

**АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Финансовая отчётность**

Год, закончившийся 31 декабря 2007 года

С отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Бухгалтерский баланс.....	1
Отчёт о прибылях и убытках.....	2
Отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Описание деятельности.....	5
2.	Основа подготовки отчетности.....	5
3.	Основные положения учетной политики.....	6
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	11
5.	Наличные средства и средства в НБРК.....	11
6.	Средства в банках.....	12
7.	Займы клиентам.....	12
8.	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	12
9.	Основные средства.....	13
10.	Нематериальные активы.....	13
11.	Налогообложение.....	14
12.	Средства банков.....	14
13.	Средства клиентов.....	15
14.	Собственный капитал.....	15
15.	Денежные средства и их эквиваленты.....	15
16.	Финансовые и условные обязательства.....	16
17.	Чистый доход от комиссионных и сборов.....	16
18.	Заработная плата и прочие операционные расходы.....	16
19.	Отчисления на обеспечение и резервы.....	16
20.	Управление рисками.....	17
21.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	25
22.	Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств.....	26
23.	Сделки со связанными сторонами.....	26
24.	Достаточность капитала.....	27

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Правлению АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчётности АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы», которая включает бухгалтерский баланс на 31 декабря 2007 года, отчёт о доходах и расходах, отчёт об изменениях в собственном капитале и отчёт о движении денег за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и примечания к финансовой отчётности.

Ответственность руководства за финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений, вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учётной политики; и осуществление бухгалтерских оценок, которые соответствуют данным обстоятельствам.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчётности на основании проведённого нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку с тем, чтобы получить достаточную уверенность в том, что в финансовой отчётности отсутствуют существенные искажения.

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основания для выражения нашего аудиторского заключения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность даёт достоверное представление о финансовом положении АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» на 31 декабря 2007 года и о результатах его деятельности и о движении денег, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года.

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

21 марта 2008 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Активы			
Наличные средства и средства в НБРК	5	3.688.257	3.006.766
Средства в банках	6	726.246	59.416
Займы клиентам	7	31.769	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	1.228.589	562.437
Основные средства	9	26.192	41.243
Нематериальные активы	10	28.817	23.378
Отсроченный налоговый актив	11	3.079	1.926
Прочие активы		7.113	13.108
Итого активов		<u>5.740.062</u>	<u>3.708.274</u>
Обязательства			
Средства банков	12	16.236	14.160
Средства клиентов	13	3.651.036	1.865.132
Текущее налоговое обязательство		446	8.796
Прочие обязательства		2.113	6.171
Итого обязательств		<u>3.669.831</u>	<u>1.894.259</u>
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	1.417.387	1.417.387
Нераспределённый доход		652.844	396.628
Итого собственного капитала		<u>2.070.231</u>	<u>1.814.015</u>
Итого собственного капитала и обязательств		<u>5.740.062</u>	<u>3.708.274</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Чжао Гуочжан

Председатель Правления

Татьяна Маурер

Главный бухгалтер

21 марта 2008 года

Прилагаемые примечания на страницах 5 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Доходы, связанные с получением вознаграждения			
Средства в банках и НБРК		132.020	123.240
Ценные бумаги		80.198	62.956
Займы клиентам		107	–
		212.325	186.196
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения			
Средства клиентов		(8.519)	(8.562)
Средства банков		(2.563)	–
		(11.082)	(8.562)
Чистый процентный доход		201.243	177.634
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа		201.243	177.634
Доходы в виде комиссионных и сборов	17	205.205	176.859
Расходы в виде комиссионных и сборов	17	(2.159)	(2.272)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов		203.046	174.587
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		100.348	74.657
- курсовые разницы		4.061	1.575
Прочий доход		487	1.698
Непроцентные доходы		104.896	77.930
Зарплата и прочие вознаграждения	18	(75.029)	(62.903)
Прочие операционные расходы	18	(73.230)	(70.424)
Износ и амортизация		(21.868)	(26.452)
Налоги, помимо подоходного налога		(1.730)	(1.515)
Сторнирование провизий по обесценению прочих активов	19	32	50
Непроцентные расходы		(171.825)	(161.244)
Прибыль до расходов по подоходному налогу		337.360	268.907
Расходы по подоходному налогу	11	(81.144)	(66.774)
Прибыль за год		256.216	202.133

