

АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

**Неконсолидированная финансовая
отчетность**

за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Неконсолидированный бухгалтерский баланс	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	10-76



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

Отчет по неконсолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк» (далее, «Банк»), состоящей из неконсолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, неконсолидированного отчета о прибылях и убытках, неконсолидированного отчета об изменениях в капитале и неконсолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Бердалина Ж. К.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное
свидетельство
аудитора № 7 от 28 февраля 1997 года



Грегори Уильям Мовэт
Партнер по аудиту

ООО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная
Министерством Финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

Бердалина Ж. К.
Президент ООО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

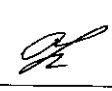
15 апреля 2009 года

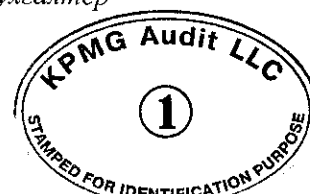
	Примечание	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения	4	19,279,305	18,021,645
Расходы в виде вознаграждения	4	(12,702,802)	(10,644,570)
Чистый доход в виде вознаграждения		6,576,503	7,377,075
Комиссионные доходы	5	1,783,913	1,934,801
Комиссионные расходы	6	(132,437)	(146,380)
Чистый комиссионный доход		1,651,476	1,788,421
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	991,070	1,123,432
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	8	164,349	341,651
Прочие доходы	9	364,002	204,266
		9,747,400	10,834,845
Убытки от обесценения	10	(3,750,601)	(2,501,593)
Расходы на персонал	11	(3,509,245)	(3,383,204)
Административные расходы	11	(2,941,523)	(2,663,785)
Резервы на покрытие забалансового кредитного риска	32	-	64,330
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(453,969)	2,350,593
Экономия/(расход) по подоходному налогу	12	577,352	(505,041)
Чистая прибыль		123,383	1,845,552
Прибыль на акцию (в тенге)	28	13	221

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-76 утверждена руководством Банка 15 апреля 2009 года, и от имени руководства ее подписали:


Бекетов К.Т.
Председатель Правления




Бичурина А.А.
Управляющий директор –
Главный бухгалтер



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

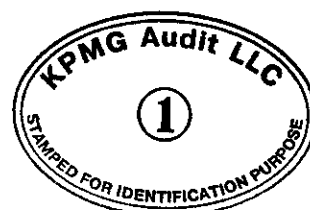
	Примечание	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства	37	7,843,582	5,063,808
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	37	37,528,015	8,658,213
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	13	38,615,872	19,142,673
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	14	-	9,727,026
Займы клиентам	15	123,623,271	115,757,725
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Группы	16	4,358,518	2,893,965
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16	16,298,251	9,406,144
Инвестиции в дочерние предприятия, удерживаемые для продажи	17	2,014,892	1,156,504
Предоплата по подоходному доходу		523,578	194,946
Отсроченные налоговые активы	18	566,789	162,298
Основные средства	19	9,876,896	10,076,008
Нематериальные активы	20	585,512	500,415
Прочие активы	21	7,167,329	334,465
Итого активы		249,002,505	183,074,190
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	22	45,216,343	38,329,428
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	23	14,130,677	8,583,385
Текущие счета и депозиты клиентов	24	139,854,460	91,603,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	1,505,038
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	26	23,089,377	17,659,923
Прочие обязательства	27	2,295,327	5,025,123
Итого обязательства		224,586,184	162,706,142
Капитал			
Акционерный капитал	28	12,010,070	7,999,927
Дополнительно оплаченный капитал		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		2,705,325	648,282
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(31,250)	54,003
Нераспределенный доход		9,706,544	11,640,204
Итого капитала		24,416,321	20,368,048
Итого обязательства и капитал		249,002,505	183,074,190

Потенциальные и условные обязательства 32-34

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



	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(453,969)	2,350,593
Корректировки:		
Износ и амортизация	768,826	456,308
Убытки от обесценения	3,750,601	2,501,593
Резервы на покрытие забалансового кредитного риска	-	(64,330)
Убыток/(прибыль) от продажи основных средств	2,054	(441)
Начисление резерва по отпускам	185,679	80,320
Чистое изменение восстановительной стоимости производных финансовых инструментов	(16,304)	15,552
Изменение начисленных процентных доходов	919,762	(2,645,284)
Изменение начисленных процентных расходов	474,330	1,244,878
Амортизация дисконта по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	236,048	147,785
Амортизация (дисконта)/ премии по активам, имеющимся в наличии для продажи	(300,609)	134,980
Операционная прибыль до изменений в чистых операционных активах	5,566,418	4,221,954
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы	4,178,500	311,180
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	499,145	469,523
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	9,716,034	(9,716,034)
Займы, выданные клиентам	(17,681,496)	(22,702,443)
Прочие активы	(1,552,501)	73,968
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	6,739,917	(2,964,476)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,553,784	8,496,221
Текущие счета и депозиты клиентов	48,213,083	11,283,152
Прочие обязательства	(2,897,651)	448,124
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	58,335,233	(10,078,831)
Подоходный налог уплаченный /(возвращенный)	(155,771)	(414,375)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	58,179,462	(10,493,206)



	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	(74,107,253)	(29,223,272)
Поступления от реализации и погашения активов, имеющихся в наличии для продажи	66,268,133	39,981,082
Инвестиции в дочерние предприятия	(1,208,388)	(1,156,504)
Продажа/(приобретение) драгоценных металлов	(36,622)	29,691
Приобретение основных средств	(458,537)	(4,196,117)
Реализация основных средств	19,970	9,023
Приобретение нематериальных активов	(218,298)	(297,901)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(9,740,995)	5,146,002
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг	(1,500,000)	-
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	4,892,676	6,611,961
Выпущенные акции	4,010,143	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	7,402,819	6,611,961
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	55,841,286	1,264,757
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	22,867,164	21,602,407
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов (Примечание 37)	78,708,450	22,867,164



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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продаж	Нераспре- деленный доход	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	7,999,927	25,632	649,315	461,987	9,793,619	18,930,480
Чистый доход за год	-	-	-	-	1,845,552	1,845,552
Чистый unrealized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(66,333)	-	(66,333)
Чистый realized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в отчете о прибылях и убытках при выбытии	-	-	-	(341,651)	-	(341,651)
Итого признанный доход за год	-	-	-	(341,651)	-	(341,651)
Переводы	-	-	(1,033)	-	1,033	1,437,568
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	7,999,927	25,632	648,282	54,003	11,640,204	20,368,048
Чистый доход за год	-	-	-	-	123,383	123,383
Чистый unrealized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	79,096	-	79,096
Чистый realized доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в отчете о прибылях и убытках при выбытии	-	-	-	(164,349)	-	(164,349)
Итого признанный доход за год	-	-	-	(164,349)	-	38,130
Увеличение резерва на покрытие общих банковских рисков (Примечание 28(г))	-	-	2,057,043	-	(2,057,043)	-
Выпущенные акции	4,010,143	-	-	-	-	4,010,143
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	12,010,070	25,632	2,705,325	(31,250)	9,706,544	24,416,321



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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

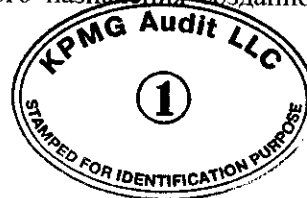
АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк») был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября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

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

Банк имеет 18 региональных филиалов и 44 расчетно-кассовых отделений, через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Банка находится в Казахстане

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Банка было четыре дочерних предприятий. В течение года, завершившегося 31 декабря 2008 года, Банк продал одну из дочерних предприятий - АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» АО «Евразийская Финансово-Промышленная Компания» («Материнская компания»). Краткое описание деятельности четырех приобретенных предприятий представлено ниже.

- АО «Страховая компания «Евразия» зарегистрировано на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной АФН, на предоставление таких услуг страхования, как общее страхование ответственности, страхование имущества, грузов и страхование ответственности работодателя. Дочернее предприятие также предоставляет услуги перестрахования.
- АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд» (дочернее предприятие АО «Евразийский Банк») является фондом, зарегистрированный Департаментом Юстиций города Алматы в соответствии с регистрационным номером 74066-1910-АО, от 7 августа 2008 года. Фонд имеет лицензию 0000016 от 22 сентября 2008 года, выданную АФН и его основными целями являются накопление пенсионных сбережений работников в соответствии с пенсионной схемой АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд» (дочернее предприятие АО «Евразийский Банк»), управление счетами вкладчиков и выплата пенсий. По состоянию на 31 декабря 2008 года под управлением фонда находились пенсионные активы 272,255 участников в общей сумме 46,385,254 тысячи тенге.
- АО «Евразия Капитал» зарегистрировано в Республике Казахстан и специализируется на проведении брокерско-дилерской деятельности, предоставляет услуги по управлению рисками и инвестиционным портфелем, а также консультационные услуги.
- «Eurasian Capital B.V» является компанией специального назначения, созданной для содействия Банку в выпуске долговых ценных бумаг.



1 Общие положения, продолжение

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

5 ноября 2008 года, Руководство приняло решение о продаже всех акций в АО Страховая компания «Евразия», АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд» (дочерняя компания АО «Евразийский Банк»), АО Евразийский Капитал в течение одного года. По состоянию на 31 декабря 2008 года данные инвестиции были классифицированы как предназначенные для продажи.

