



**Финансовая отчетность и  
отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2008 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс .....	1
Отчет о прибылях и убытках .....	2
Отчет о движении денежных средств .....	3
Отчет об изменениях в составе собственных средств .....	4

## Примечания к финансовой отчетности

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	13
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	14
6	Новые учетные положения .....	14
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	17
8	Торговые ценные бумаги .....	18
9	Средства в других банках .....	18
10	Кредиты и авансы клиентам .....	19
11	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	26
12	Дебиторская задолженность по сделкам «обратное» репо .....	27
13	Основные средства и нематериальные активы .....	28
14	Прочие финансовые активы .....	29
15	Прочие активы .....	29
16	Средства других банков .....	30
17	Средства клиентов .....	30
18	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	31
19	Прочие финансовые обязательства .....	31
20	Прочие обязательства .....	32
21	Уставный капитал .....	32
22	Прочие резервы .....	33
23	Процентные доходы и расходы .....	34
24	Комиссионные доходы и расходы .....	35
25	Прочие операционные доходы .....	35
26	Административные и прочие операционные расходы .....	36
27	Налог на прибыль .....	36
28	Сегментный анализ .....	38
29	Управление финансовыми рисками .....	38
30	Управление капиталом .....	49
31	Условные обязательства .....	50
32	Производные финансовые инструменты .....	52
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
34	Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	54
35	Операции со связанными сторонами .....	56
36	События после отчетной даты .....	57

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Акционерам, Совету Директоров и Членам Правления АО ДБ «Сбербанк России»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ДБ «Сбербанк России» (далее – «Банк»), которая включает бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года и отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

*Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, которые могут являться следствием мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также вынесение бухгалтерских оценок, адекватных при существующих обстоятельствах.

*Ответственность аудитора*

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

*Мнение аудитора*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*PricewaterhouseCoopers LLP*

Алматы, Казахстан

*31 марта 2009*

Утверждено:

*Жанбота Бекенов*

Жанбота Бекенов  
 Генеральный директор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»  
 (Генеральная государственная лицензия Министерства финансов  
 Республики Казахстан №00000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано

*Ирина Таскаева*

Ирина Таскаева  
 Аудитор-исполнитель (Квалификационное  
 свидетельство № 00000465 от 14 ноября  
 1998 года)

**ДБ АО «Сбербанк»**  
**Бухгалтерский баланс**

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2008	31 декабря 2007
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	9 779 621	12 651 516
Торговые ценные бумаги	8	-	100 067
Средства в других банках	9	294 966	-
Кредиты и авансы клиентам	10	75 097 598	18 329 922
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	8 177 414	7 890 726
- Не выступающие обеспечением		7 192 058	7 357 650
- Выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		985 356	533 076
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное» репо	12	-	16 553 178
Нематериальные активы	13	105 312	55 804
Основные средства	13	3 296 559	1 664 386
Прочие финансовые активы	14	-	37 900
Прочие активы	15	906 384	216 089
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>97 657 854</b>	<b>57 499 588</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	16	16 721 771	811 649
Средства клиентов	17	40 449 744	18 472 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	5 617 285	5 612 489
Отложенное налоговое обязательство	27	192 425	175 101
Прочие финансовые обязательства	19	24 204	-
Прочие обязательства	20	303 362	411 924
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>63 308 791</b>	<b>25 483 429</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	21	29 000 000	29 000 000
Нераспределенная прибыль		3 753 822	2 681 677
Прочие резервы	22	1 595 241	334 482
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>34 349 063</b>	<b>32 016 159</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>97 657 854</b>	<b>57 499 588</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 31 марта 2009 года.

Смирнов О. Е.  
Председатель Правления



Черных Е. Ю.  
Главный бухгалтер

**ДБ АО «Сбербанк»**  
**Отчет о прибылях и убытках**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Процентные доходы	23	8 458 392	4 559 968
Процентные расходы	23	(2 016 900)	(1 274 327)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>6 441 492</b>	<b>3 285 641</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(1 605 414)	(1 132 937)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>4 836 078</b>	<b>2 152 704</b>
Комиссионные доходы	24	2 247 001	1 855 490
Комиссионные расходы	24	(216 752)	(166 550)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(15 078)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		65	2 889
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		544 234	411 010
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(80 898)	(27 242)
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		252	(746)
Прочие операционные провизии		(46 325)	(9 848)
Прочие операционные доходы	25	7 838	81 153
Административные расходы	26	(4 128 179)	(2 633 498)
Прочие операционные расходы	26	(183 976)	(206 159)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 964 260</b>	<b>1 459 203</b>
Расходы по налогу на прибыль	27	(644 460)	(208 000)
<b>Прибыль за год</b>		<b>2 319 800</b>	<b>1 251 203</b>

**ДБ АО «Сбербанк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2008	2007
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		7 678 519	4 672 089
Проценты уплаченные		(1 490 394)	(1 194 297)
Комиссии полученные		2 257 574	1 844 155
Комиссии уплаченные		(215 275)	(166 550)
Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		65	2 889
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		22 822	(37 900)
Доходы, полученные от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		252	(746)
Доходы, полученные от торговли иностранной валютой		544 234	411 010
Прочие полученные операционные доходы		16 468	97 697
Уплаченные расходы на содержание персонала		(2 091 162)	(1 328 073)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 033 377)	(1 223 390)
Уплаченный налог на прибыль		(627 136)	(195 764)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 062 590</b>	<b>2 881 120</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		100 000	153
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(32 557)	(4 179 056)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	9	(294 966)	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(57 780 557)	(6 606 702)
Чистый (прирост)/снижение дебиторской задолженности по сделкам репо		16 485 090	(14 766 782)
Чистый (прирост)/снижение по активам, удерживаемым до погашения		-	199 335
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(319 830)	50 886
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		15 877 947	313 387
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		21 471 013	2 154 851
Чистый прирост/(снижение) по резервам по прочим обязательствам		(87 758)	(163 829)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(519 028)</b>	<b>(20 116 637)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	13	(1 827 875)	(325 324)
Авансы, выданные для приобретения основных средств	15	(412 895)	-
Приобретение нематериальных активов	13	(54 567)	(33 038)
Выручка от реализации основных средств		275	4 055
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 295 062)</b>	<b>(354 307)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашение субординированного долга		(1 111)	(2 023)
Чистый (прирост)/снижение производных финансовых инструментов	19, 32	24 204	-
Выпуск простых акций	21	-	27 000 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>23 093</b>	<b>26 997 977</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(80 898)</b>	<b>(27 242)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 871 895)</b>	<b>6 499 791</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		12 651 516	6 151 725
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>9 779 621</b>	<b>12 651 516</b>

Примечания на страницах с 5 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ДБ АО «Сбербанк»**  
**Отчет об изменениях в капитале**

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы (Прим. 22)	Резервы по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2006 года		2 000 000	-	152 345	(55 951)	1 630 474	3 726 868
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11, 22	-	-	-	38 088	-	38 088
Чистая прибыль, признанная в капитале		-	-	-	38 088	-	38 088
Чистая прибыль		-	-	-	-	1 251 203	1 251 203
Итого прибыль за 2007 год		-	-	-	38 088	1 251 203	1 289 291
Резервный капитал	22	-	-	200 000	-	(200 000)	-
Выпуск акций	21	8 000 000	19 000 000	-	-	-	27 000 000
Остаток на 31 декабря 2007 года		10 000 000	19 000 000	352 345	(17 863)	2 681 677	32 016 159
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11, 22	-	-	-	13 104	-	13 104
Чистая прибыль, признанная в капитале	22	-	-	-	13 104	-	13 104
Чистая прибыль		-	-	-	-	2 319 800	2 319 800
Итого прибыль за 2008 год		-	-	-	13 104	2 319 800	2 332 904
Резервный капитал	22	-	-	1 247 655	-	(1 247 655)	-
Остаток на 31 декабря 2008 года		10 000 000	19 000 000	1 600 000	(4 759)	3 753 822	34 349 063

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность Дочернего банка Акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Банк зарегистрирован в 1993 году и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» является непосредственной материнской компанией Банка. Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) от 24 декабря 2008 года № 226 Открытому акционерному обществу «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» присвоен статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерного общества «Сбербанк России».

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Агентством, с 1993 года. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Филиальная сеть Банка включает 11 (2007 г.: 9) филиалов (Алматы, Астана, Уральск, Атырау, Актобе, Караганда, Талдыкорган, Павлодар, Актау, Костанай и Усть-Каменогорск) и 92 структурных подразделений филиала (2007 г.: 92).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова 30/26.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге (далее – «тысячах тенге»).