Прилагаемые примечания на страницах 5 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2007 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределённый доход</i>	<i>Итого собственного капитала</i>
31 декабря 2005 года	1.417.387	194.495	1.611.882
Прибыль за год		202.133	202.133
31 декабря 2006 года	1.417.387	396.628	1.814.015
Прибыль за год		256.216	256.216
31 декабря 2007 года	1.417.387	652.844	2.070.231

Прилагаемые примечания на страницах 5 – 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим. 2007</i>	<i>2006</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Доход до учёта расходов по подоходному налогу	337.360	268.907
Корректировки на:		
Износ и амортизацию	21.868	26.452
Инвестиционные убытки по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(21.411)	4.239
Нереализованная отрицательная курсовая разница	1.105	981
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	617	40
Сторнирование провизий по обесценению прочих активов	(32)	(50)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	339.507	300.569
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы	(119.576)	(52.415)
Займы клиентам	(33.532)	—
Прочие активы	6.018	(1.188)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства банков	2.076	14.160
Средства клиентов	1.829.309	(324.364)
Прочие обязательства	(3.172)	(5.492)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	2.020.630	(68.730)
Уплаченный налог на прибыль	(90.646)	(54.900)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности	1.929.984	(123.630)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(644.741)	—
Приобретение основных средств	(2.425)	(2.976)
Приобретение нематериальных активов	(10.448)	(117)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(657.614)	(3.093)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(43.624)	(10.509)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	1.228.746	(137.232)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2.928.815	3.066.047
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	15 4.157.561	2.928.815
Дополнительная информация:		
Вознаграждение полученное	160.915	180.361
Вознаграждение уплаченное	11.554	9.393

Прилагаемые примечания на страницах 5 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее по тексту «Банк») предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Казахстане. Банк был образован в Республике Казахстан в форме филиала «Торгово-промышленного Банка Китая» («ТПБК») 3 марта 1993 года. 25 марта 1994 года филиал был преобразован в ЗАО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы». 5 мая 2005 года Банк был перерегистрирован под именем АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы». Единственным акционером Банка является ТПБК («Материнская компания»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 174, выданной 9 марта 2006 года.

Зарегистрированный адрес Банка: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова 110. На 31 декабря 2007 года у Банка не было ни филиалов, ни дочерних организаций.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Общая часть

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением раскрытого в приведенной далее учетной политике. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие новые и пересмотренные МСФО. Применение этих стандартов не оказало влияния на результаты финансовой деятельности и финансовое положение Банка. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

Данный стандарт требует раскрытия информации, которая позволяет пользователям финансовой отчетности оценить значимость финансовых инструментов для Банка, а также характер и размер рисков, возникающих вследствие наличия данных финансовых инструментов. Информация, раскрытая в соответствии с новыми требованиями, включена в финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Согласно данной поправке Банк должен раскрывать информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить цели Банка, политику и процедуры, используемые для управления капиталом. Информация, раскрытая в соответствии с новыми требованиями, приведена в Примечании 20.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года, и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Банк применит его в качестве перспективного изменения. Таким образом, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться,

(В тысячах тенге)

начиная с 1 января 2009 г. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

Интерпретация IFRIC 12 “Концессионные договоры на оказание услуг”

Интерпретация IFRIC 12 была выпущена в ноябре 2006 г. и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется в отношении концессионеров и объясняет, каким образом необходимо отражать обязательства и права, принятые и полученные в соответствии с концессионными договорами на оказание услуг. Данная интерпретация не окажет влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 13 “Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов”