(б) Акционеры

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

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Банка подвержена страновым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией. Кроме того, недавнее сокращение рынков капитала и кредитных рынков еще более усилило уровень экономической неопределенности в отношении условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

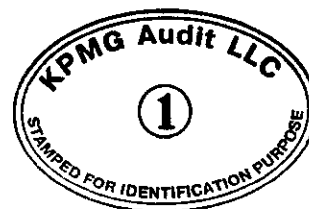
(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, в соответствии с МСФО, которая доступна в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы ул. Кунаева, 56.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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



2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка, так как тенге отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге также является валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Оценки и суждения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в бухгалтерской оценке признаются в периоде, в котором оценки были пересмотрены и в будущих периодах, которые затрагиваются.

В частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения принципов учетной политики, которая имеет значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности представлена в Примечании 15 – Займы клиентам.

3 Основные положения учетной политики

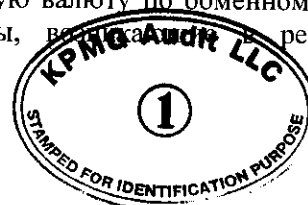
Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные положения последовательно применялись на протяжении нескольких лет.

(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия

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

(б) Операции в иностранной валюте

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



3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте, продолжение

При подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности Банк использовал следующие курсы обмена валют, действовавшие на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

Валюта	2008 год	2007 год
1 Доллар США	120.79	120.30
1 Евро	170.24	177.17
1 Российский рубль	4.11	4.92

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

(г) Финансовые инструменты

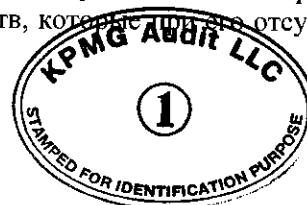
(i) Классификация

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

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

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

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация, продолжение

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

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

Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

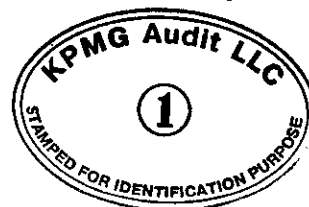
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи; либо
- подпадают под определение займов и дебиторской задолженности.

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

Руководство определяет соответствующую классификацию финансовых инструментов в момент первоначального признания.

(ii) Признание

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка

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

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

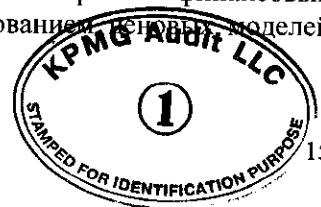
- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций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

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

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о прибылях и убытках. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием рыночных моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

(vi) Прекращение признания

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

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

(viii) Производные финансовые инструменты

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

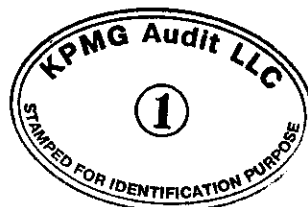
Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства,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

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

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

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Износ

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

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

(ж) Нематериальные активы

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

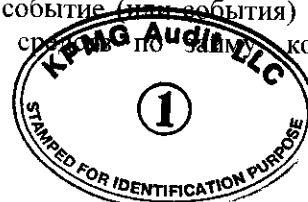
Затраты на приобретение лицензий на программное обеспечение капитализируются исходя из затрат, понесенных при приобретении и приведении определенного программного обеспечения в соответствующее состояние для его использования.

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

(з) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(3) Обесценение активов, продолжение

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

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

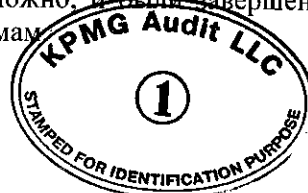
Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по займам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по займам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие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

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

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

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

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(3) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Нефинансовые активы

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

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

(и) Резервы

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(к) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

(л) Дивиденды

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

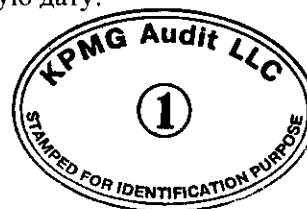
Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(м) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отсроченного налога. Подоходный налог отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе собственного капитала.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате за предыдущие отчетные периоды.

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

Требования по отсроченному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отсроченному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(н) Признание процентных доходов и процентных расходов

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

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

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

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

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

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

(о) Фидуциарные активы

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснений еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2008 года, и их требования не учитывались при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять к использованию указанные стандарты и изменения после их вступления в силу. Банк еще не проанализировала вероятного влияния этих новых стандартов на его финансовую отчетность.

МСФО 8 «Операционные сегменты» вводит принцип “подхода руководства” для сегментной отчетности, обязательный для консолидированной отчетности Банка 2009 года, который требует раскрытия информации по сегментам на основании внутренних отчетов, регулярно проверяемых главным должностным лицом Банка ответственным за операционные решения для оценки деятельности каждого сегмента и для распределения для них ресурсов. В настоящее время Банк не представляет информацию по сегменту в отношении своих сегментных групп. Банк будет представлять информацию по сегментам в отношении корпоративного и розничного банковского дела.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный) обязательный для консолидированной отчетности Банка 2009 года будет иметь значительное влияние на презентацию консолидированной финансовой отчетности. Стандарт вводит концепцию совокупного дохода и требует раскрытия изменений в собственном капитале, возникающих в результате операций с собственниками в отчете о движении капитала отдельно от изменений, возникающих от других операций не с собственниками.

Различные “Поправки в МСФО” были рассмотрены в каждом отдельном случае. Все изменения, которые отражаются в бухгалтерском учете в отношении презентации, признания и оценки, вступят в силу не ранее чем 1 января 2009 года.



4 Чистый доход в виде вознаграждения

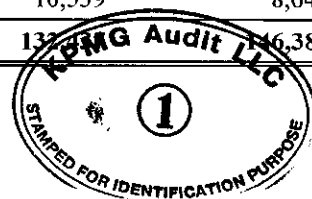
	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения		
Займы клиентам	16,531,595	16,018,405
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,570,282	967,002
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	605,916	850,382
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	318,599	98,981
Счета в НБРК	252,913	86,875
Итого доходов в виде вознаграждения	19,279,305	18,021,645
Расходы в виде вознаграждения		
Текущие счета и депозиты клиентов	(6,258,788)	(5,283,806)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(4,001,630)	(3,902,955)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(2,329,016)	(1,315,680)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(92,462)	(102,419)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(20,906)	(39,710)
Итого расходов в виде вознаграждения	(12,702,802)	(10,644,570)

5 Чистый комиссионный доход

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Денежные переводы	579,006	461,981
Кассовые операции	374,758	467,399
Операции по обмену иностранной валюты	357,042	618,046
Выпуск гарантий и аккредитивов	191,497	163,484
Ведение карточных счетов	99,160	50,613
Услуги инкассации	69,947	70,403
Кастодиальные услуги	43,108	38,391
Комиссии за управление пенсионными активами	69,395	64,484
Прочее	1,783,913	1,934,801

6 Комиссионные расходы

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Кассовые операции	34,558	68,084
Денежные переводы	36,153	35,131
Обслуживание карточных счетов	34,155	18,961
Кастодиальные услуги	17,032	15,560
Прочее	10,539	8,644
Итого комиссионных расходов	132,437	146,380



7 Чистая положительная курсовая разница

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	1,074,078	1,193,583
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(83,008)	(70,151)
	991,070	1,123,432

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

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Долевые инструменты:		
Акции местных банков	-	255,222
Долговые инструменты:		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	120,177	(3,138)
Казначейские ноты иностранных государств	39,840	86,926
Прочие	4,332	2,641
	164,349	341,651

9 Прочие доходы

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Штрафы и пени	283,277	128,510
Доход от торговли драгоценными металлами	29,887	22,875
(Убыток)/доход от реализации основных средств	(2,054)	441
Доход от реализации товарно-материальных запасов	12,044	-
Прочие доходы	40,848	52,440
	364,002	204,266



10 Убытки от обесценения

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Займы клиентам (Примечание 15)	3,785,351	2,452,532
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях (Примечание 13)	(15,096)	15,096
Прочие активы (Примечание 21)	(19,654)	33,965
Чистые убытки от обесценения	3,750,601	2,501,593

11 Расходы на персонал и административные расходы

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	3,029,517	2,904,672
Затраты на социальное обеспечение	261,035	338,246
Прочие затраты на персонал	218,693	140,286
Итого расходов на персонал	3,509,245	3,383,204

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	768,826	456,308
Аренда помещений	472,090	480,577
Реклама и маркетинг	336,977	551,703
Налоги, кроме подоходного налога	295,349	262,412
Профессиональные услуги	177,838	203,240
Расходы на услуги связи и информационные услуги	190,896	157,856
Командировочные расходы	127,788	130,162
Расходы на ремонт и техобслуживание	99,062	80,773
Расходы на охрану	89,462	86,652
Расходы на канцелярские принадлежности для офиса	62,318	60,412
Транспортные расходы	34,574	26,755
Страхование	22,369	4,412
Представительские расходы	12,351	13,751
Штрафы и пени	11,805	3,313
Обучение	11,195	19,084
Прочее	228,623	126,375
Итого административных расходов	2,941,523	2,663,785



12 (Экономия) /расход по подоходному налогу

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
(Экономия)/расходы по текущему подоходному налогу		
Текущий год	38,560	539,903
Подоходный налог, излишне (начисленный)/ не- доначисленный за прошлые отчетные периоды	(211,421)	57,403
	(172,861)	597,306
Экономия по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(404,491)	(92,265)
Итого (экономия) /расход по подоходному налогу, отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(577,352)	505,041

Применимая налоговая ставка для текущего подоходного налога Банка составляет 30% (в 2007 году: 30%). С 1 января 2009 года ставка подоходного налога для компаний в Казахстане была уменьшена до 20% в 2009, 17.5% в 2010, 15% в 2011 и далее. Применимая налоговая ставка для отсроченного подоходного налога Банка составила 20% (2007: 30%), кроме основных средств, нематериальных активов, займов клиентам и долгосрочной дебиторской задолженности. Налоговая ставка для отсроченного подоходного налога в отношении основных средств, нематериальных активов, займов клиентам и долгосрочной дебиторской задолженности была рассчитана основываясь на ожидаемом периоде использования временных разниц, применяя ставки, которые будут действовать в этом периоде.