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Республика Казахстан** испытывает влияние мирового кризиса, что вполне закономерно в силу процессов интеграции Республики Казахстан во внешнюю экономику. Основными источниками влияния кризиса на казахстанскую экономику являются: замедление мировой экономики, волатильность цен на товарных рынках, мировых фондовых рынках и мировых рынках капитала. Все они сыграли свою роль в ухудшении ситуации, как в мире, так и внутри страны. В казахстанской экономике главным риском остается зависимость от экспорта сырья. Главным последствием затяжного кризиса ликвидности для казахстанских банков стала недоступность долгосрочных международных заимствований. В целом по банковскому сектору Республики Казахстан, закрытие доступа на внешние рынки капитала отчасти компенсировано за счет внутренних источников, но следует учесть, что внутренние источники ресурсов ограничены. Это, в свою очередь, ограничивает рост банков в стране и их возможности финансировать важные для экономики страны долгосрочные проекты. В связи с этим возрастает значение для Казахстана. Перспективы экономического развития Республики Казахстан в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством. Прилагаемая 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.

**Текущая нестабильность финансовых рынков.** Текущий глобальный кризис ликвидности, начавшийся в середине 2007 года, привел, среди прочего, к уменьшению уровня финансирования капитальных рынков, уменьшению уровней ликвидности по всему банковскому сектору, а иногда, к увеличению ставок по межбанковскому кредитованию, и огромной нестабильности фондовых рынков. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротству и выкупу банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и в других странах. Как оказалось, полный спектр влияния текущего финансового кризиса невозможно предсказать или полностью предотвратить.



## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (Продолжение)

Руководство не имеет возможности надежно оценить влияние на финансовое положение Банка любого дальнейшего ухудшения ликвидности финансовых рынков и роста нестабильности валютных и фондовых бирж. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для поддержания стабильности и роста деятельности Банка в текущих обстоятельствах.

**Влияние на ликвидность:** Несмотря на снижение объема финансирования в целом по казахстанскому рынку, Банк имеет открытые кредитные линии в банках корреспондентах и возможность получения значительной поддержки со стороны материнской компании.

**Влияние на клиентов/заемщиков:** На заемщиков Банка может повлиять ситуация с ухудшением ликвидности, которая в свою очередь, повлияет на их способность погашать свою задолженность. Ухудшающиеся условия осуществления деятельности для клиентов и заемщиков могут также повлиять на прогнозы руководства в отношении движения денежных средств и оценку снижения стоимости финансовых и нефинансовых активов.

**Влияние на залоговое обеспечение (особенно на недвижимость):** Сумма резервов под обесцененные кредиты основана на оценках руководства таких активов на отчетную дату после рассмотрения движения денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения заложенной недвижимости за вычетом затрат на получение и реализацию залогового обеспечения. На рынок в Республике Казахстан по большинству видов залогового обеспечения, особенно, по недвижимости, сильно повлияла недавняя нестабильность глобальных финансовых рынков, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации отчужденной заложенной недвижимости может отличаться от стоимости, установленной в оценочных резервах под обесценение.

## 3 Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

**Принцип непрерывно действующего предприятия.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

**Основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

**Методы оценки,** такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (Продолжение)

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

*Первоначальное признание финансовых инструментов.* Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

*Денежные средства и их эквиваленты.* Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК»), и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

*Обязательные резервы на счетах в НБРК.* Обязательные резервы на счетах в НБРК отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в НБРК, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (Продолжение)

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение не более 6 месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения (портфель однородности). Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

1. просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
2. заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
3. заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
4. существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
5. стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (Продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива, при этом банк применяет индивидуальный метод оценки и метод оценки на групповой основе (портфель однородных кредитов).

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

**Обесценение нефинансовых активов.** Активы, имеющие неопределенные сроки полезной службы, не подлежат амортизации и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Активы, подлежащие амортизации, проверяются на предмет обесценения при наличии событий или изменений, показывающих, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Убыток от обесценения признается в сумме разницы, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму. Возмещаемая сумма определяется, как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат по реализации и стоимости в использовании. Нефинансовые активы, помимо обесценившихся, проверяются на предмет возможного сторнирования обесценения на каждую отчетную дату.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания ценных бумаг или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (Продолжение)

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. У Банка есть право на продажу ценных бумаг, если контрагент не выкупил их в срок погашения. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием прямолинейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	30
Компьютерное оборудование	4
Офисное оборудование	от 4 до 13
Транспортные средства	10
Прочее	от 4 до 13

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включают программное обеспечение.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (Продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 15 лет.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают субординированные облигации, выпущенные Банком. Условиями выпуска бумаги досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы /расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (Продолжение)

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Эмиссионный доход.** При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Республики Казахстан, казахстанский тенге.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту с использованием рыночного курса обмена валют, сложившемуся на утренней (основной) сессии Казахстанской фондовой биржи по состоянию на 11:00 часов алматинского времени (доллар США), и по рыночному курсу валют, рассчитанному Национальным Банком Республики Казахстан с использованием кросс-курсов к доллару США, сложившихся по состоянию на 15:00 часов алматинского времени, в соответствии с котировками спроса, полученными по каналам информационного агентства «Reuters» (евро, российский рубль, прочие валюты). Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту отражаются в отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 120.79 тенге за 1 доллар США (2007 г.: 120.30 тенге за 1 доллар США), 4.11 тенге за 1 российский рубль (2007 г.: 4.92 тенге за 1 российский рубль), 170.24 тенге за 1 евро (2007 г. 177.17 тенге за 1 евро)

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в пенсионные фонды и социальные отчисления, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

**Обязательные пенсионные взносы.** Банк не понес никаких расходов по созданию провизии по обязательным пенсионным взносам работников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает обязательные пенсионные взносы из заработной платы работников и перечисляет их в государственные и частные пенсионные фонды.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Основным фактором при анализе чувствительности кредитного портфеля принимался фактор девальвации национальной валюты к свободно конвертируемым иностранным валютам. Если поток денежных средств по погашению основной суммы долга по предоставленным кредитам по категории "безнадежные" увеличится на 15%, то величина резерва окажется на 415 639 тысяч тенге (31 декабря 2007 г.: 335 571 тысяча тенге) меньше. Если поток денежных средств по предоставленным кредитам по категории "сомнительные" уменьшится на 15%, то величина резерва окажется на 587 634 тысячи тенге (31 декабря 2007 г.: 338 450 тысяч тенге) больше.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях. Финансовые инструменты при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости.

**Резерв под обесценение гарантий.** Банк регулярно проводит проверку своих гарантий для оценки обесценения. Поскольку гарантии обеспечены средствами клиентов, резерв формируется в тех случаях, когда залог не достаточен для покрытия полной подверженности риску. Резервы по гарантиям формируются на основе тех же самых правил, которые применяются к резервам по кредитам и авансам клиентам.



## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года.

- **ПКИ 11, МСФО 2 «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров»** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);
- **ПКИ 12, «Соглашения концессионных услуг»** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты); и
- **ПКИ 14, МСФО 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

Данные интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Реклассификация финансовых активов - изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и последующее изменение «Реклассификация финансовых активов: дата вступления в силу и переход.»** Данные изменения разрешают компаниям использовать следующие варианты: (а) переносить финансовый актив из категории удерживаемых для торговли в тех редких случаях, когда этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) реклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории удерживаемых для торговли в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если компания имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения (в тех случаях, когда актив соответствует определению кредитов и авансов клиентам). Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов реклассификации, выполненной до 1 ноября 2008 года; реклассификация, разрешенная данными изменениями не может применяться до 1 июля 2008 года, ретроспективная реклассификация разрешается только в том случае, если она была выполнена до 1 ноября 2008 года. Реклассификация финансовых активов, выполненная 1 ноября 2008 года и после этой даты вступает в силу только с даты выполнения реклассификации. Банк не применял добровольную реклассификацию в течение данного периода.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на раскрытие информации о сегментах в финансовой отчетности Банка.

**Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года).** Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2008 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализоваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (Продолжение)**

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

**МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты).** Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность, так как Банк не имеет дочерних компаний.

**Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность, так как Банк не осуществляет выплат основанных на акциях.

**МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты).** Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения компаний компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) на счете прибылей и убытков. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность, так как Банк не ожидает объединения бизнеса.

**ПКИ 13, «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты).** ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Банк считает, что данная интерпретация не повлияет на финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (Продолжение)**

**ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. ПКИ 15 не применяется к операциям Банка, так как Банк не имеет договоров на строительство объектов недвижимости.

**ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты).** В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из резерва курсовых разниц в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказывает влияние на данную финансовую отчетность, так как Банк не имеет инвестиций в зарубежные компании.

**Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - МСФО 1 и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 27 (пересмотренный в мае 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию.

**Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается).** Данное дополнение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность, так как Банк не применяет учет хеджирования.

**Улучшение Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года).** В 2007 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по улучшению стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных дополнений к МСФО. Изменения, выпущенные в мае 2008 года, представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и частей в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41.