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

Интерпретация IFRIC 14 “МСФО (IAS) 19 – Выплаты работникам: влияние минимальных требований к финансированию на ограничение величины активов пенсионного плана”

Интерпретация IFRIC 14 была выпущена в июле 2007 г. и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 г. или после этой даты. В данной Интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо определять ограничение в отношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, который в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» может признаваться в качестве актива. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО 39, в зависимости от ситуации, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и, тогда когда это допустимо и уместно Банк пересматривает присвоенные категории на конец каждого финансового года.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учёте, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отражённой суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки вознаграждения. Указанный расчёт производится с учётом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки вознаграждения, а также с учётом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Доходы и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчёте о доходах и расходах при обеспечении таких активов, а также в процессе амортизации.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчёте о доходах и расходах при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с погашением обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Привлечённые средства

Привлечённые средства, включающиеся в себя средства кредитных учреждений, средства клиентов первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания, привлечённые средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и убытки признаются в отчёте о доходах и расходах при прекращении признания привлечённых средств, а также в процессе амортизации.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой обязательные резервные вклады и деньги, которые Банк не может использовать для финансирования своей ежедневной деятельности, и которые не рассматриваются как деньги и эквиваленты денег для целей консолидированного отчета о движении денег.

Резервы на обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В случае наличия объективных признаков возникновения убытка в результате обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, сумма такого убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчётных будущих денежных потоков (за исключением будущих потерь по кредиту, которые ещё не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке вознаграждения по финансовому активу (т.е. по эффективной ставке вознаграждения, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму резерва на обесценение. Сумма убытка отражается в отчёте о доходах и расходах.

Расчёт текущей стоимости расчётных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания

на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Сначала Банк определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Активы, не оцениваемые в отдельности на предмет обесценения, и в отношении которых признаётся или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Если в последующем периоде происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учёте суммы убытка от обесценения, то ранее отражённая сумма убытка восстанавливается. Любое последующее восстановление суммы убытка от обесценения отражается в отчёте о доходах и расходах при том условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превышает его амортизированную стоимость.

Если актив является безнадежным, он списывается за счёт соответствующего резерва на обесценение. Такие активы списываются после выполнения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает сумму расходов по обесценению финансовых активов, отражаемую в отчёте о доходах и расходах.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объёме третьему лицу без существенных задержек на основании соглашений о «перераспределении»; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

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

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

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчёте о доходах и расходах.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

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

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или погашения обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

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

Помимо этого в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<u>Годы</u>
Здания	8
Мебель и принадлежности	9
Компьютеры и офисное оборудование	4
Улучшение арендованного имущества	5
Транспортные средства	5

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение сроков полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по справедливой стоимости полученных или уплаченных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Условные обязательства

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

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки вознаграждения. Комиссии за предоставление займов клиентам включаются в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами, и отражаются в качестве корректировки фактической доходности по займам. Комиссионные, сборы и другие доходы, и расходы обычно отражаются на основе принципа начисления после оказания услуги. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг. Стоимость услуг по управлению активами, связанному с инвестиционными фондами, отражается в том отчётном периоде, когда эти услуги были оказаны. Тот же принцип применяется в отношении учёта расходов на услуги по управлению активами, имуществом юридического или физического лица, финансового планирования и депозитария, оказываемые в течение длительного периода времени.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах,

отражаются в отчёте о доходах и расходах как доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2007 и 2006 годов официальный курс НБРК составлял 120,30 тенге и 127,0 тенге за 1 доллар США соответственно.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Неопределённость оценок

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределённости оценок на отчётную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчётного года:

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного подоходного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

5. НАЛИЧНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В НБРК

Наличные средства и средства в НБРК включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Наличность в кассе	282.422	266.203
Текущие счета в НБРК	273.236	119.260
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения до 90 дней	3.132.599	2.621.303
Наличные средства и средства в НБРК	3.688.257	3.006.766