Сверка эффективной налоговой ставки:

	2008 г. тыс. тенге	%	2007 г. тыс. тенге	%
(Убыток)/доход до налогообложения	(453,969)	100	2,350,593	100
(Экономия)/расход по налогу, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(136,191)	30	705,178	30
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам и займам	(488,161)	107	(910,157)	(39)
Эффект от изменения налоговых ставок	442,588	(97)	-	-
Подоходный налог, излишне (начисленный)/ не-доначисленный за прошлые отчетные периоды	(211,421)	47	57,403	2
(Необлагаемые)/ невычитаемые статьи	(184,167)	40	652,617	28
	(577,352)	127	505,041	21



13 Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Счета типа «Ностро»		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	32,810,625	17,124,038
10 крупнейших банков Казахстана	143,315	296,144
Прочие иностранные банки	1,146,212	45,926
Итого счетов типа «Ностро»	34,100,152	17,466,108
Займы и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3,281,668	-
10 крупнейших банков Казахстана	981,138	1,384,629
Прочие иностранные банки	252,914	2,150
Просроченные или обесцененные	4,515,720	1,386,779
Займы, выданные прочим иностранным банкам		
Резерв под обесценение	-	304,882
Просроченные или обесцененные	-	(15,096)
Чистая сумма обесцененных займов, выданных прочим иностранным банкам	-	289,786
Необесцененные или непросроченные	38,615,872	19,142,673

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

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел 1 и 1 банка и других финансовых учреждений, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых учреждениях. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов составил 31,616,893 тысяч тенге и 15,601,845 тысяч тенге, соответственно.

(б) Анализ изменения резерва под обесценение

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	15,096	-
Чистое (восстановление)/ начисление резерва за год (Примечание 10)	(15,096)	15,096
Остаток по состоянию на конец года	-	15,096

14 Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Сделки, заключенные на рынке «авто репо» через Казахстанскую фондовую биржу.	-	9,727,026



14 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО», продолжение

Обеспечение

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

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Ноты НБРК	-	7,363,866
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	-	2,167,740
Облигации казахстанских банков	-	1,124,105
	-	10,655,711

15 Займы выданные клиентам

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Коммерческие займы		
Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	62,681,224	53,649,255
Займы, выданные малым и средним предприятиям («МСБ»)	17,037,755	8,342,022
Итого коммерческих займов	79,718,979	61,991,277
Займы, выданные физическим лицам		
Ипотечные займы	20,875,617	28,103,930
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,154,620	12,578,515
Потребительские займы	6,910,203	10,922,411
Займы на покупку автомобилей	4,100,494	3,468,889
Прочее	2,644,695	2,385,115
Итого займов, выданных физическим лицам	49,685,629	57,458,860
Общая величина займов клиентам	129,404,608	119,450,137
Резерв под обесценение	(5,781,337)	(3,692,412)
Займы клиентам, нетто	123,623,271	115,757,725



15 Займы выданные клиентам, продолжение

Изменение резерва на покрытие убытков от обесценения займов за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, представлено ниже:

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	3,692,412	1,762,362
Чистое начисление резерва за год (Примечание 10)	3,785,351	2,452,532
Продажа кредитного портфеля	(1,131,996)	-
Списания	(564,430)	(522,482)
Остаток на конец года	5,781,337	3,692,412

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма начисленного вознаграждения по обесцененным займам, составила 762,738 тысяч тенге (31 декабря 2007 года: 544,218 тысяч тенге), на которую был полностью создан резерв.

В ноябре 2008 года, Банк реализовал портфель розничных займов за общую сумму возмещения в 5,155,995 тысяч тенге с условием 10% предоплаты и выплаты оставшейся части суммы частичными платежами до 25 декабря 2010 года.

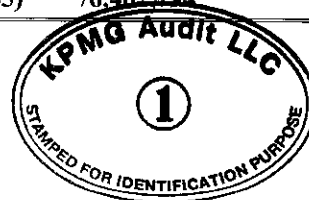


15 Займы клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих займов, составляющих кредитный портфель

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве коммерческих займов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Займы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Займы, выданные крупным корпоративным клиентам				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	53,811,464	(659,220)	53,152,244	1.23
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	5,615,803	(637,882)	4,977,921	11.36
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	2,312,600	(502,746)	1,809,854	21.74
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	706,394	(264,597)	441,797	37.46
- займы, просроченные на срок более 1 года	234,963	(234,963)	-	100.00
Итого обесцененных займов	8,869,760	(1,640,188)	7,229,572	18.49
Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам	62,681,224	(2,299,408)	60,381,816	3.67
Займы, выданные малым и средним предприятиям				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	14,549,055	(183,418)	14,365,637	1.26
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	676,702	(145,814)	530,888	21.55
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	667,649	(208,840)	458,809	31.28
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,144,349	(418,705)	725,644	36.59
Итого обесцененных займов	2,488,700	(773,359)	1,715,341	31.07
Итого займов, выданных малым и средним предприятиям	17,037,755	(956,777)	16,080,978	5.62
Итого коммерческих займов	79,718,979	(3,256,185)	76,462,794	4.08



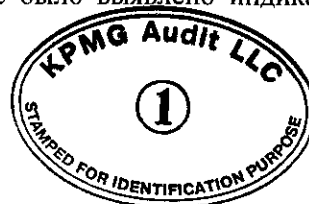
15 Займы клиентам, продолжение

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

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

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

Банк оценил резерв под обесценение коммерческих займов на основании анализа рассчитанных будущих денежных потоков по обесцененным займам и на основании текущих экономических условий по займам, по которым не было выявлено индикаторов обесценения.



15 Займы клиентам, продолжение

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

При определении размера резерва под обесценение коммерческих займов по состоянию на 31 декабря 2008 года руководство основывалось на уровне фактически понесенных в прошлом убытков по обесцененным займам и на текущей экономической ситуации.

Обесцененные займы оцениваются на основании допущений в отношении стоимости реализации залога и вероятности успешного возврата, суммы и времени ожидаемых поступлений и восстановления операционной деятельности предприятий, вероятные издержки, связанные с восстановлением суммы долга. Допущения принимаются для каждого обесцененного займа в зависимости от конкретных обстоятельств.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение коммерческих займов по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 764,628 тысячи тенге ниже/выше.

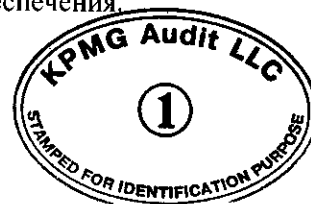
В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Банк изменил условия договоров по коммерческим займам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 4,272,420 тысяч тенге (31 декабря 2007 года: 6,661,575 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

(i) Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих займов по типам обеспечения за вычетом суммы обесценения по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов:

	2008 год тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %	2007 год тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %
Недвижимость	36,610,534	48%	34,681,223	57%
Гарантии юридических и физических лиц	9,394,508	12%	2,534,084	4%
Банковские депозиты	8,706,301	11%	1,431,964	2%
Товары в пути	7,582,962	10%	3,246,809	5%
Страховые полисы	6,756,424	9%	126,519	0%
Переуступка прав требования имущества	1,462,030	2%	10,021,101	17%
Оборудование	655,145	1%	2,937,260	5%
Транспортные средства	615,398	1%	2,863,318	5%
Права на интеллектуальную собственность	-	0%	623,648	1%
Торговые ценные бумаги	-	0%	116,468	1%
Прочее обеспечение	4,355,950	6%	1,268,624	2%
Без обеспечения	323,542	0%	612,185	1%
Итого	76,462,794	100%	60,463,203	100%

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



15 Займы клиентам, продолжение

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

(i) Анализ обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2008 года, просроченные или обесцененные займы на общую сумму в 1,024,676 тысяч тенге обеспечены залогом со справедливой стоимостью в 211,166 тысяч тенге. Большинство оставшихся просроченных кредитов на сумму 10,333,784 тысяч тенге также обеспечены залогом. Тем не менее, выплата этих сумм к погашению ожидается за счет операционной деятельности предприятий. По данным кредитам не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим займам (31 декабря 2007 года: подобных активов нет).