**6 Новые учетные положения (Продолжение)**

Введены дальнейшие изменения и дополнения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

**ПКИ 18 «Передача активов от клиентов»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Поправка поясняет отражение в учете передачи активов от клиентов, в частности, обстоятельства, в которых актив соответствует определению актива; признание актива и оценку его стоимости при первоначальном признании; выявление отдельно идентифицируемых услуг (одна или более услуг в обмен на переданный актив); признание прибыли, и отражение в учете передачи денежных средств от клиентов. Банк считает, что ПКИ 18 не окажет на его финансовую отчетность, поскольку Банк не осуществляет операций передачи активов от клиентов.

**МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Банк пришел к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Наличные средства	3 589 201	2 656 966
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	1 532 112	2 520 421
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	1 162 756	1 302 478
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Стран Европейского Союза	944 511	1 191 846
- Республики Казахстан	759 762	160 116
- Соединенных Штатов Америки	738 001	1 830 643
- Российской Федерации	422 828	342 446
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	630 450	2 646 600
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 779 621</b>	<b>12 651 516</b>

**7 Денежные средства и их эквиваленты (Продолжение)**

Ниже приводится анализ качества денежных средств и их эквивалентов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
Не имеют рейтинга	4 431 374	2 740 630
Рейтинг А	1 673 425	2 551 862
Рейтинг АА	8 934	386 962
Рейтинг В+	31 012	626 340
Рейтинг ВВ+	142 318	387 334
Рейтинг ВВВ+	797 690	2 135 404
Рейтинг ВВВ-	2 694 868	3 822 984
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 779 621</b>	<b>12 651 516</b>

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**8 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
Долговых торговых ценных бумаг - Казахстанские государственные облигации	-	100 067
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>100 067</b>

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 29.

**9 Средства в других банках**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного года - с рейтингом ВВВ+	294 966	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>294 966</b>	<b>-</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения и не обесценены.

Балансовая стоимость средств в других банках равна справедливой стоимости 294 966 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года (2007: ноль).

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Корпоративные кредиты	69 079 515	12 123 644
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7 759 961	6 858 070
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	1 259 589	762 288
Кредитные карты	305 241	308 310
<b>Итого кредитов авансов клиентам без учета резерва</b>	<b>78 404 306</b>	<b>20 052 312</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 306 708)	(1 722 390)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>75 097 598</b>	<b>18 329 922</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 и 2007 годов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года</b>	<b>100 880</b>	<b>373 867</b>	<b>34 650</b>	<b>509 397</b>
Создание резерва под обесцененные займы в течение года	322 590	762 025	48 322	1 132 937
Восстановление резерва по индивидуально обесцененным кредитам в течение года	-	74 607	5 449	80 056
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года</b>	<b>423 470</b>	<b>1 210 499</b>	<b>88 421</b>	<b>1 722 390</b>
Создание резерва под обесцененные займы в течение года	1 095 676	509 133	605	1 605 414
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(21 096)	-	(21 096)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года</b>	<b>1 519 146</b>	<b>1 698 536</b>	<b>89 026</b>	<b>3 306 708</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	23 985 273	30.6	5 869 019	29.3
Строительство	16 827 349	21.5	1 320 290	6.6
Услуги	13 584 694	17.3	1 296 153	6.5
Производство	11 630 509	14.8	1 259 054	6.3
Потребительские и ипотечные	9 019 550	11.5	7 620 358	38.0
Горнодобывающая промышленность	1 540 332	2.0	1 409 800	7.0
Транспорт	644 090	0.8	488 194	2.4
Образование	194 540	0.2	202 819	1.0
Прочие	672 728	0.9	278 315	1.4
Кредитные карты	305 241	0.4	308 310	1.5
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>78 404 306</b>	<b>100.0</b>	<b>20 052 312</b>	<b>100.0</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось более 46 % (2007 г.: 26 %) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля. Совокупная сумма этих кредитов составила 36 455 184 тысяч тенге (2007 г.: 5 247 832 тысяч тенге).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	3 490 854	297 553	3 788 407
Кредиты, обеспеченные:	69 079 515	5 528 696	7 688	74 615 899
- объектами жилой недвижимости	-	3 219 618	-	3 219 618
- другими объектами недвижимости	51 836 977	1 820 308	-	53 657 285
- обращающимися ценными бумагами	1 137 060	-	-	1 137 060
- движимое имущество, оборудование	11 569 892	-	-	11 569 892
- денежными депозитами	82 878	16 077	7 688	106 643
- прочими активами	4 452 708	472 693	-	4 925 401
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>69 079 515</b>	<b>9 019 550</b>	<b>305 241</b>	<b>78 404 306</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>1 334 346</b>	<b>4 781 833</b>	<b>307 324</b>	<b>6 423 503</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>10 789 298</b>	<b>2 838 525</b>	<b>986</b>	<b>13 628 809</b>
- объектами жилой недвижимости	-	2 161 587	-	2 161 587
- другими объектами недвижимости	9 138 268	593 537	-	9 731 805
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-
- движимое имущество, оборудование	-	-	-	-
- денежными депозитами	-	24 629	986	25 615
- прочими активами	1 651 030	58 772	-	1 709 802
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>12 123 644</b>	<b>7 620 358</b>	<b>308 310</b>	<b>20 052 312</b>

Стоимость кредитов была распределена по видам залогового обеспечения на пропорциональной основе, в зависимости от того, какую долю составлял тот или иной вид обеспечения в каждом кредите.



## 10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года, в соответствии с контрактными условиями:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>				
- Кредиты, отнесенные к категории "стандартные"	63 900 188	3 972 515	7 193	67 879 896
- Кредиты, отнесенные к категории "сомнительные"	3 978 917	2 836 753	256 433	7 072 103
- Кредиты, пересмотренные в 2008 году	129 040	-	-	129 040
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>68 008 145</b>	<b>6 809 268</b>	<b>263 626</b>	<b>75 081 039</b>
<b>Кредиты просроченные, но необесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 472	19 435	-	21 907
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>2 472</b>	<b>19 435</b>	<b>-</b>	<b>21 907</b>
<b>Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	129 584	-	129 584
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	149 851	6 541	156 392
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	173 496	8 355	181 851
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	454 119	26 719	480 838
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 159 782	-	1 159 782
<b>Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных</b>	<b>-</b>	<b>2 066 832</b>	<b>41 615</b>	<b>2 108 447</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	15 657	-	-	15 657
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	185 624	18 064	-	203 688
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	365 101	27 902	-	393 003
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	355 073	78 049	-	433 122
- с задержкой платежа свыше 360 дней	147 443	-	-	147 443
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>1 068 898</b>	<b>124 015</b>	<b>-</b>	<b>1 192 913</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	(484 270)	(1 574 521)	(89 026)	(2 147 817)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(1 034 876)	(124 015)	-	(1 158 891)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(1 519 146)</b>	<b>(1 698 536)</b>	<b>(89 026)</b>	<b>(3 306 708)</b>
<b>Общая балансовая сумма прочих кредитов</b>	<b>67 560 369</b>	<b>7 321 014</b>	<b>216 215</b>	<b>75 097 598</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года, в соответствии с контрактными условиями:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>				
- Кредиты, отнесенные к категории "стандартные"	11 047 552	2 701 338	7 382	13 756 272
- Кредиты, отнесенные к категории "сомнительные"	704 322	3 330 536	220 471	4 255 329
- Кредиты, пересмотренные в 2007 году	225 289	-	-	225 289
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>11 977 163</b>	<b>6 031 874</b>	<b>227 853</b>	<b>18 236 890</b>
<b>Кредиты просроченные, но необесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	30 492	-	30 492
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>30 492</b>	<b>-</b>	<b>30 492</b>
<b>Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	302 679	-	302 679
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	255 712	133	255 845
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	283 471	291	283 762
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	456 396	-	456 396
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	246 369	80 033	326 402
<b>Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных</b>	<b>-</b>	<b>1 544 627</b>	<b>80 457</b>	<b>1 625 084</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	44 692	13 365	-	58 057
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	59 684	-	-	59 684
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	42 105	-	-	42 105
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>146 481</b>	<b>13 365</b>	<b>-</b>	<b>159 846</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	(285 335)	(1 197 134)	(88 421)	(1 570 890)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(138 135)	(13 365)	-	(151 500)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(423 470)</b>	<b>(1 210 499)</b>	<b>(88 421)</b>	<b>(1 722 390)</b>
<b>Общая балансовая сумма прочих кредитов</b>	<b>11 700 174</b>	<b>6 409 859</b>	<b>219 889</b>	<b>18 329 922</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Кредиты, отнесенные к категории "стандартные" это текущие займы без признаков обесценения. Кредиты, отнесенные к категории "сомнительные" это не просроченные и не обесцененные займы, но в соответствии с управленческой кредитной политикой потери по этим займам были понесены, но еще не учтены по состоянию на 31 декабря 2008 года. Пересмотренные кредиты это текущие и не обесцененные займы, представляющие собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Общая сумма резерва составила 3 306 708 тысяч тенге (2007 г.: 1 722 390 тысяч тенге), из которых 1 158 891 тысяч тенге (2007 г.: 151 500 тысяч тенге) составляют индивидуально обесцененные кредиты, а оставшуюся сумму 2 147 817 тысяч тенге (2007 г.: 1 570 890 тысяч тенге) составляет резерв по кредитному портфелю, созданный по коллективной оценке.