Далее представлены ставки вознаграждения и сроки погашения по срочным вкладам:

	<u>2007</u>		<u>2006</u>	
	%	<i>Срок погашения</i>	%	<i>Срок погашения</i>
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения до 90 дней	5,5%	2008	4,5%	2007

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться либо в форме вкладов в НБРК, либо текущих счетов, либо в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании среднемесячного остатка совокупной суммы вкладов в НБРК, текущих счетов и физических денежных средств. Таким образом, на использование указанных средств налагаются определенные ограничения. На 31 декабря 2007 года сумма обязательных резервов составляла 256.942 тысяч тенге (31 декабря 2006 года – 137.367 тысячи тенге).

(продолжение)

(В тысячах тенге)

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

На 31 декабря 2007 и 2006 годов средства в банках состоят только из текущих счетов в других банках в сумме 726.246 тысяч тенге и 59.416 тысяч тенге, соответственно.

Ставки вознаграждения по текущим счетам в других банках:

Текущие счета:	2007			2006		
	Доллары США	Евро	Японские иены	Доллары США	Евро	Японские иены
Материнский банк	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,22%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,26%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,05%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,3%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,45%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,3%
Банки, находящиеся в ОЭСР	Ставка по федеральным фондам за вычетом 0,5%	—	—	Ставка по федеральным фондам за вычетом 0,5%	—	—

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

На 31 декабря 2007 года в суммы займов клиентам включен один заем, выданный предприятию малого бизнеса ТОО «Пирамида-А». По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк не имел займов, выданных клиентам.

8. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	2007		2006	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	1.228.589	1.250.000	—	—
Казначейские векселя Министерства финансов	—	—	562.437	552.450
	1.228.589	1.250.000	562.437	552.450

На 31 декабря 2007 года Банк держал только беспроцентные ноты Национального Банка Республики Казахстан. Эффективная ставка вознаграждения нот Национального Банка Республики Казахстан составляла 6,16%-7,50% годовых, срок погашения данных нот - 2008 год. На 31 декабря 2006 года номинальная ставка вознаграждения казначейских векселей Министерства финансов составляла 11,13% годовых, срок погашения данных векселей - 2007 год.

(продолжение)

(В тысячах тенге)

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств в 2007 и 2006 годах представлено следующим образом:

	<i>Здания</i>	<i>Капитальные расходы на аренду недвижности</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Стоимость:						
31 декабря 2005 г.	49.035	29.479	28.939	23.716	20.963	152.132
Поступления	–	93	1.370	–	1.513	2.976
Выбытия	–	–	(344)	–	–	(344)
31 декабря 2006 г.	49.035	29.572	29.965	23.716	22.476	154.764
Поступления	–	–	1.581	–	844	2.425
Выбытия	–	–	(654)	–	(1.270)	(1.924)
31 декабря 2007 г.	49.035	29.572	30.892	23.716	22.050	155.265
Накопленный износ:						
31 декабря 2005 г.	(27.600)	(20.575)	(25.154)	(11.860)	(6.704)	(91.893)
Начисление	(5.885)	(5.904)	(2.794)	(4.743)	(2.615)	(21.941)
Выбытия	–	–	313	–	–	313
31 декабря 2006 г.	(33.485)	(26.479)	(27.635)	(16.603)	(9.319)	(113.521)
Начисление	(5.884)	(1.973)	(1.550)	(4.743)	(2.709)	(16.859)
Выбытия	–	–	653	–	654	1.307
31 декабря 2007 г.	(39.369)	(28.452)	(28.532)	(21.346)	(11.374)	(129.073)
Чистая остаточная стоимость:						
31 декабря 2007 г.	9.666	1.120	2.360	2.370	10.676	26.192
31 декабря 2006 г.	15.550	3.093	2.330	7.113	13.157	41.243