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам коммерческих займов за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

тыс. тенге	Займы, выдан- ные крупным корпоративным клиентам	Займы, выдан- ные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	1,311,328	216,746	1,528,074
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(307,429)	(216,225)	(523,654)
Убытки от обесценения займов в течение года	1,295,509	956,256	2,251,765
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	2,299,408	956,777	3,256,185

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

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

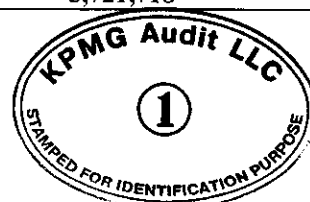


15 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве займов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы, выданные физическим лицам, оцениваемые в совокупности на предмет обесценения				
Ипотечные займы				
- Непросроченные	17,608,990	(177,023)	17,431,967	1.01
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,596,268	(71,075)	1,525,193	4.45
- Просроченные на срок 30-59 дней	544,561	(81,258)	463,303	14.92
- Просроченные на срок 60-89 дней	347,965	(82,580)	265,385	23.73
- Просроченные на срок 90-119 дней	440,032	(156,841)	283,191	35.64
- Просроченные на срок 120-149 дней	314,351	(162,979)	151,372	51.85
- Просроченные на срок 150-180 дней	23,450	(21,260)	2,190	90.66
Итого ипотечных займов	20,875,617	(753,016)	20,122,601	3.61
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- Непросроченные	12,574,073	(174,586)	12,399,487	1.39
- Просроченные на срок менее 30 дней	731,399	(28,154)	703,245	3.85
- Просроченные на срок 30-59 дней	331,737	(51,080)	280,657	15.40
- Просроченные на срок 60-89 дней	520,698	(71,038)	449,660	13.64
- Просроченные на срок 90-119 дней	603,650	(37,969)	565,681	6.29
- Просроченные на срок 120-149 дней	385,405	(139,068)	246,337	36.08
- Просроченные на срок 150-180 дней	7,658	(3,602)	4,056	47.04
Итого займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,154,620	(505,497)	14,649,123	3.34
Потребительские займы				
- Непросроченные	5,378,911	(59,973)	5,318,938	1.11
- Просроченные на срок менее 30 дней	869,456	(55,633)	813,823	6.40
- Просроченные на срок 30-59 дней	209,652	(101,026)	108,626	48.19
- Просроченные на срок 60-89 дней	81,566	(51,120)	30,446	62.67
- Просроченные на срок 90-119 дней	83,480	(63,357)	20,123	75.89
- Просроченные на срок 120-149 дней	258,275	(156,508)	101,767	60.60
- Просроченные на срок 150-180 дней	28,863	(27,242)	1,621	94.38
Итого потребительских займов	6,910,203	(514,859)	6,395,344	7.45
Займы на покупку автомобилей				
- Непросроченные	3,114,162	(48,846)	3,065,316	1.57
- Просроченные на срок менее 30 дней	535,374	(53,162)	482,212	9.93
- Просроченные на срок 30-59 дней	129,168	(53,344)	75,824	41.30
- Просроченные на срок 60-89 дней	93,538	(51,378)	42,160	54.93
- Просроченные на срок 90-119 дней	87,096	(59,092)	28,004	67.85
- Просроченные на срок 120-149 дней	70,448	(55,206)	15,242	78.36
- Просроченные на срок 150-180 дней	70,708	(57,748)	12,960	81.67
Итого займов на покупку автомобилей	4,100,494	(378,776)	3,721,718	9.24



15 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

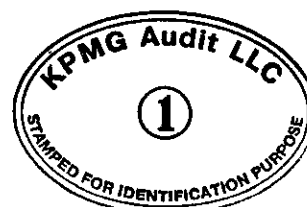
	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Прочие займы, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	1,687,514	(20,743)	1,666,771	1.23
- Просроченные на срок менее 30 дней	70,178	(2,476)	67,702	3.53
- Просроченные на срок 30-59 дней	41,848	(1,175)	40,673	2.81
- Просроченные на срок 60-89 дней	617,997	(235,033)	382,964	38.03
- Просроченные на срок 90-119 дней	9,155	(3,764)	5,391	41.11
- Просроченные на срок 120-149 дней	962	(717)	245	74.53
- Просроченные на срок 150-180 дней	217,041	(109,096)	107,945	50.27
Итого прочих займов, выданных физическим лицам	2,644,695	(373,004)	2,271,691	14.10
Итого займов, выданных физическим лицам	49,685,629	(2,525,152)	47,160,477	5.08



15 Займы клиентам, продолжение

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

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



15 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

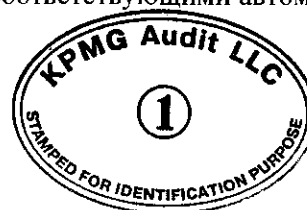
	Займы до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Займы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Прочие займы, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	2,225,447	(59,411)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

Банк оценивает размер резерва под обесценение займов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам займов. Существенные допущения, сделанные на 31 декабря 2008 года при определении размера убытков от обесценения займов, выданных физическим лицам включают то, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 6 месяцев. По крупным займам, выданных физическим лицам на общую сумму 4,187,042 тысяч тенге, в определении размера провизии Банк в основном полагался на реализацию залога со справедливой стоимостью в 4,293,186 тысяч тенге.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение займов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 471,605 тысяч тенге ниже/выше.

(i) Анализ обеспечения

Ипотечные займы обеспечены соответствующей недвижимостью. Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность обеспечены недвижимым и движимым имуществом. Займы на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Прочие займы не имеют обеспечения.



15 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

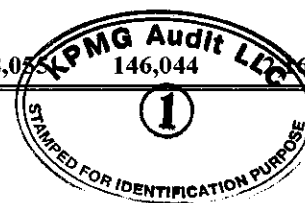
(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам займов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

тыс. тенге	Ипотечные займы	Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы, выданные физическим лицам	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	896,779	537,658	545,802	38,055	146,044	2,164,338
Займы, (списанные)/восстановленные в течение года как безнадежные к взысканию	6,462	(8,973)	(49,121)	10,541	315	(40,776)
Продажа кредитного портфеля	(575,024)	(386,097)	(127,163)	(35,118)	(8,594)	(1,131,996)
Убытки/(восстановления) от обесценения займов в течение года	424,799	362,909	145,341	365,298	235,239	1,533,586
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	753,016	505,497	514,859	378,776	373,004	2,525,152

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

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



15 Займы клиентам, продолжение

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

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

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Займы крупным корпоративным клиентам и МСБ		
Строительство	26,133,802	16,319,270
Оптовая торговля	16,083,315	12,205,166
Недвижимость	7,695,486	7,613,343
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	6,911,664	1,179,348
Производство пищевых продуктов	5,365,484	4,038,990
Сфера развлечений	4,375,767	2,795,190
Услуги	3,778,071	1,738,144
Промышленное производство	3,037,678	819,641
Транспорт	2,720,057	2,945,877
Розничная торговля	778,870	1,343,996
Горнодобывающая промышленность / металлургия	1,135,468	9,072,750
Медицинское обслуживание и социальная сфера	407,248	77,956
Издательская деятельность	279,276	269,677
Производство и поставка электроэнергии	301,900	249,313
Финансовое посредничество	218,569	183,909
Машиностроение	192,321	624,027
Гостиничный и ресторанный бизнес	32,383	77,732
Прочее	271,620	436,948
Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам и МСБ	79,718,979	61,991,277
Займы, выданные физическим лицам		
Ипотечные займы	20,875,617	28,103,930
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,154,620	12,578,515
Потребительские займы	6,910,203	10,922,411
Займы на покупку автомобилей	4,100,494	3,468,889
Прочие займы, выданные физическим лицам	2,644,695	2,385,115
Итого займов, выданных физическим лицам	49,685,629	57,458,860
Итого займов клиентам, брутто	129,404,608	119,450,137
Резерв под обесценение	(5,781,337)	(3,692,412)
Итого займов клиентам, нетто	123,623,271	115,757,725



15. Займы клиентам, продолжение

(г) Существенная концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от займов клиентам.

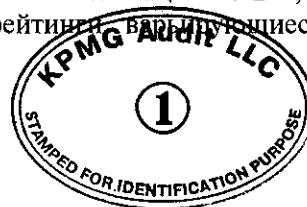
(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Банка, представлены в Примечании 40, представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам, составляющих кредитный портфель. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком займов, возможно, что многие из выданных займов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно, реальные сроки погашения займов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
В собственности Группы		
Долговые инструменты		
Облигации местных банков	3,042,512	442,209
Еврооблигации местных банков	1,143,788	7,965
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	84,939	1,175,964
Облигации местных финансовых учреждений, кроме банков	60,969	677,562
Ноты НБРК	16,310	310,679
Казначейские векселя Правительства США	-	149,721
Казахстанские муниципальные облигации	-	119,865
Ипотечные облигации местных финансовых учреждений, кроме банков		
Корпоративные облигации	10,000	10,000
	4,358,518	2,893,965
Находящиеся в залоге по сделкам продажи и «РЕПО»		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	7,704,198	5,856,536
Облигации местных финансовых учреждений, кроме банков	3,045,042	-
Ноты НБРК	3,116,244	947,689
Облигации местных банков	2,432,767	-
Еврооблигации казахстанских банков	-	881,006
Казначейские векселя Правительства США	-	1,720,913
	16,298,251	9,406,144
Итого активы, имеющиеся в наличии для продажи	20,656,769	12,300,109

На 31 декабря 2008 года, за исключением Казначейских облигаций США, активы, имеющиеся в наличии для продажи, имели кредитные рейтинги, варьирующиеся между BBB- и BB-.