Провизии по коллективной оценке применяются к портфелю однородных активов и убытков, которые были понесены, но не выявлены, путем использования исторического опыта, опыта суждений и статистических методов.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
<b>Кредиты просроченные, но необесцененные</b>	<b>33 423</b>	<b>100 227</b>	-	<b>133 650</b>
- объекты жилой недвижимости	-	99 124	-	99 124
- другие объекты недвижимости	33 423	-	-	33 423
- прочие активы	-	1 103	-	1 103
<b>Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных</b>	-	<b>4 776 712</b>	<b>785</b>	<b>4 777 497</b>
- объекты жилой недвижимости	-	4 446 904	-	4 446 904
- другие объекты недвижимости	-	27 326	-	27 326
- денежные депозиты	-	-	785	785
- прочие активы	-	302 482	-	302 482
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>6 515 189</b>	<b>454 573</b>	-	<b>6 969 762</b>
- объекты жилой недвижимости	-	444 974	-	444 974
- другие объекты недвижимости	6 340 822	-	-	6 340 822
- прочие активы	174 367	9 599	-	183 966
<b>Итого</b>	<b>6 548 612</b>	<b>5 331 512</b>	<b>785</b>	<b>11 880 909</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

В 2008 году в качестве реакции на недавно возникшие рыночные условия, изложенные в примечании 2, Банк потребовал залоговое обеспечение по определенным кредитам в размере свыше 300% основной суммы кредита. Раскрытая справедливая стоимость залогового обеспечения представляет собой оценочную величину, которая может быть получена законными владельцами данных активов. Руководство считает кредиты, обеспеченные залогом, обесценившимися, поскольку существует неопределенность в отношении окончательного получения залога в существующих экономических обстоятельствах. Резервы под обесценение отражают возможность того, что руководство не сможет потребовать соблюдения его прав и вступить во владение залогом по непогашенным кредитам. Несмотря на трудности осуществления вступления во владение залогом, руководство Банка будет решительно добиваться возврата непогашенных кредитов всеми возможными мерами, имеющимися в его распоряжении.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
<b>Кредиты просроченные, но необесцененные</b>	-	92 797	-	92 797
- объекты жилой недвижимости	-	90 704	-	90 704
- прочие активы	-	2 093	-	2 093
<b>Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных</b>	-	154 682	2 260	156 942
- объекты жилой недвижимости	-	105 262	-	105 262
- другие объекты недвижимости	-	882	-	882
- денежные депозиты	-	-	2 260	2 260
- прочие активы	-	48 538	-	48 538
<b>Индивидуально обесцененные</b>	854 131	265 103	-	1 119 234
- объекты жилой недвижимости	-	265 103	-	265 103
- другие объекты недвижимости	739 543	-	-	739 543
- прочие активы	114 588	-	-	114 588
<b>Итого</b>	<b>854 131</b>	<b>512 582</b>	<b>2 260</b>	<b>1 368 973</b>

Банк не изымал в течение 2008 и 2007 года финансовые или нефинансовые активы, предоставленные ему в качестве обеспечения.

На 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 74 478 951 тысяч тенге (2007 г.: 18 329 922 тысяч тенге).

Сумма вознаграждения, начисленного на обесцененные кредиты, составляет 102 477 тысяч тенге (2007 г.: 352 663 тысяч тенге).

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
Казахстанские государственные облигации	8 175 014	7 888 326
Корпоративные акции – не имеющие котировок	2 400	2 400
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>8 177 414</b>	<b>7 890 726</b>

Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>7 890 726</b>	<b>3 934 697</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	13 104	38 088
Наращенные процентные доходы	359 176	210 472
Проценты полученные	(247 624)	(224 019)
Приобретение	6 320 505	13 080 005
Реализация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 158 473)	(9 009 941)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	-	(138 576)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>8 177 414</b>	<b>7 890 726</b>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ сроков погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
Срок погашения отсутствует	2 400	2 400
До 1 месяца	307 382	405 365
От 1 до 3 месяцев	305 000	2 207 430
От 6 до 12 месяцев	1 808 885	2 950 904
Свыше 12 месяцев	5 753 747	2 324 627
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>8 177 414</b>	<b>7 890 726</b>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 985 356 тысяч тенге (2007 г.: 533 076 тысяч тенге).

Анализ процентных ставок ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 29.

**12 Дебиторская задолженность по сделкам «обратное» репо**

Дебиторская задолженность по сделкам «обратное» репо представляет собой ценные бумаги, которые приобретены по договорам репо, и которые Банк имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой только в случае, если контрагент не выкупил их в срок погашения.

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
Государственные ценные бумаги	-	14 889 220
Корпоративные облигации	-	1 663 958
<b>Итого дебиторской задолженности по сделкам репо</b>	<b>-</b>	<b>16 553 178</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк не имел ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам «обратное» репо».

Дебиторская задолженность по сделкам «обратное» репо» по состоянию на 31 декабря 2007 года является непросроченной и необесцененной.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам «обратное» репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Рейтинг</b>	<b>Казахстанские государственн ые облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие необесцененные</i>				
Облигации Министерства Финансов	BBB	13 124 034	-	13 124 034
Ноты Национального Банка РК	BBB	1 765 186	-	1 765 186
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	BB	-	502 131	502 131
Облигации АО «Евразийский Банк»	B	-	709 969	709 969
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	BB	-	451 858	451 858
<b>Итого текущих необесцененных</b>		<b>14 889 220</b>	<b>1 663 958</b>	<b>16 553 178</b>

## 13 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах тенге)	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство неустановленные основные средства	Прочее	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2007 года		1 125 219	680 215	89 991	127 856	2 023 281	69 476
Накопленная амортизация		(211 346)	(223 727)	-	(35 892)	(470 965)	(42 738)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2007 года</b>		<b>913 873</b>	<b>456 488</b>	<b>89 991</b>	<b>91 964</b>	<b>1 552 316</b>	<b>26 738</b>
Поступления		47 265	224 404	22 113	31 542	325 324	33 038
Переводы		54 423	-	(54 423)	-	-	-
Выбытия		-	(87 495)	(2 143)	(40 062)	(129 700)	-
Выбытие накопленной амортизации		-	92 450	-	33 195	125 645	-
Амортизационные отчисления	26	(39 064)	(142 606)	-	(27 529)	(209 199)	(3 972)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>976 497</b>	<b>543 241</b>	<b>55 538</b>	<b>89 110</b>	<b>1 664 386</b>	<b>55 804</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		1 226 907	817 124	55 538	119 336	2 218 905	102 514
Накопленная амортизация		(250 410)	(273 883)	-	(30 226)	(554 519)	(46 710)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>976 497</b>	<b>543 241</b>	<b>55 538</b>	<b>89 110</b>	<b>1 664 386</b>	<b>55 804</b>
Поступления		1 524 180	292 909	-	10 786	1 827 875	54 567
Переводы		-	34 682	(48 558)	13 876	-	-
Выбытия		-	(14 408)	(366)	(937)	(15 711)	-
Выбытие накопленной амортизации		-	14 499	-	937	15 436	-
Амортизационные отчисления	26	(66 163)	(115 511)	-	(13 753)	(195 427)	(5 059)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>2 434 514</b>	<b>755 412</b>	<b>6 614</b>	<b>100 019</b>	<b>3 296 559</b>	<b>105 312</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года		2 751 087	1 130 307	6 614	143 061	4 031 069	157 081
Накопленная амортизация		(316 573)	(374 895)	-	(43 042)	(734 510)	(51 769)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>2 434 514</b>	<b>755 412</b>	<b>6 614</b>	<b>100 019</b>	<b>3 296 559</b>	<b>105 312</b>

### 13 Основные средства и нематериальные активы (Продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство, реконструкцию помещений филиалов, а также приобретаемые основные средства, не введенные в эксплуатацию. По завершении работ или введении в эксплуатацию данные активы переводятся в категорию здания и оборудования.

Поступления за год составили в основном приобретения двух офисных зданий и прилегающего земельного участка на сумму 1 494 115 тысяч тенге.

### 14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Валютные форвардные контракты	32	-	37 900
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>-</b>	<b>37 900</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35. Информация по кредитному качеству финансовых активов представлена в Примечании 32.