10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение нематериальных активов в течение 2007 и 2006 годов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Стоимость:			
31 декабря 2005 г.	25.384	18.330	43.714
Поступления	–	117	117
Выбытия	–	(274)	(274)
31 декабря 2005 г.	25.384	18.173	43.557
Поступления	23	10.425	10.448
Выбытия	–	–	–
31 декабря 2007 г.	25.407	28.598	54.005
Накопленная амортизация:			
31 декабря 2005 г.	(11.062)	(4.871)	(15.933)
Начисление	(2.559)	(1.952)	(4.511)
Выбытия	–	265	265
31 декабря 2006 г.	(13.621)	(6.558)	(20.179)
Начисление	(2.562)	(2.447)	(5.009)
Выбытия	–	–	–
31 декабря 2007 г.	(16.183)	(9.005)	(25.188)
Чистая остаточная стоимость:			
31 декабря 2007 г.	9.224	19.593	28.817
31 декабря 2006 г.	11.763	11.615	23.378

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Республика Казахстан является единственной налоговой юрисдикцией, в которой доход Банка облагается налогом.

Расходы на уплату подоходного налога включают:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Начисление текущего налога	82.297	68.700
Отсроченная налоговая выгода	(1.153)	(1.926)
Расходы по подоходному налогу	81.144	66.774

Сверка между расходами по подоходному налогу, отраженными в прилагаемой финансовой отчетности, и доходом до уплаты налогов, умноженным на нормативную ставку налога 30% за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Доход до уплаты налога	337.360	268.907
Нормативная ставка налога	30%	30%
Теоретический расход по подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	101.208	80.672
Расходы, не относимые на вычет:		
Амортизационные отчисления	1.628	1.782
Представительские расходы	978	960
Расходы от небанковской деятельности	881	780
Расходы на услуги связи	394	1.182
Прочее	114	613
Доход, не подлежащий налогообложению:		
Государственные ценные бумаги	(24.059)	(18.887)
Изменение в резерве оценки	—	(328)
Расходы по подоходному налогу	81.144	66.774

Отсроченные налоговые активы и обязательства включали следующее:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Отсроченные налоговые активы:		
Основные средства и нематериальные активы	3.079	1.926
Чистые отсроченные налоговые активы	3.079	1.926

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные как республиканскими, так и местными органами власти. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. Применяемые нормативно-правовые акты зачастую являются неясными или не существуют, и всего несколько прецедентов было установлено. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между министерствами и организациями, так и внутри их, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, неустойки и пеню. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства, которые оказывают влияние на его деятельность. Однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иную позицию в отношении спорных вопросов.

12. СРЕДСТВА БАНКОВ

На 31 декабря 2006 и 2007 годов в суммы средств банков включен текущий счет без начисления вознаграждения в банке в стране, не входящей в ОЭСР.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Текущие счета	3.110.763	1.705.680
Срочные вклады	490.536	89.952
Вклад, являющийся обеспечением по гарантиям	49.737	69.500
Средства клиентов	3.651.036	1.865.132

Средства клиентов включают счета следующих типов клиентов:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Текущие счета:		
Государственные предприятия	1.621.860	865.923
Коммерческие предприятия	1.162.746	470.281
Физические лица	326.157	369.476
	3.110.763	1.705.680
Срочные вклады:		
Государственные предприятия	451.525	–
Физические лица	39.011	89.952
	490.536	89.952
Удерживаемые как обеспечение по гарантиям	49.737	69.500
Средства клиентов	3.651.036	1.865.132

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось 84% и 75% общей суммы средств клиентов.