16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Облигации местных банков включают долговые ценные бумаги с фиксированной доходностью АО «БТА Банк» балансовой стоимостью 5,020,899 тысяч тенге, приобретенные по номинальной стоимости, 20 июня 2008 года, со сроком погашения, наступающим 16 июня 2018 года, и процентной ставкой купона, составляющей 11% годовых.

Облигации казахстанских финансовых учреждений, кроме банков включают ценные бумаги с фиксированной доходностью АО «Казахстанская ипотечная компания» балансовой стоимостью 2,387,820 тысяч тенге, приобретенные по цене 102.45 % к номинальной стоимости, с 22 октября по 03 ноября 2008 года, со сроком погашения, наступающим 01 декабря 2012 года, и процентной ставкой купона, составляющей 11% годовых.

В состав активов, имеющихся в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги – простые акции АО «Процессинговый Центр», которые не имеют котируемой рыночной цены и отражаются по фактической себестоимости со справедливой стоимостью 10,000 тысяч тенге (в 2007 году: 10,000 тысяч тенге), так как справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

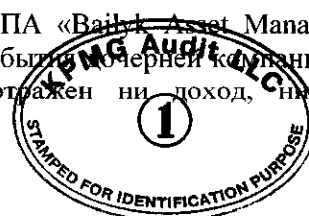
17 Инвестиции в дочерние предприятия

В течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года Банк приобрел четыре дочерние компании и создал специальную структуру. В таблице ниже представлен перечень инвестиций в дочерние предприятия по состоянию на 31 декабря 2008, которые учитываются по фактической стоимости.

Наименование	Страна регистрации предприятия	Основная деятельность	Доля собствен- ности, % 2008 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 2008 г.	Доля собстве- н-ности, % 2007 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 2007 г.
АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд»	Казахстан	Пенсионный фонд	100.0	1,703,315	100.0	503,315
АО «Страховая компания «Евразия»	Казахстан	Страхование	100.0	200,000	100.0	200,000
АО «Евразия Капитал»	Казахстан	Управление активами	100.0	100,000	100.0	100,000
Eurasian Capital B.V.	Нидерланды	Финансы	100.0	11,577	100.0	3,189
АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management»	Казахстан	Управление активами	-	-	100.0	350,000
				2,014,892		1,156,504

В сентябре 2008 года Банк приобрел 12,340 простых акций АО Евразийского накопительного пенсионного фонда (дочерняя компания АО «Евразийский банк») по номинальной стоимости 97.2 тысяч тенге на общую сумму 1,200,000 тысяч тенге).

В ноябре 2008 года Банк продал 3,500 акций АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» по номинальной стоимости 100 тысяч тенге. Общий доход от выбытия дочерней компании составил 350,000 тысяч тенге. По данной транзакции не был отражен ни доход, ни расход в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.



17 Инвестиции в дочерние предприятия, продолжение

В течение 2008 года Банк внес в уставный капитал Eurasian Capital B.V 8,388 тысяч тенге для финансирования операционных расходов.

5 ноября 2008 года, Руководство приняло решение о продаже всех акций в АО Страховая компания «Евразия», АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд » (дочерняя компания АО «Евразийский Банк»), АО Евразийский Капитал в течение одного года. По состоянию на 31 декабря 2008 года данные инвестиции были классифицированы как предназначенные для продажи.

18 Отсроченные налоговые активы

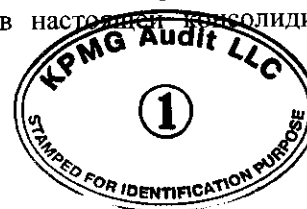
Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. Данные отсроченные налоговые активы признаны в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущая экономия по налогу будет реализована только в том случае, если будет прибыль, в счет которой можно будет зачесть временные разницы, и если в нормы законодательства не будут внесены изменения, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать вычеты в будущие периоды.

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

тыс. тенге	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2008 год	2007 год	2008 год	2008 год	2007 год	2008 год
Займы, выданные клиентам	659,956	561,534	-	-	659,956	561,534
Основные средства	-	-	(284,804)	(480,569)	(284,804)	(480,569)
Прочие активы	156,027	44,361	-	-	156,027	44,361
Прочие обязательства	-	-	(44,814)	(25,620)	(44,814)	(25,620)
Резерв по отпускам	78,864	62,592	-	-	78,864	62,592
Налоги к уплате	1,560	-	-	-	1,560	-
Итого чистых отсроченных налоговых активов	896,407	668,487	(329,618)	(506,189)	566,789	162,298

С 1 января 2009 года ставка для отсроченного подоходного налога для компаний в Казахстане был уменьшен до 20% в 2009 году, 17.5% в 2010 году и 15% в 2011 году и далее. Применимая налоговая ставка для отсроченного подоходного налога Банка составил 20% (в 2007 году: 30%), кроме основных средств, нематериальных активов, займов клиентам и долгосрочной дебиторской задолженности. Налоговая ставка для отсроченного подоходного налога в отношении основных средств, нематериальных активов, займов клиентам и долгосрочной дебиторской задолженности была рассчитана на основе момента времени ожидаемой реализации временных разниц, применяя ставки, которые вступят в силу к тому времени.

Срок зачета по временным разницам, подлежащим вычету, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Чистые отсроченные налоговые активы на 31 декабря 2008 и 2007 годов отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности



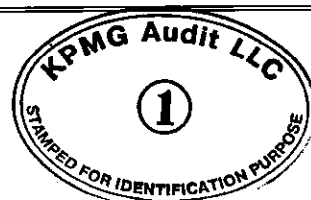
18 Отсроченные налоговые активы, продолжение

Движение временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года

тыс.тенге	Остаток на 1 января 2008 года	Признано в доходе	Остаток на 31 декабря 2008 года
Займы клиентам	561,534	98,422	659,956
Основные средства	(480,569)	195,765	(284,804)
Прочие активы	44,361	111,666	156,027
Прочие обязательства	(25,620)	(19,194)	(44,814)
Резерв по отпускам	62,592	16,272	78,864
Налоги к уплате	-	1,560	1,560
	162,298	404,491	566,789

19 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры и бан- ковское оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель	Незавер- шенное строитель- ство	Улучшение арендованной недвижимости	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2008 года	8,059,588	1,593,054	325,874	176,088	449,712	199,333	10,803,649
Поступления	55,407	232,912	-	20,114	146,054	4,050	458,537
Выбытия	-	(53,400)	(28,908)	(662)	(349)	-	(83,319)
На 31 декабря 2007 года	-	238,320	-	-	(238,320)	-	-
На 31 декабря 2008 года	8,114,995	2,010,886	296,966	195,540	357,097	203,383	11,178,867
Износ							
На 1 января 2008 года	75,169	444,847	109,298	56,582	-	41,745	727,641
Начисленный износ	182,450	356,174	41,143	15,985	-	39,873	635,625
Выбытия	-	(45,446)	(15,234)	(615)	-	-	(61,295)
На 31 декабря 2008 года	257,619	755,575	135,207	71,952	-	81,618	1,301,971
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2008 года	7,857,376	1,255,311	161,759	123,588	357,097	121,765	9,876,896
На 31 декабря 2007 года	7,984,419	1,148,207	216,576	119,506	449,712	157,588	10,076,008



19 Основные средства, продолжение

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



20 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2008 года	539,294	100,986	640,280
Поступления	194,734	23,564	218,298
Выбытия	(749)	-	(749)
На 31 декабря 2008 года	733,279	124,550	857,829
Амортизация			
На 1 января 2008 года	114,957	24,908	139,865
Начисленная амортизация	111,027	22,174	133,201
Выбытия	(749)	-	(749)
На 31 декабря 2008 года	225,235	47,082	272,317
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2008 года	508,044	77,468	585,512
На 1 января 2008 года	424,337	76,078	500,415
Программное обеспечение			
тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2007 года	271,799	70,580	342,379
Поступления	267,495	30,406	297,901
На 31 декабря 2007 года	539,294	100,986	640,280
Амортизация			
На 1 января 2007 года	57,053	7,391	64,444
Начисленная амортизация	57,904	17,517	75,421
На 31 декабря 2007 года	114,957	24,908	139,865
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2007 года	424,337	76,078	500,415
На 1 января 2007 года	214,746	63,189	277,935



21 Прочие активы

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность коллекторской компании	4,921,584	-
Начисленные комиссионные доходы	1,015,633	102,229
Дебиторы по инвестициям в дочерние организации (Примечание 17)	350,000	-
Авансы по капитальным затратам	272,582	30,939
Предоплаты	181,495	52,744
Драгоценные металлы	53,668	17,046
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	47,435	39,470
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	45,598	39,845
Сырье и материалы	31,161	19,445
Документарные расчеты	-	23,531
Дебиторская задолженность по открытым операциям «спот»	830	2,350
Прочее	250,917	43,756
	7,170,903	371,355
Резерв под обесценение	(3,574)	(36,890)
	7,167,329	334,465

Дебиторская задолженность коллекторской компании относится к оставшейся части задолженности по продаже кредитного портфеля по физическим лицам (см. Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк отразил комиссионный доход в размере 861,410 тысяч тенге, полученный от ТОО «Базальт» и ТОО «Силикат» за выпущенные гарантии в пользу бенефициара АО «Банк Развития Казахстана». Дисконтирование комиссии было осуществлено по ставке 15% годовых на период семи лет в соответствии с условиями гарантии.