### 15 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Авансы, выданные для приобретения основных средств	412 895	-
Предоплата расходов	366 165	86 390
Предоплата по подоходному налогу	72 174	60 613
Транзитные счета	30 590	35 898
Вознаграждение работникам	5 083	2 089
Товарно-материальные запасы	3 424	7 090
Прочее	72 192	33 857
Провизия по предоплате расходов	(56 139)	(9 848)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>906 384</b>	<b>216 089</b>

Ниже указано движение по провизии по предоплате расходов за 2007 г. и 2008 г.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Сумма
<b>Провизии по предоплате расходов на 1 января 2007 года</b>	<b>-</b>
Отчисления в провизию по предоплате расходов	9 848
<b>Провизии по предоплате расходов на 1 января 2008 года</b>	<b>9 848</b>
Отчисления в провизию по предоплате расходов	46 325
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(34)
<b>Провизии по предоплате расходов на 31 декабря 2008 года</b>	<b>56 139</b>

Сумма провизии в размере 46 325 тысяч тенге, созданной в 2008 году, связана с результатом незаконного снятия суммы с депозита клиента.



**ДБ АО «Сбербанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**16 Средства других банков**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
Краткосрочные депозиты других банков	14 605 202	1 762
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 201 317	276 811
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	915 252	533 076
<b>Итого средств других банков</b>	<b>16 721 771</b>	<b>811 649</b>

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 16 721 771 тысяч тенге (2007 г.: 811 649 тысяч тенге).

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**17 Средства клиентов**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 943 399	302 745
- Срочные депозиты	7 749 955	9 119
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	11 618 354	7 346 401
- Срочные депозиты	7 479 491	1 128 545
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 132 014	1 772 027
- Срочные вклады	9 526 531	7 913 429
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>40 449 744</b>	<b>18 472 266</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>		<b>31 декабря 2007</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	11 658 545	28.8	9 685 456	52.4
Предоставление услуг потребителям	9 827 993	24.4	1 442 735	7.8
Финансовое посредничество	6 029 685	14.9	1 341 909	7.3
Торговля	4 368 236	10.8	2 493 107	13.5
Недвижимость	4 217 512	10.4	1 397 692	7.6
Горнодобывающая промышленность	1 798 739	4.4	119 631	0.6
Производство	986 631	2.4	669 070	3.6
Транспорт и связь	726 641	1.8	428 582	2.3
Сельское хозяйство	36 098	0.1	65 817	0.4
Прочее	799 664	2.0	828 267	4.5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>40 449 744</b>	<b>100.0</b>	<b>18 472 266</b>	<b>100.0</b>

На 31 декабря 2008 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 34 % от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам клиентов (2007 г.: 8 %). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 13 711 669 тысяч тенге (2007 г.: 1 558 671 тысяч тенге).

**17 Средства клиентов (Продолжение)**

На 31 декабря 2008 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 493 677 тысяч тенге (2007 г.: 273 800 тысяч тенге), являющиеся обеспечением по кредитам и авансам клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 40 572 878 тысяч тенге (2007 г.: 18 472 266 тысяч тенге).

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**18 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2008	31 декабря 2007
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги - Облигации</b>	<b>5 617 285</b>	<b>5 612 489</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года все выпущенные банком долговые ценные бумаги были деноминированы в казахстанских тенге. Срок обращения данных облигаций семь лет, плавающая процентная ставка составляет 12 % (2007 г.: 11 %).

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги - Облигации</b>	<b>5 184 582</b>	<b>5 617 285</b>	<b>5 541 126</b>	<b>5 612 489</b>

Анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлен в Примечании 29. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 66 контрагентов (2007 г.: 65 контрагентов).

**19 Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2008	31 декабря 2007
<b>Прочие производные финансовые инструменты</b>	<b>32</b>	<b>24 204</b>	<b>-</b>

## 20 Прочие обязательства

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Транзитные счета	153 703	238 198
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	106 712	60 290
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	18 864	68 836
Резерв по отпускам	10 350	36 329
Полученные авансы	6 721	6 200
Расчеты с сотрудниками	1 381	2 071
Прочее	5 631	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>303 362</b>	<b>411 924</b>

## 21 Уставный капитал

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
<b>На 1 января 2007 года</b>	2 000 000	2 000 000	-	2 000 000
Выпущенные новые акции	8 000 000	8 000 000	19 000 000	27 000 000
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>10 000 000</b>	<b>10 000 000</b>	<b>19 000 000</b>	<b>29 000 000</b>
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>10 000 000</b>	<b>10 000 000</b>	<b>19 000 000</b>	<b>29 000 000</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 10 000 000 тысяч тенге (2007 г.: 10 000 000 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 тенге за акцию (2007 г.: 1 000 тенге за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций, и составляет 19 000 000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года все выпущенные акции принадлежали ОАО "Акционерный Коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации", за исключением 235 акций, принадлежащих трем физическим лицам.

## 22 Прочие резервы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Общий банковский резерв	Итого резервы
<b>На 1 января 2007 года</b>		<b>(55 951)</b>	<b>152 345</b>	<b>96 394</b>
Переоценка	11	38 153	-	38 153
Реализованный расход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	(65)	-	(65)
Резервный капитал		-	200 000	200 000
<b>На 31 декабря 2007 года</b>		<b>(17 863)</b>	<b>352 345</b>	<b>334 482</b>
Переоценка	11	13 850	-	13 850
Реализованный расход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	(746)	-	(746)
Резервный капитал		-	1 247 655	1 247 655
<b>На 31 декабря 2008 года</b>		<b>(4 759)</b>	<b>1 600 000</b>	<b>1 595 241</b>

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или в случае обесценения. Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются государственными облигациями. Доход и убыток по ним не облагается налогом.

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделяет средства из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков, связанных с кредитным портфелем. Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с разрешения официального собрания акционеров.

## 23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2008	2007
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	7 081 981	3 107 969
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	663 520	326 106
Денежные средства и их эквиваленты	223 966	88 756
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	222 979	352 663
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	208 954	616 062
Депозиты «овернайт» в других банках	19 589	51 875
Торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5 706	6 090
Средства в других банках	4 267	10 447
Прочее	27 430	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>8 458 392</b>	<b>4 559 968</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(763 805)	(153 139)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(617 867)	(586 855)
Срочные вклады физических лиц	(554 600)	(515 594)
Срочные депозиты других банков	(49 850)	(2 374)
Текущие/расчетные счета	(14 979)	(14 272)
Прочие заемные средства	(12 693)	(232)
Депозиты «овернайт» других банков	(3 106)	(1 861)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(2 016 900)</b>	<b>(1 274 327)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>6 441 492</b>	<b>3 285 641</b>

**Проценты, начисленные вне баланса.** Банк прекращает начисление вознаграждения по займам, в случае если просрочка погашения основного долга составляет более 30 дней. В случае если бы банк продолжал начислять вознаграждение и штрафы по таким займам, сумма начисленного вознаграждения на 31 декабря 2008 года составила бы 653 026 тысяч тенге, начисленных штрафов 167 114 тысяч тенге, а резерв на обесценение данных сумм составил бы 820 140 тысяч тенге (2007 год: вознаграждение - 202 506 тысяч тенге, штрафы - 264 993 тысяч тенге, резерв на обесценение 467 499 тысяч тенге).

**24 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	1 438 166	1 286 842
Кассовые операции	329 252	263 275
Операции с иностранной валютой	221 763	133 978
Операции с платежными карточками	147 336	131 191
Гарантии выданные	82 442	15 635
Инкассация	10 155	4 476
Операции с ценными бумагами	103	141
Прочее	17 784	19 952
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 247 001</b>	<b>1 855 490</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(126 037)	(99 838)
Обслуживание кредитных карточек	(55 578)	(54 059)
Операции с ценными бумагами	(5 652)	(5 813)
Операции с иностранной валютой	(5 607)	(2 809)
Прочее	(23 878)	(4 031)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(216 752)</b>	<b>(166 550)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 030 249</b>	<b>1 688 940</b>

**25 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Доходы от реализации ключей для системы Internet office	5 528	3 378
Доход от выбытия основных средств	1 958	76 313
Прочее	352	1 462
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>7 838</b>	<b>81 153</b>

**26 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2008	2007
Расходы на содержание персонала		2 090 472	1 324 583
Аренда		537 390	318 467
Рекламные и маркетинговые услуги		382 553	150 138
Административные расходы		339 212	191 971
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		300 334	237 472
Амортизация основных средств	13	195 427	209 199
Расходы на ремонт основных средств		149 587	103 658
Транспорт и связь		128 145	94 038
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13	5 059	3 972
Прочее		183 976	206 159
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>4 312 155</b>	<b>2 839 657</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом обязательные пенсионные взносы работников Банка в пенсионные фонды в размере 172 662 тысяч тенге (2007 г.: 108 427 тысяч тенге).