Далее представлен анализ клиентов по секторам экономики:

	<u>2007</u>	<u>%</u>	<u>2006</u>	<u>%</u>
Государственные предприятия	2.073.385	57%	864.154	46%
Нефть и газ	488.876	13%	336.643	18%
Торговля	441.082	12%	7.915	0%
Физические лица	365.168	10%	459.428	25%
Строительство	141.984	4%	84.699	5%
Транспорт и связь	54.829	2%	14.619	1%
Удерживаемые как обеспечение по гарантиям	49.737	1%	69.500	4%
Прочие	35.975	1%	28.174	1%
	3.651.036	100%	1.865.132	100%

14. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк имел 2.259 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных простых акций. Каждая простая акция дает право на один голос, и не дает право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют номинальную стоимость 627.440 тенге каждая, в итоге составляющие КЗТ 1.417.387 тысяч тенге.

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

На 31 декабря 2007 и 2006 годов денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Наличные средства и средства в НБРК (Прим. 5)	3.688.257	3.006.766
Средства в банках (Прим. 6)	726.246	59.416
	4.414.503	3.066.182
Минус обязательные резервы	(256.942)	(137.367)
Денежные средства и их эквиваленты	4.157.561	2.928.815

(продолжение)

(В тысячах тенге)

16. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка представлены следующим образом:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Обязательства, связанные с займами		
Гарантии	49.629	69.500
Минус залог наличных денег	(49.629)	(69.500)
Финансовые и условные обязательства	<u>—</u>	<u>—</u>

17. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ КОМИССИОННЫХ И СБОРОВ

Чистый доход от комиссионных и сборов включает:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Переводные операции	183.608	156.043
Операции с наличностью	17.344	12.705
Прочие	4.253	8.111
Доход от сборов и комиссионных	<u>205.205</u>	<u>176.859</u>
Переводные операции	(1.183)	(1.303)
Прочие	(976)	(969)
Расходы в виде комиссионных и сборов	<u>(2.159)</u>	<u>(2.272)</u>
Чистый доход от комиссионных и сборов	<u>203.046</u>	<u>174.587</u>

18. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Заработная плата и бонусы	67,466	56.664
Социальный налог	7,563	6.239
Заработная плата и другие выплаты	<u>75,029</u>	<u>62.903</u>
Аренда	17.082	17.082
Услуги по информационным технологиям	11.111	9.206
Охрана	8.659	8.524
Административные расходы	8.554	8.267
Профессиональные услуги	7.000	2.874
Услуги связи	6.927	8.491
Расходы на инкассирование наличности	6.074	5.826
Представительские расходы	3.261	3.202
Командировочные расходы	2.281	2.321
Транспортировка	1.274	1.413
Страхование вкладов	800	2.401
Прочее	207	817
Прочие операционные расходы	<u>73.230</u>	<u>70.424</u>

19. ОТЧИСЛЕНИЯ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	<u>Прочие активы</u>
31 декабря 2005 г.	82
Сторнирование	(50)
31 декабря 2006 г.	32
Сторнирование	(32)
31 декабря 2007 г.	<u>—</u>

(продолжение)

(В тысячах тенге)

Резервы на обесценение активов вычитаются из балансовой стоимости относящихся к ним активов.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Департамент управления рисками и Законособлюдения.

Департамент управления рисками и Законособлюдения (далее по тексту «Департамент») несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Департамент отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых.

Комитет Управления Активами и Пассивами

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы Председателю Правления и предложения выносит Совету Директоров.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2007 года кредит, выданный клиенту, полностью обеспечен гарантией Головного банка. Все гарантии, выданные в пользу клиентов, обеспечены деньгами в полном объеме.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

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

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

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2007 г.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2006 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	3.405.835	2.740.563
Средства в банках	6	726.246	59.416
Займы клиентам	7	31.769	—
Инвестиционные ценные бумаги	8	1.228.589	562.437
Прочие активы		6.879	13.008
Общий размер кредитного риска		5.399.318	3.375.424

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>		
		<i>Высокий рейтинг 2007 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2007 г.</i>	<i>Итого 2007 г.</i>
Средства в банках	6	726.246	—	726.246
Займы клиентам:				
Кредитование компаний малого бизнеса	7	—	31.769	31.769
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	1.228.589	—	1.228.589
Итого		1.954.835	31.769	1.986.604

	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>		
		<i>Высокий рейтинг 2006 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2006 г.</i>	<i>Итого 2006 г.</i>
Средства в банках	6	59.416	—	59.416

(продолжение)

(В тысячах тенге)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	562.437	–	562.437
Итого		621.853	–	621.853

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк не имел займов, оцениваемых на совокупной основе.