Анализ изменения резерва под обесценения

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	36,890	3,175
Чистое (восстановление)/начисление за год (Примечание 10)	(19,654)	33,965
Списания	(13,662)	(250)
Остаток на конец года	3,574	36,890



22 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Займы финансовых учреждений, кроме банков	28,202,459	14,115,848
Срочные депозиты	11,037,880	8,014,862
Займы банков	5,824,519	2,160,056
Счета типа «Востро»	151,485	38,342
Синдицированные банковские займы	-	14,000,320
	45,216,343	38,329,428

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел 3 и 4 банка и других финансовых учреждения, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых учреждений. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов составил 33,208,459 тысяч тенге и 29,243,315 тысяч тенге, соответственно.

23 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми учреждениями	14,130,677	8,583,385

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 16).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	11,075,588	4,248,729
- Корпоративные клиенты	50,484,609	18,224,172
Срочные депозиты		
- Физические лица	23,240,696	15,202,517
- Корпоративные клиенты	55,053,567	53,927,827
	139,854,460	91,603,245



24 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

(а) Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2008 года, депозиты клиентов Банка на общую сумму 14,197,436 тысяч тенге (31 декабря 2007 года: 4,294,152 тысяч тенге) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел 2 и 1 клиента, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем указанных остатков по текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов составил 31,269,407 тысяч тенге и 10,716,250 тысяч тенге, соответственно.

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

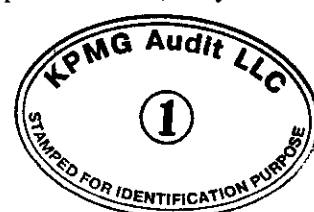
	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	-	1,500,000
Дисконт	-	(4,441)
Начисленное вознаграждение	-	9,479
	-	1,505,038

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

26 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	24,840,160	19,010,200
Дисконт	(2,466,222)	(1,760,545)
Начисленное вознаграждение	715,439	410,268
	23,089,377	17,659,923

По состоянию на 31 декабря 2008 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства. В течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2008 года, Банк дополнительно разместил субординированные долговые ценные бумаги четвертой, пятой и шестой эмиссии с совокупной номинальной стоимостью в 6,065,160 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2008 года субординированные облигации второго, третьего, четвертого, пятого и шестого выпусков имеют фиксированные процентные ставки 7.5%, 11.0%, 11.0%, 13.0% и 11.0% годовых со сроком погашения в декабре 2011 года, апреле 2013 года, сентябре 2014 года, августе 2023 года и августе 2015 года, соответственно.



27 Прочие обязательства

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Доходы будущих периодов	796,093	44,308
Кредиторская задолженность перед «American Express Bank» за дорожные чеки	570,736	428,171
Начисленный резерв по отпускам	394,320	208,641
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	269,983	217,540
Начисленные административные расходы	38,498	54,335
Кредиторская задолженность по факторинговым операциям	49,973	-
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	12,556	2,509
Кредиторская задолженность перед ТОО «Актив Плюс» за приобретенные помещения	85,401	4,004,059
Прочее	77,767	65,560
	2,295,327	5,025,123

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк отразил отсроченный комиссионный доход в размере 684,864 тысяч тенге от ТОО «Базальт» и ТОО «Силикат» за выпущенные гарантии в пользу бенефициара АО «Банк Развития Казахстана». Дисконтирование комиссии было осуществлено по ставке 15% годовых на период семи лет в соответствии с условиями гарантии.

28 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 10,999,800 полностью оплаченных простых акций, 8,368,300 с номинальной стоимостью 956 тенге и 2,631,500 с номинальной стоимостью 1, 524 тенге (31 декабря 2007 года: 83,683, номинальная стоимость – 95,598 тенге). 12 июня 2008 года и 25 июня 2008 года Банк выпустил 26,315 акций, которые были размещены полностью по номинальной стоимости 152,360 тенге. 4 ноября 2008 года Банк произвел дробление акций 1:100. Сравнительная информация по доходу на акцию пересчитана для отражения дробления.

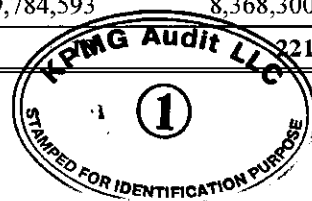
(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 9,706,544 тысячи тенге (в 2007 году: 11,640,204 тысяч тенге).

(в) Доход на простую акцию, продолжение

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

	2008 г.	2007 г. Пересчитано
Чистый (убыток)/ доход, относящиеся к простым акциям, в тыс. тенге	123,383	1,845,552
Средневзвешенное количество акций	9,784,593	8,368,300
Базовая прибыль на акцию, в тенге		221



28 Акционерный капитал, продолжение

(г) Резервы для общих банковских рисков

Банк перевел 2,057,043 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в резерв общих банковских рисков. Резерв не имеет законодательно установленных ограничений и может быть распределен в качестве дивидендов по решению акционера.

29 Анализ по сегментам

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

30 Управление финансовыми рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

Совет Директоров Банка несет общую ответственность за контроль за надлежащим функционированием системы контроля управлению рисками, за управлением ключевыми рисками и пересмотр политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

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

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



30 Управление финансовыми рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

(б) Рыночный риск

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

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

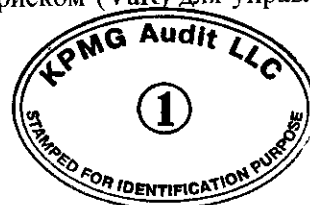
Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАО»), возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

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

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

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

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



30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Методология оценки стоимости под риском (VaR)

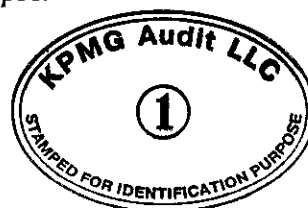
VAR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит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

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

- потенциальные изменения рыночных ставок и цен определяются на основе данных не менее чем за последние 12 месяцев;
- исторические рыночные ставки и цены определяются на основе обменных курсов НБРК и курсов акций на Казахстанской фондовой бирже («KASE») и соответствующей волатильности;
- VAR исходит из доверительного интервала в 99%; и
- VAR рассчитывается на однодневный период удержания.

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

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью в 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение однодневного периода. Это может не полностью отражать рыночный риск, возникающий в случаях исключительной неликвидности рынка, когда даже однодневный период может быть недостаточным;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня; и
- Величина риска, рассчитанная по методологии VAR, зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VAR для одной той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.



30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Методология оценки стоимости под риском (VaR), продолжение

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

(iii) Валютный риск

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

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

Данные о величине стоимости под риском в отношении риска колебаний валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года представлены ниже:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Риск колебаний валютных курсов, открытие позиции	6,477	1,127

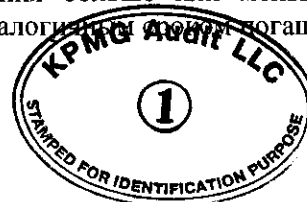
Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску, представлена в Примечании 41.

(iv) Риск изменения процентных ставок

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

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

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



30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности предполагаемых чистого дохода и собственного капитала Банка по состоянию на конец отчетного периода к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года) может быть представлен следующим образом::

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	12,795	12,795	64,348	64,348
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(12,795)	(12,795)	(64,348)	(64,348)

Анализ чувствительности чистого дохода за отчетный период и собственного капитала Банка по состоянию на конец отчетного периода к изменению справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменения процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года) может быть представлен следующим образом::

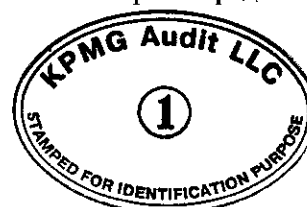
	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(444,627)	-	(328,193)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	436,363	-	347,172

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

(в) Кредитный риск

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

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



30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

- Совет Директоров утверждает кредиты на сумму свыше 20% от собственного капитала, сформированного на момент принятия решения;
- Правление утверждает кредиты на сумму свыше 15% от собственного капитала, сформированного на момент принятия решения;
- Кредитный комитет утверждает заявки до 15% от собственного капитала, сформированного на момент принятия решения;
- Кредитные комиссии филиалов рассматривают и утверждают заявки в рамках установленных лимитов для каждого филиала.