Прочие налоги, кроме налога на прибыль включают сумма расходов по социальному налогу и социальным отчислениям в размере 169 924 тысяч тенге (2007 г.: 152 914 тысяч тенге) уплачиваемым Банком от фонда оплаты труда.

**27 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	627 136	195 764
Отложенное налогообложение	17 324	12 236
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>644 460</b>	<b>208 000</b>

**27 Налог на прибыль (Продолжение)**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 30 % (2007 г.: 30%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>2 964 260</b>	<b>1 459 203</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2008 г.: 30%; 2007 г.: 30%)	889 278	437 761
Поправки на невычитаемые расходы/(необлагаемые доходы):		
- Доход от выбытия основных средств	(589)	(22 894)
- Прочие невычитаемые расходы	4 744	25 677
- Доход по государственным ценным бумагам	(248 973)	(239 253)
Недостаточный/избыточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	-	6 709
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>644 460</b>	<b>208 000</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводит к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены ниже и отражаются по ставке 20 % (2007 г.: 30%).

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2006</b>	<b>Отнесено на счет прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2007</b>	<b>Отнесено на счет прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2008</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
<b>Отложенный налоговый актив</b>					
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	(11 370)	(11 370)	16 205	4 835
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>					
Основные средства и нематериальные активы	(69 650)	(48 882)	(118 532)	(15 354)	(133 886)
Кредиты и авансы клиентам	(94 474)	38 377	(56 097)	151	(55 946)
Прочие обязательства	1 259	9 639	10 898	(18 326)	(7 428)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(162 865)</b>	<b>(12 236)</b>	<b>(175 101)</b>	<b>(17 324)</b>	<b>(192 425)</b>



## **27 Налог на прибыль (Продолжение)**

10 декабря 2008 года новый Налоговый Кодекс и подзаконные акты подписаны Президентом Республики Казахстан. Новый Налоговый Кодекс входит в силу с 1 января 2009 года. Основные изменения включают: снижение ставки корпоративного подоходного налога с 30% до 20% в 2009 финансовом году, до 17.5% в 2010 году, и до 15% в 2011 году; снижение ставки НДС с 13% до 12%; введение фиксированной ставки социального налога в 11%; увеличение налога на имущество с 1% до 2% в отношении налоговой базы, представленной только недвижимым имуществом; и прочие изменения. При расчете отложенных налоговых обязательств за 2008 год Банк применил объявленную ставку подоходного налога 20%.

## **28 Сегментный анализ**

Сегмент – это самостоятельный компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Банк образован на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты. Тем не менее, розничные банковские операции составляют менее чем десять процентов от общей суммы доходов и общей суммы активов. В настоящее время, Банк управляется как единый сегмент, и руководство не имеет возможности представить финансово-хозяйственную информацию по сегментам, так как учетные записи Банка не позволяют это.

Все доходы, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Все активы Банка расположены в Казахстане. Географические сегменты Банка представлены в Примечании 29 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

## **29 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых, рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом/контрагентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных и других операций.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

## 29 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций рассматривает и утверждает лимиты при финансировании по программам кредитования юридических лиц. Заседания Комитета проходят еженедельно.
- Комитет по кредитованию физических лиц рассматривает и утверждает кредитные лимиты при кредитовании в рамках программ розничного кредитования. Заседания Комитета проходят еженедельно.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего кредитного комитета и анализируется им.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

### Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

### Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении;

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2008 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Тенге	70 746 036	(20 689 720)	-	50 056 316
Российские рубли	1 393 578	(1 408 110)	-	(14 532)
Доллары США	9 578 604	(21 920 362)	12 248 106	(93 652)
ЕВРО	2 289 585	(2 290 188)	-	(603)
<b>Итого</b>	<b>84 007 803</b>	<b>(46 308 380)</b>	<b>12 248 106</b>	<b>49 947 529</b>

## 29 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

(в тысячах тенге)	31 декабря 2007 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Тенге	31 567 761	(9 556 743)	-	22 011 018
Российские рубли	187 088	(230 033)	-	(42 945)
Доллары США	10 450 030	(4 225 564)	(6 069 000)	155 466
ЕВРО	1 651 435	(1 607 324)	-	44 111
<b>Итого</b>	<b>43 856 314</b>	<b>(15 619 664)</b>	<b>(6 069 000)</b>	<b>22 167 650</b>

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, на основании волатильности иностранных валют к национальной валюте за 2007-2008 гг., используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение чистой прибыли, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(4 683)	(4 683)	7 773	7 773
Ослабление доллара США на 10%	9 365	9 365	(15 547)	(15 547)
Укрепление евро на 10%	(60)	(60)	4 411	4 411
Ослабление евро на 5%	30	30	(2 206)	(2 206)
Укрепление российского рубля на 5%	(727)	(727)	(2 147)	(2 147)
Ослабление российского рубля на 20%	2 906	2 906	8 589	8 589
Общее укрепление по иностраным валютам	(5 470)	(5 470)	10 037	10 037
Общее ослабление по иностраным валютам	12 301	12 301	(9 164)	(9 164)

При расчете анализа чувствительности принималось допущение, что в случае изменения ставок вознаграждения на рынке, все действующие ставки по процентным активам и обязательствам изменяться на одинаковую величину.

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

## 29 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

4 февраля 2009 года произошла существенная девальвация. Если бы эта девальвация произошла 31 декабря 2008 г., Банк потерял бы 16 584 тысяч тенге. События после отчетной даты раскрыты в Примечании 36.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Основной целью управления риском изменения процентных ставок является минимизация потерь при изменении ставок вознаграждения на рынке. Для адекватной оценки процентного риска Банк использует модель GAP, основанную на анализе несовпадения сроков погашения процентных активов и обязательств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2008 года</b>					
Итого финансовых активов	1 987 771	3 789 985	29 312 309	48 196 851	93 349 599
Итого финансовых обязательств	17 975 117	9 544 700	8 243 816	11 151 676	63 116 366
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года</b>	<b>(15 987 346)</b>	<b>(5 754 715)</b>	<b>21 068 493</b>	<b>37 045 175</b>	<b>30 233 233</b>
<b>31 декабря 2007 года</b>					
Итого финансовых активов	29 872 511	1 112 339	11 639 969	12 938 490	55 563 309
Итого финансовых обязательств	11 912 243	1 477 552	3 973 252	7 945 281	25 308 328
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года</b>	<b>17 960 268</b>	<b>365 213</b>	<b>7 666 717</b>	<b>4 993 209</b>	<b>30 254 981</b>

Различия в чистых разрывах по процентным ставкам в периоде «до месяца» связаны с увеличением в 2007 году уставного капитала и размещением части средств, полученных в уставный капитал в краткосрочные депозиты и прочие требования, размещенные на внутреннем рынке. В 2008 году банк в рамках кредитной политики активно проводил кредитование клиентов и осуществлял привлечение средств на внутреннем рынке за счет средств клиентов и займов в других банках.

Отрицательный разрыв на 31 декабря 2008 года в периодах «до 1 месяца» и в периоде «от 1 до 3 месяцев» предполагает, что в случае понижения ставок на рынке Банк снизит расходы по финансовым обязательствам, а в случае повышения ставок на рынке Банк понесет дополнительные расходы по финансовым обязательствам.

## 29 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Положительный разрыв на 31 декабря 2008 года в периодах «более 3 месяцев» предполагает, что в случае повышения ставок на рынке Банк увеличит доходы по финансовым активам, а в случае понижения ставок на рынке Банк недополучит ожидаемые доходы по финансовым активам.

Банк предполагает, что в среднесрочной перспективе процентные ставки на рынке не снизятся в связи с нестабильностью мирового финансового рынка и финансового рынка Республики Казахстан.

Пересмотр процентных ставок по долговым инструментам Банка производится на полугодовой основе, за исключением долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2008г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше/ниже при прочих равных условиях, эффект на прибыль за год и капитал составил бы:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Чистая прибыль за год	Капитал	Чистая прибыль за год	Капитал
Увеличение на 100 базисных пунктов	376 997	81 774	215 759	78 907
Уменьшение на 100 базисных пунктов	(376 997)	(81 774)	(215 759)	(78 907)

Банк осуществляет мониторинг и если необходимо производит изменения процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями подразделений Банка.

