистые балансовая и забалансовая позиции на 31 декабря 2007 года	41,524,527	2,087,088	(70,469)	43,541,176
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2006 года	22,866,869	(4,167,478)	231,089	18,930,480



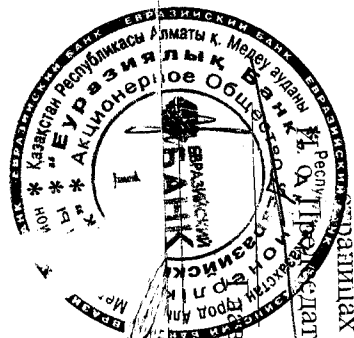
47 События после отчетной даты

В феврале и марте 2008 года Группа выплатила клиенту, связанной стороне, компенсацию в размере 358,710 тысяч тенге за убытки, понесенные в результате инвестиций в АО «Валют-Транзит Банк», который объявил о банкротстве в 2007 году. Данные инвестиции представляет собой часть инвестиционного портфеля клиента, находящегося в управлении Группы.

После 31 декабря 2007 года три пенсионных фонда и один корпоративный клиент, активы которых находились в управлении Группы, расторгли контракты по управлению активами, заключенными с Группой.



прошито и пронумеровано
на 236 (двести тридцать шесть)



Республика Казахстан
Алматы
Ж. Ж. Ертаев
Главный бухгалтер
А. А. Бичуркина

Час
8 00 июня 2