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

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

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



30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

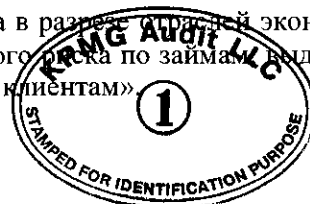
Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных займов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми оценочными компаниями или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением кредитных заявок физических лиц на получение займов занимается Управление "Shelf product" (по экспресс-займам, займам на покупку автомобилей или кредитным картам) и подразделения розничного кредитования филиалов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение займа, разработанные совместно с Департаментом рисков. Также, в процессе рассмотрения заявок физическим лицам принимает участие Юридический департамент, рассматривающий предоставляемые клиентами документы на предмет их соответствия требованиям Банка и законодательства Республики Казахстан. Займы на сумму менее 30 тысяч долларов США не требуют заключения Управления по работе с залоговым обеспечением. Для всех займов на сумму более 50 тысяч долларов США требуется одобрение Департамента безопасности.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе и в забалансовой стоимости риска, представлены в Примечании 32. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15 «Займы, выданные клиентам».



30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

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



30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

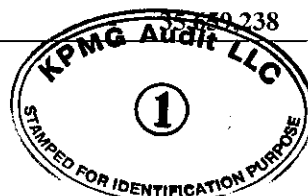
Департамент Казначейства ежедневно проводит мониторинг ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. По состоянию на 31 декабря 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным уровням.

Следующие таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам по займам Банка по основе наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Предполагаемые Банком потоки потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанные обязательства по займам существенно отличаются от данного анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления) / выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	18,760,994	605,770	18,578,573	8,985,543	22,973,829	69,904,709	45,216,343
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14,145,962	-	-	-	-	14,145,962	14,130,677
Текущие счета и депозиты клиентов	99,156,271	17,252,918	22,799,496	18,540,483	15,255,810	173,004,978	139,854,460
Выпущенные субординированные и долговые ценные бумаги	-	90,650	624,788	17,155,430	14,607,278	32,478,146	23,089,377
Прочие обязательства	417,913	570,736	-	-	-	988,649	2,295,327
Итого	132,481,140	18,520,074	42,002,857	44,681,456	52,836,917	290,522,444	224,586,184
Обязательства кредитного характера	35,659,238	-	-	-	-	35,659,238	-



30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления) / выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков в других финансовых учреждениях	38,235	6,234,504	27,234,088	2,297,895	5,445,339	41,250,061	38,329,428
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,590,661	-	-	-	-	8,590,661	8,583,385
Текущие счета и депозиты клиентов	28,360,307	1,005,014	4,813,556	71,954,510	2,476,627	108,610,014	91,603,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,597,500	-	-	1,597,500	1,505,038
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	270,459	1,430,459	9,593,672	17,567,036	28,861,626	17,659,923
Прочие обязательства	220,049	428,171	4,089,460	-	-	4,737,680	5,025,123
Итого	37,209,252	7,938,148	39,165,063	83,846,077	25,489,002	193,647,542	162,706,142
Обязательства кредитного характера	19,261,542	-	-	-	-	19,261,542	-

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности, представлена в Примечании 40.



31 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка и его дочерних предприятий.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала первого уровня к совокупной величине активов и норматив отношения совокупной величины капитала к величине активов, условных обязательств, взвешенных с учетом риска, операционного и рыночного рисков выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2008 года, этот минимальный уровень отношения капитала 1 уровня к совокупным активам составлял 5% а минимальный уровень отношения совокупного капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, операционному и рыночному рискам составлял 10%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение годов, закончившихся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

32 Потенциальные обязательства

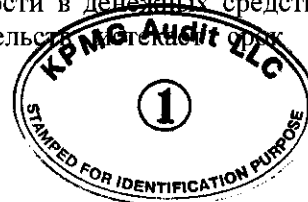
В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению заемных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу заемных ресурсов в форме одобренного займа, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Сумма согласно договора		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	20,062,614	13,261,594
Аккредитивы	10,443,462	2,414,118
Покрытые гарантии	4,839,108	1,900,561
Непокрытые гарантии	314,054	1,685,269
	35,659,238	19,261,542

Итоговые невыполненные контрактные обязательства по продлению займов, указанных выше, не обязательно представляют собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку у большинства данных потенциальных обязательств срок или прекращается действие до начала необходимых по ним выплат.



32 Потенциальные обязательства, продолжение

Движение резерва под убытки от кредитных обязательств представлено следующим образом:

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	-	64,330
Чистое (восстановление)/начисление за год	-	(64,330)
Остаток на конец года	-	-

33 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2008 г. тыс.тенге	2007 г. тыс.тенге
Сроком менее одного года	54,899	185,922
Сроком от одного года до пяти лет	395,543	304,631
	450,442	490,553

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

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 472,090 тысяч тенге (в 2007 году: 480,577 тысяч тенге).

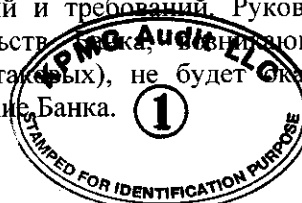
34 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банка, за исключением данной потенциальной претензии, сталкивается с различными видами юридических действий и требований. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.



34 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

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

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

35 Кастодиальная деятельность

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

36 Операции между связанными сторонами

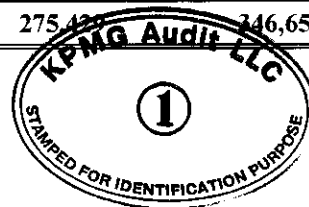
(а) Материнская компания

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

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

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

	2008 г. тыс.тенге	2007 г. тыс.тенге
Члены Совета Директоров	120,650	141,979
Члены Правления	154,779	204,673
	275,429	346,652



36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2008 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка	2007 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка
Неконсолидированный бухгалтерский баланс				
Активы				
Займы клиентам	85,159	13.61%	319,068	11.59%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,652,429	8.63%	3,628,761	9.51%

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

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках		
Доходы в виде вознаграждения	19,567	48,463
Расходы в виде вознаграждения	(262,321)	(238,105)

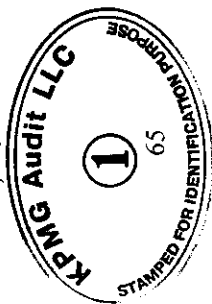


36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по операциям с прочими связанными сторонами приведены в таблице ниже:

	Материнская компания			Дочерние компании			Родственные дочерние компании			Прочие		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка		
Неконсолидированный бухгалтерский баланс												
Активы												
Займы клиентам	-	-	-	-	-	3,438,232	12.58%	1,030,016	12.96%	4,468,248		
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	-	-	(25,970)	-	-	-	(25,970)		
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	2,014,892	-	-	-	-	-	-	2,014,892		
Прочие активы	350,000	-	110,396	-	-	11,821	-	141	-	472,358		
Обязательства												
Текущие счета и депозиты клиентов	1,011,164	5.02%	3,206,452	9.06%	3,724,694	1.00%	45,519,057	3.51%	53,461,367			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	4,398,098	8.80%	-	-	-	-	-	4,398,098		
Прочие обязательства	-	-	180	-	107	-	1,096	-	-	1,383		
Забалансовые статьи												
Обязательства по кредитным линиям	-	-	-	-	800	-	1,350,000	-	-	1,350,800		
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	3,058	-	22,968	-	33,470	-	-	59,496		

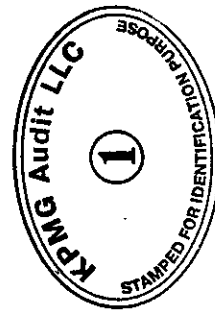


36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

	Родственные дочерние								Итого
	Материнская компания		Дочерние компании		компании		Прочие		
	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках									
Доходы в виде вознаграждения	-		-		437,486		108,395		545,881
Расходы в виде вознаграждения	(52,432)		(1,017,139)		(22,266)		(1,121,593)		(2,213,430)
Комиссионные доходы	6,911		85,212		33,395		771,963		897,481
Доход от сделок типа «спот»	13,392		17,199		18,520		421,310		470,421
Восстановление убытков от обесценения	-		-		192,865		-		192,865
Административные расходы	(196,782)		(125,697)		(51,186)		(221,500)		(595,165)

В течение года, закончившийся 31 декабря 2008 года, Банк приобрел основные средства от материнской и дочерней компании в сумме 6,189 тысяч тенге, и от родственного дочернего предприятия в сумме 167,927 тысяч тенге (в 2007 году: приобрел от родственного дочернего предприятия в сумме 6,106,801 тысяч тенге)..