Ниже представлены эффективные ставки на 31 декабря 2008 года:

% в год	Тенге	Доллары США	Евро	Рубли
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7.2 - 17.2	1.2 - 9.4	3.8 - 5.2	2.5 - 14.3
Средства в других банках	5.3 - 16.0	1.8 - 4.9	3.9 - 5.1	3.0 - 10.5
Кредиты и авансы физ. лицам	10.5 - 86.2	12.7 - 22.0	12.0 - 18.8	17.0
Кредиты и авансы юр. лицам	11.1 - 19.7	9.6 - 18.1	12.0 - 13.5	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2.1 - 8.7	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	2.5 - 10.4	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	5.1 - 12.7	1.1 - 4.6	7.0	4.9 - 12.7
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	4.0 - 8.0	0.5 - 2.5	1.7 - 2.5	0.2 - 2.5
- срочные депозиты	1.5 - 13.2	2.5 - 11.6	2.5 - 8.3	5.9 - 9.9
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	8.3 - 11.0	-	-	-
Субординированный долг	11.3 - 12.4	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**29 Управление финансовыми рисками (Продолжение)**

Процентная ставка в рублях по Средствам в других банках в 2008 году увеличилась с 1.2% до 10.5% по сравнению с 2007 годом. Основной причиной является воздействие мирового финансового кризиса на рынок России, повлекший за собой девальвацию национальной валюты, ограничение внешнего и внутреннего финансирования, повышение ставки рефинансирования.

Процентная ставка в тенге по Кредиторской задолженности по сделкам РЕПО в 2008 году увеличилась с 2% до 11% по сравнению с 2007 годом. Основной причиной является воздействие мирового финансового кризиса на рынок Республики Казахстана, повлекший за собой девальвацию национальной валюты, ограничение внешнего и внутреннего финансирования.

Ниже представлены эффективные ставки на 31 декабря 2007 года:

% в год	Тенге	Доллары США	Евро	Рубли
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4.6 - 13.8	3.6 - 6.7	4.0	4.0
Средства в других банках	9.1 - 11.3	2.8 - 4.6	1.5	1.0 - 1.2
Торговые ценные бумаги	6.2	-	-	-
Кредиты и авансы физ. лицам	10.6 - 86.9	8.0 - 22.0	18.8	-
Кредиты и авансы юр. лицам	11.1 - 20.1	14.2 - 18.7	12.5 - 14.5	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.4 - 8.7	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	9.1 - 11.3	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	5.0 - 8.0	1.3 - 3.7	4.1 - 4.9	6.5 - 8.0
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	4.0 - 8.0	0.5 - 2.5	1.7 - 2.5	0.2 - 2.5
- срочные депозиты	1.5 - 12.1	2.5 - 8.3	7.5	9.9
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	1.5 - 2.0	-	-	-
Субординированный долг	11.3 - 12.4	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

## 29 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

**Концентрация географического риска**

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6 683 253	3 096 368	9 779 621
Средства в других банках	-	294 966	294 966
Кредиты и авансы клиентам	75 063 280	34 318	75 097 598
Ценные бумаги в портфеле банка	8 177 414	-	8 177 414
Нематериальные активы	105 312	-	105 312
Основные средства	3 296 559	-	3 296 559
Прочие активы	855 012	51 372	906 384
<b>Итого активы</b>	<b>94 180 830</b>	<b>3 477 024</b>	<b>97 657 854</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	4 278 306	12 443 465	16 721 771
Средства клиентов	39 577 961	871 783	40 449 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 617 285	-	5 617 285
Отложенное налоговое обязательство	192 425	-	192 425
Прочие финансовые обязательства	24 204	-	24 204
Прочие обязательства	267 375	35 987	303 362
<b>Итого обязательства</b>	<b>49 957 556</b>	<b>13 351 235</b>	<b>63 308 791</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>44 223 274</b>	<b>(9 874 211)</b>	<b>34 349 063</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

## 29 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах тенге)	Казахстан	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5 759 094	6 892 422	12 651 516
Торговые ценные бумаги	100 067	-	100 067
Кредиты и авансы клиентам	18 261 871	68 051	18 329 922
Ценные бумаги в портфеле банка	7 890 726	-	7 890 726
Дебиторская задолженность по сделкам репо	16 553 178	-	16 553 178
Нематериальные активы	55 804	-	55 804
Основные средства	1 664 386	-	1 664 386
Прочие финансовые активы	-	37 900	37 900
Прочие активы	212 180	3 909	216 089
<b>Итого активы</b>	<b>50 497 306</b>	<b>7 002 282</b>	<b>57 499 588</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	814 269	12 223	826 492
Средства клиентов	17 211 256	1 261 010	18 472 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 612 489	-	5 612 489
Отложенное налоговое обязательство	175 101	-	175 101
Прочие обязательства	341 627	55 454	397 081
<b>Итого обязательства</b>	<b>24 154 742</b>	<b>1 328 687</b>	<b>25 483 429</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>26 342 564</b>	<b>5 673 595</b>	<b>32 016 159</b>

**Концентрация прочих рисков.** Концентрация кредитного риска крупных заемщиков хеджируется установленными Комитетом по предоставлению кредитов и инвестиций лимитами кредитного риска на заемщика, а так же, лимитами, установленными Агентством. Руководство получает информацию о концентрации кредитного риска из управленческих отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы собственного капитала.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Агентства и проводит мониторинг выполнения на ежедневной основе. Эти нормативы по состоянию на 31 декабря 2008 года включают:

Наименование	Значение	Установленный минимум
Коэффициент ликвидности - (к4-1)	4.977	1.00
Коэффициент ликвидности - (к4-2)	4.591	0.90
Коэффициент ликвидности - (к4-3)	2.265	0.80



## 29 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Коэффициент срочной ликвидности к4-1 рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно.

Коэффициент срочной ликвидности к4-2 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно.

Коэффициент срочной ликвидности к4-3 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно.

Определенные изменения были внесены в систему управления риском ликвидности в связи с финансовым кризисом. Проводятся регулярные встречи Комитета по управлению активами и обязательствами для обсуждения текущей позиции ликвидности Банка и разработки краткосрочных планов, направленных на ее регулирование.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	Прим.	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Срок погашения отсутствует	Всего
Средства других банков		9 684 656	6 397 566	-	772 847	-	16 855 069
Средства клиентов		18 149 343	9 325 300	8 773 016	5 809 050	-	42 056 709
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	6 956 145	-	6 956 145
Прочие обязательства		24 204	24 742	-	-	278 620	327 566
Условные финансовые обязательства	31						
- обязательства кредитного характера		421 773	184 523	978 348	1 207 646	-	2 792 290
- прочие условные обязательства		14 065 614	198 433	2 460 791	115 128 144	-	131 852 982
<b>Итого финансовых обязательства</b>		<b>42 345 590</b>	<b>16 130 564</b>	<b>12 212 155</b>	<b>129 873 832</b>	<b>278 620</b>	<b>200 840 761</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах тенге)	Прим.	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Срок погашения отсутствует	Всего
Средства других банков		815 504	-	-	-	-	815 504
Средства клиентов		10 671 588	1 457 137	3 991 389	2 744 896	-	18 865 010
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	6 933 365	-	6 933 365
Прочие обязательства		9 097	-	-	-	387 984	397 081
Условные финансовые обязательства	31						
- обязательства кредитного характера		81 390	72 167	320 789	603 921	-	1 078 267
- прочие условные обязательства		12 417 000	1 073 320	20 370 281	9 054 921	-	42 915 522
<b>Итого финансовых обязательства</b>		<b>23 994 579</b>	<b>2 602 624</b>	<b>24 682 459</b>	<b>19 337 103</b>	<b>387 984</b>	<b>71 004 749</b>

29 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения отсутствует	Всего
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	9 779 621	-	-	-	-	-	9 779 621
Средства в других банках	-	-	294 966	-	-	-	294 966
Кредиты и авансы клиентам	1 961 051	3 484 985	27 208 458	20 280 060	22 163 044	-	75 097 598
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	307 382	305 000	1 808 885	5 558 038	195 709	2 400	8 177 414
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	105 312	105 312
Основные средства	-	-	-	-	-	3 296 559	3 296 559
Прочие активы	-	-	729 891	3 039	-	173 454	906 384
<b>Итого активы</b>	<b>12 048 054</b>	<b>3 789 985</b>	<b>30 042 200</b>	<b>25 841 137</b>	<b>22 358 753</b>	<b>3 577 725</b>	<b>97 657 854</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	15 704 108	337 246	-	680 417	-	-	16 721 771
Средства клиентов	18 144 500	9 207 454	8 243 816	4 757 264	96 710	-	40 449 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 617 285	-	-	5 617 285
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	192 425	192 425
Прочие обязательства	24 204	-	-	-	-	303 362	327 566
<b>Итого обязательства</b>	<b>33 872 812</b>	<b>9 544 700</b>	<b>8 243 816</b>	<b>11 054 966</b>	<b>96 710</b>	<b>495 787</b>	<b>63 308 791</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2008 года</b>	<b>(21 824 758)</b>	<b>(5 754 715)</b>	<b>21 798 384</b>	<b>14 786 171</b>	<b>22 262 043</b>	<b>3 081 938</b>	<b>34 349 063</b>

Для устранения разрыва ликвидности в периодах "менее 1 месяца" и "от 1 до 3 месяцев" Банк планирует привлечь краткосрочные ресурсы посредством РЕПО операций под государственные ценные бумаги или привлечением межбанковских кредитов и депозитов.