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

(продолжение)

(В тысячах тенге)

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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

	2007 г.			
	Казахстан	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	3.688.257	–	–	3.688.257
Средства в банках	6.227	141.166	578.853	726.246
Займы клиентам	31.769	–	–	31.769
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.228.589	–	–	1.228.589
Отсроченный налоговый актив	3.079	–	–	3.079
Прочие активы	2.519	4.583	11	7.113
	4.960.440	145.749	578.864	5.685.053
Обязательства:				
Средства банков	–	–	16.236	16.236
Средства клиентов	1.221.924	–	2.429.112	3.651.036
Текущее налоговое обязательство	446	–	–	446
Прочие обязательства	1.636	477	–	2.113
	1.224.006	477	2.445.348	3.669.831
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	3.736.434	145.272	(1.866.484)	2.015.222
	2006 г.			
	Казахстан	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	3.006.766	–	–	3.006.766
Средства в банках	6.606	19.768	33.042	59.416
Займы клиентам	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	562.437	–	–	562.437
Отсроченный налоговый актив	1.926	–	–	1.926
Прочие активы	1.912	11.196	–	13.108
	3.579.647	30.964	33.042	3.643.653
Обязательства:				
Средства банков	–	–	–14.160	14.160
Средства клиентов	606.345	–	–1.258.787	1.865.132
Текущее налоговое обязательство	8.796	–	–	8.796
Прочие обязательства	1.372	–	–4.799	6.171
	616.513	–	–1.277.746	1.894.259
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	2.963.134	30.964	(1.244.704)	1.749.394

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2007 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	31 декабря 2007 г.			
	От 3 до			Итого
	Менее 3	12	От 1 до 5	
	месяцев	месяцев	Лет	
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3.171.679	479.357	–	3.651.036
Средства банков	16.236	–	–	16.236
Прочие обязательства	2.113	–	–	2.113
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3.190.028	479.357	–	3.669.385
	31 декабря 2006 г.			
	От 3 до			Итого
	Менее 3	12	От 1 до 5	
	месяцев	месяцев	Лет	
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1.781.347	73.646	10.139	1.865.132
Средства банков	14.160	–	–	14.160
Прочие обязательства	6.171	–	–	6.171
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1.801.678	73.646	10.139	1.885.463

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк подвержен рыночному риску по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

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

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2007 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>		<i>Чувствительность капитала 2007 г.</i>
		<i>2007 г.</i>	<i>2007 г.</i>	
Тенге	1%		27.865	–
Доллар США	1%		4.865	–
Евро	1%		5	–
Японская Йена	1%		4	–

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2007 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>		<i>Чувствительность капитала 2007 г.</i>
		<i>2007 г.</i>	<i>2007 г.</i>	
Тенге	1%		(27.865)	–
Доллар США	1%		(5.998)	–
Евро	1%		(5)	–
Японская Йена	1%		(3)	–

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2006 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>		<i>Чувствительность капитала 2006 г.</i>
		<i>2006 г.</i>	<i>2006 г.</i>	
Тенге	1%	25.067	–	–
Доллар США	1%	(3.322)	–	–
Евро	1%	7	–	–
Японская Йена	1%	4	–	–

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в базисных пунктах 2006 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>		<i>Чувствительность капитала 2006 г.</i>
		<i>2006 г.</i>	<i>2006 г.</i>	
Тенге	1%	(25.067)	–	–
Доллар США	1%	1.837	–	–
Евро	1%	(7)	–	–
Японская Йена	1%	(2)	–	–

(продолжение)

(В тысячах тенге)

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

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

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

<i>Валюта</i>	<i>2007</i>		<i>2006</i>	
	<i>Увеличен ие в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложе ния</i>	<i>Увеличен ие в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложе ния</i>
Доллар США	0,81	160	1,06	190
Евро	1,19	5	1,59	11
Японская Йена	1,77	7	2,25	9

<i>Валюта</i>	<i>2007</i>		<i>2006</i>	
	<i>Снижени е в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложе ния</i>	<i>Снижени е в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложе ния</i>
Доллар США	0,87	(173)	1,62	(290)
Евро	1,44	(7)	1,75	(12)
Японская Йена	2,15	(9)	1,59	(7)

Операционный риск

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

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

	2007			2006		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.688.257	3.688.257	—	3.006.766	3.006.766	—
Средства в банках	726.246	726.246	—	59.416	59.416	—
Займы клиентам	31.769	31.769	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.228.589	1.224.344	(4.245)	562.437	571.228	8.791
Финансовые обязательства						
Средства банков	16.236	16.236	—	14.160	14.160	—
Средства клиентов	3.651.036	3.631.730	19.306	1.865.132	1.865.132	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			15.060			8.791

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

22. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками».

	2007 г.			2006 г.		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.688.257	–	3.688.257	3.006.766	–	3.006.766
Средства в банках	726.246	–	726.246	59.416	–	59.416
Займы клиентам	31.769	–	31.769	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.228.589	–	1.228.589	562.437	–	562.437
Итого	5.674.861	–	5.674.861	3.628.619	–	3.628.619
Финансовые обязательства						
Средства банков	16.236	–	16.236	14.160	–	14.160
Средства клиентов	3.651.036	–	3.651.036	1.854.993	10.139	1.865.132
Итого	3.667.272	–	3.667.272	1.869.153	10.139	1.879.292
Чистая позиция	2.007.589	–	2.007.589	1.759.466	(10.139)	1.749.327

23. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут заключать такие сделки, которые не могут быть заключены между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не быть осуществлены на тех же положениях и условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

Объем сделок со связанными сторонами, непогашенные остатки на конец года и соответствующие расходы и доход за год представлены следующим образом:

	2007		2006	
	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой руководящий персонал</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой руководящий персонал</i>
Текущие счета по состоянию на 1 января	3.040	–	50.019	–
Поступления на текущие счета в течение года	43.327.655	–	51.438.890	–
Выплаты по текущим счетам в течение года	42.771.830	–	52.130.939	–
(Убыток) доход связанный с изменением обменного курса	0.012)	–	(4.930)	–
Текущие счета по состоянию на 31 декабря	578.853	–	3.040	–
Доход в форме вознаграждения по текущим счетам	23.260	–	28.849	–
Вклады по состоянию на 1 января		19.285		3.542

(продолжение)

(В тысячах тенге)

	<i>2007</i>		<i>2006</i>	
	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой руководящий персонал</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой руководящий персонал</i>
Поступления по вкладам в течение года		3.909		120.681
Выплаты по вкладам в течение года		2.708		104.588
Убыток связанный с изменением обменного курса		36)		(350)
Вклады по состоянию на 31 декабря		350		19.285
Расход в форме вознаграждения по вкладам	—			12

23. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Вознаграждение ключевому руководящему персоналу, который состоял из трех членов Правления включает следующее:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	14.084	15.046
Затраты на социальное обеспечение	641	1.327
Итого компенсация ключевому руководящему персоналу	14.725	16.373

24. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, установленных Агентством по Финансовому Надзору Республики Казахстан.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБРК требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала в размере 12% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями, установленными Агентством по Финансовому Надзору Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2007 и 2006 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Капитал 1-го уровня	2.070.231	1.811.647
Итого капитал	2.070.231	1.811.647
Активы, взвешенные с учетом риска	291.849	159.112
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	709%	1.139%
Общий норматив достаточности капитала	709%	1.139%