## 29 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах тенге)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок погашения отсутствует	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12 651 516	-	-	-	-	12 651 516
Торговые ценные бумаги	-	-	137 967	-	-	137 967
Кредиты и авансы клиентам	665 417	706 974	6 343 668	10 613 863	-	18 329 922
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	405 365	5 158 334	2 324 627	2 400	7 890 726
Дебиторская задолженность по сделкам репо	16 553 178	-	-	-	-	16 553 178
Нематериальные активы	-	-	-	-	55 804	55 804
Основные средства	-	-	-	-	1 664 386	1 664 386
Прочие активы	153 543	20 655	40 302	1 589	-	216 089
<b>Итого активы</b>	<b>30 023 654</b>	<b>1 132 994</b>	<b>11 680 271</b>	<b>12 940 079</b>	<b>1 722 590</b>	<b>57 499 588</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	811 649	-	-	-	-	811 649
Средства клиентов	10 688 670	1 477 552	3 973 252	2 332 792	-	18 472 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 612 489	-	5 612 489
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	175 101	175 101
Прочие обязательства	-	-	-	-	411 924	411 924
<b>Итого обязательства</b>	<b>11 500 319</b>	<b>1 477 552</b>	<b>3 973 252</b>	<b>7 945 281</b>	<b>587 025</b>	<b>25 483 429</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2007 года</b>	<b>18 523 335</b>	<b>(344 558)</b>	<b>7 707 019</b>	<b>4 994 798</b>	<b>1 135 565</b>	<b>32 016 159</b>

По мнению руководства Банка совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**30 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Агентством;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Агентством установлено следующее минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала: k1 - не менее 0.05 (2007 г.: 0.06).

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Агентством, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Руководством Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	29 000 000	29 000 000
Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	1 600 000	352 345
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 434 023	1 430 474
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>32 034 023</b>	<b>30 782 819</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>37 000 703</b>	<b>35 751 679</b>
<b>Капитал первого уровня к сумме баланса</b>	<b>33%</b>	<b>54%</b>

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, Банк соблюдал требования Агентства к уровню капитала.

**31 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Налоговые органы Республики Казахстан могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Банк осторожно применяет интерпретации таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки, поскольку интерпретация спорных налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако, как считает Банк, они могут не быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
Менее 1 года	553 058	416 360
От 1 до 5 лет	1 067 721	624 560
Более 5 лет	95 146	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 715 925</b>	<b>1 040 920</b>

**31 Условные обязательства (Продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
Будущие обязательства по кредитам	337 473	249 133
Неиспользованные кредитные линии	796 621	368 317
Экспортные аккредитивы	422 765	-
Импортные аккредитивы	175 767	517 160
Гарантии выданные	1 658 197	460 817
Гарантии принятые	118 984 167	12 146 362
Обязательства по купле-продаже иностранной валюты	12 270 282	30 252 000
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>134 645 272</b>	<b>43 993 789</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
Тенге	128 966 947	23 233 458
Доллары США	5 039 513	20 622 699
ЕВРО	615 774	137 632
Российский рубль	23 038	-
<b>Итого</b>	<b>134 645 272</b>	<b>43 993 789</b>

### 32 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам, заключенным Банком на отчетную дату в разбивке по валютам, представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

(в тысячах тенге)	Прим.	Сумма по контракту	Справедливая стоимость на 31 декабря 2008	Справедливая стоимость на 31 декабря 2007
			Обязательства	Активы
Валютные свопы	19	12 270 282	(24 204)	-
Валютные форвардные контракты	14	30 289 900	-	37 900
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов</b>			<b>(24 204)</b>	<b>37 900</b>

Ниже приводится анализ производных финансовым инструментам по кредитному качеству:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2008	31 декабря 2007
	Чистая справедливая стоимость валютных свопов	Чистая справедливая стоимость валютных форвардов
- с рейтингом BBB+	-	37 900
- с рейтингом BBB-	(24 204)	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>(24 204)</b>	<b>(37 900)</b>

Кредиторская задолженность по валютным контрактам закрылась 6 января 2009 года.

### 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

% в год	2008	2007
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	9.6 - 19.7	11.1 - 20.1
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10.5 - 30.0	8.0 - 26.0

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательств.

Анализ этих ставок по Средствам клиентов представлен ниже:

% в год	2008	2007
Средства других банков	4.0 - 12.0	3.5 - 8.0
Средства клиентов	2.2 - 7.5	0.5 - 7.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.0 - 12.1	10.4 - 11.0

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.



## 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

Ниже приводится справедливая стоимость финансовых инструментов:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9 779 621	9 779 621	12 651 516	12 651 516
Средства в других банках	294 966	294 966	100 067	100 067
Кредиты и авансы клиентам	75 097 598	74 478 951	18 329 922	18 329 922
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 177 414	8 177 414	7 890 726	7 890 726
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное» репо	-	-	16 553 178	16 553 178
Прочие финансовые активы	-	-	37 900	37 900
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>93 349 599</b>	<b>92 730 952</b>	<b>55 563 309</b>	<b>55 563 309</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	16 721 771	16 721 771	811 649	811 649
Средства клиентов	40 449 744	40 572 878	18 472 266	18 472 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 617 285	5 617 285	5 612 489	5 612 489
Прочие финансовые обязательства	24 204	24 204	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>62 813 004</b>	<b>62 936 138</b>	<b>24 896 404</b>	<b>24 896 404</b>

## 34 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и ii) финансовые активы или «торговые финансовые активы» для торговли.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9 779 621	-	9 779 621
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Средства в других банках	294 966	-	294 966
Кредиты и авансы клиентам	75 097 598	-	75 097 598
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	8 177 414	8 177 414
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>85 172 185</b>	<b>8 177 414</b>	<b>93 349 599</b>
Нефинансовые активы	4 308 255	-	4 308 255
<b>Итого активов</b>	<b>89 480 440</b>	<b>8 177 414</b>	<b>97 657 854</b>

**34 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (Продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, предназна- ченные для торговли	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12 651 516	-	-	12 651 516
Торговые ценные бумаги	-	-	100 067	100 067
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	18 329 922	-	-	18 329 922
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 890 726	-	7 890 726
Дебиторская задолженность по сделкам репо	16 553 178	-	-	16 553 178
Прочие финансовые активы	37 900	-	-	37 900
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>47 572 516</b>	<b>7 890 726</b>	<b>100 067</b>	<b>55 563 309</b>
Нефинансовые активы	-	-	-	1 936 279
<b>Итого активов</b>	<b>47 572 516</b>	<b>7 890 726</b>	<b>100 067</b>	<b>57 499 588</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

## 35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<b>Активы</b>				
Деньги и эквиваленты (контрактная процентная ставка: 2008 г.: 10%-10.5%)	647 322	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2008 г.: 9%, 2007 г.: 8.4%)	294 966	-	2 040 935	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2008 г.: 12 %, 2007 г.: 12.3%)	-	3 046	-	15 696
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(102)	-	-
Прочие активы	10 606	-	37 900	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2008 г.: 1.71% -10.5 %, 2007г.: 0%)	10 574 505	-	9 816	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2008 г.: 9% - 10.8%)	-	34 061	-	-
Прочие обязательства	21 441	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 и 2007 года:

(в тысячах тенге)	2008		2007	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	50 952	809	25 996	1 405
Процентные расходы	8 551	362	5	-
Комиссионные доходы	7	-	1	9
Комиссионные расходы	3 552	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 и 2007 годов, представлена ниже:

(в тысячах тенге)	2008	2007
	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	4 400
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(12 650)	(1 316)

**35 Операции со связанными сторонами (Продолжение)**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
Заработная плата	68 992	46 391
Краткосрочные премиальные выплаты	66 150	23 675
- в том числе ежемесячная премия	24 863	12 701
Выплаты в неденежной форме	10 533	112
<b>Итого</b>	<b>145 675</b>	<b>70 178</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения выплачены в полном объеме в течение периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

**36 События после отчетной даты**

**Девальвация национальной валюты.** 4 февраля 2009 года Национальный Банк Республики Казахстан провел девальвацию национальной валюты – казахстанского тенге. В результате обменный курс национальной валюты снизился на 18 % по отношению к доллару США. Влияние на прибыль Банка до налогообложения составило 73 991 тысячи тенге в сторону увеличения по состоянию на 11 февраля 2009 года.

**Создание резерва под обесценение активов.** Банк в дополнение к уже созданным резервам на обесценение сформировал резерв на обесценение кредитов и авансов клиентам в размере 618 647 тысячи тенге. Более 90 % от суммы созданного резерва приходится на одного заемщика. Событие, вызывающее обесценение по этому заемщику произошло после отчетной даты.

**Другие события после отчетной даты.** Никаких значительных событий после отчетной даты и по 31 марта 2009 года не произошло.