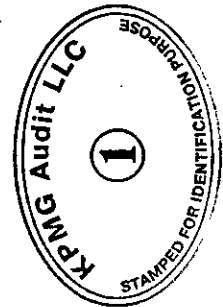


36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

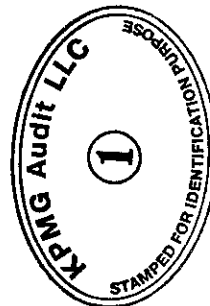
	Материнская компания		Дочерние компании		Родственные дочерние компании		Прочие		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
Неконсолидированный бухгалтерский баланс									
Активы									
Займы клиентам	-	-	-	-	3,645,203	12.60%	852,304	11.80%	4,497,507
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	-	(218,835)	-	-	-	(218,835)
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	1,156,504	-	-	-	-	-	1,156,504
Прочие активы	-	-	2,443	-	-	-	1,383	-	3,826
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	1,142,282	3.20%	2,403,127	10.30%	2,078,710	1.48%	31,849,193	7.41%	37,473,312
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3,421	6.89%	-	-	-	-	3,421
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	2,090,008	10.05%	-	-	-	-	2,090,008
Прочие обязательства	-	-	141	-	4,036,423	-	1,053	-	4,037,617
Забалансовые статьи									
Обязательства по кредитным линиям	-	-	-	-	205,349	-	1,352,635	-	1,557,984
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	3,714	-	24,555	-	2,026,254	-	2,054,523



36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Дочерние компании		Родственные дочерние компании		Прочие		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках									
Доходы в виде вознаграждения	-		-		394,768		182,344		577,112
Расходы в виде вознаграждения	(32,175)		(176,384)		(25,117)		(1,908,887)		(2,142,563)
Комиссионные доходы	7,256		14,030		46,936		921,674		989,896
Доход от сделок типа «спот»	1,073		994		41,747		473,119		516,933
Убытки от обесценения	-		-		(129,085)		-		(129,085)
Административные расходы	(280,854)		(11,720)		(37,662)		(205,353)		(535,589)



37 Денежные средства и их эквиваленты

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

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Денежные средства	7,843,582	5,063,808
Средства в НБРК – счет типа «Ностро»	37,528,015	8,658,213
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	37,435,264	17,422,054
Обязательный резерв	(4,098,411)	(8,276,911)
	78,708,450	22,867,164

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

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

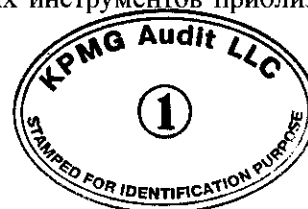
Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО 7 (МСБУ) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» может быть представлена следующим образом:

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В соответствии с информацией, представленной в Примечании 16, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 10,000 тысяч тенге не была определена.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением:



38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

	2008 год Справедли вая стоимость тыс. тенге	2008 год Балансовая стоимость тыс. тенге	2007 год Справедли вая стоимость тыс. тенге	2007 год Балансовая стоимость тыс. тенге
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	38,788,373	38,615,871	19,354,041	19,142,673
Займы, выданные клиентам	119,877,682	123,623,271	114,128,114	115,757,725
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	45,061,522	45,216,343	39,624,256	38,329,428
Текущие счета и депозиты клиентов	140,327,103	139,854,460	93,187,249	91,603,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,485,034	1,505,038
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	25,119,892	23,089,377	17,477,362	17,659,923

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



39 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2008 года и 2007 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2008 г. Балансовая стоимость тыс. тенге	2008 г. Средняя эффективная процентная ставка	2007 г. Балансовая стоимость тыс. тенге	2007 г. Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях				
<i>Счета типа «Ностро»</i>				
- в тенге	73,230	-	-	-
- в долларах США	31,978,097	0.59%	16,998,107	4.25%
- в прочих валютах	2,048,825	4.49%	468,001	2.85%
<i>Займы и депозиты</i>				
- в долларах США	1,210,103	9.51%	1,620,979	9.77%
- в прочих валютах	3,305,617	2.00%	55,586	9.08%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»				
- в тенге	-	-	9,727,026	6.79%
Займы клиентам				
- в тенге	88,327,525	17.83%	74,238,165	16.79%
- в долларах США	34,645,686	16.46%	39,666,337	15.12%
- в прочих валютах	650,060	17.37%	1,853,223	17.15%
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в тенге	19,512,982	10.45%	9,530,504	7.18%
- в долларах США	1,143,787	7.32%	2,759,605	4.98%



39 Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2008 год Балансовая стоимость тыс. тенге	2008 год Средняя эффективная процентная ставка	2007 год Балансовая стоимость тыс. тенге	2007 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений				
<i>Займы финансовых учреждений, кроме банков</i>				
- в тенге	17,380,791	8.61%	3,061,539	11.35%
- в долларах США	10,821,668	10.95%	11,054,309	9.19%
<i>Синдицированные банковские займы</i>				
- в долларах США	-	-	14,000,320	7.33%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в тенге	9,105,240	10.14%	8,014,862	9.58%
- в долларах США	1,932,640	4.50%	-	-
<i>Займы банков</i>				
- в долларах США	4,911,173	6.44%	1,687,264	7.63%
- в прочих валютах	913,346	8.04%	472,792	6.57%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»				
- в тенге	14,130,677	11.19%	6,187,406	4.98%
- в долларах США	-	-	2,395,979	6.50%
Депозиты до востребования и срочные депозиты клиентов				
<i>Физические лица:</i>				
- тенге	15,579,793	11.41%	10,233,407	9.06%
- в долларах США	13,300,970	7.04%	8,406,937	7.32%
- в прочих валютах	2,491,980	8.77%	675,100	7.56%
<i>Корпоративные клиенты:</i>				
- тенге	23,235,790	10.75%	32,819,892	9.64%
- в долларах США	31,965,908	7.33%	17,708,917	8.78%
- в прочих валютах	751,775	8.19%	301,275	2.24%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	-	-	1,505,038	6.89%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги				
- в тенге	23,089,377	13.29%	17,659,923	10.05%



40 Анализ по срокам погашения

Следующая таблица показывает активы и обязательства по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Активы	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Денежные средства	7,843,582	-	-	-	-	-	-	7,843,582
Средства в НБРК	33,429,604	-	-	-	-	4,098,411	-	37,528,015
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	37,388,883	46,382	206,532	974,075	-	-	-	38,615,872
Займы клиентам	8,953,664	6,778,283	32,168,152	47,188,772	26,231,633	-	2,302,767	123,623,271
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,992,538	1,670,556	2,112,278	9,292,798	5,578,599	10,000	-	20,656,769
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	2,014,892	-	2,014,892
Предоплата по подоходному налогу	-	-	523,578	-	-	-	-	523,578
Отсроченные налоговые активы	-	-	-	-	-	566,789	-	566,789
Основные средства	-	-	-	-	-	9,876,896	-	9,876,896
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	585,512	-	585,512
Прочие активы	214,807	200,056	1,603,297	4,755,038	318,291	50,835	25,005	7,167,329
Итого активы	89,823,078	8,695,277	36,613,837	62,210,683	32,128,523	17,203,335	2,327,772	249,002,505



40 Анализ по срокам погашения, продолжение

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	16,222,577	4,631,781	6,704,677	2,953,608	14,703,700	-	-	45,216,343
Кредиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	14,130,677	-	-	-	-	-	-	14,130,677
Текущие счета и депозиты клиентов	74,511,490	5,228,220	25,797,324	32,429,386	1,888,040	-	-	139,854,460
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	445,095	270,344	12,272,872	10,101,066	-	-	23,089,377
Прочие обязательства	75,751	618,078	811,443	411,293	378,762	-	-	2,295,327
Итого обязательства	104,940,495	10,923,174	33,583,788	48,067,159	27,071,568	-	-	224,586,184

Чистая позиция по состоянию
на 31 декабря 2008 года

(15,117,417)	(2,227,897)	3,030,049	14,143,524	5,056,955	17,203,335	2,327,772	24,416,321
1,595,119	4,882,014	10,396,127	(22,965,787)	5,603,284	20,059,152	798,139	20,368,048

Чистая позиция по состоянию
на 31 декабря 2007 года

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

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

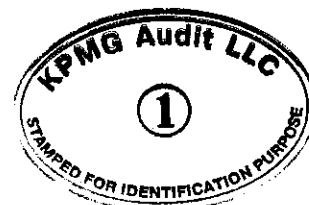
Банк ожидает, что отрицательный разрыв ликвидности, приведенный в вышеуказанной таблице, будет покрываться за счет продолжающегося сохранения остатков на текущих счетах и депозитах клиентов и за счет продажи дочерних компаний как это обсуждалось в Примечании 42.



41 Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2008 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства	3,060,717	3,293,498	1,489,367	7,843,582
Средства в НБРК	25,690,601	11,837,414	-	37,528,015
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	73,230	33,188,200	5,354,442	38,615,872
Займы клиентам	88,327,525	34,645,686	650,060	123,623,271
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,512,982	1,143,787	-	20,656,769
Инвестиции в дочерние предприятия	2,003,315	-	11,577	2,014,892
Предоплата по подоходному налогу	523,578	-	-	523,578
Отсроченные налоговые активы	566,789	-	-	566,789
Основные средства	9,876,896	-	-	9,876,896
Нематериальные активы	585,512	-	-	585,512
Прочие активы	6,304,010	652,002	211,317	7,167,329
Итого активов	156,525,155	84,760,587	7,716,763	249,002,505
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	26,487,817	17,810,054	918,472	45,216,343
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14,130,677	-	-	14,130,677
Текущие счета и депозиты клиентов	67,406,047	66,219,699	6,228,714	139,854,460
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	23,089,377	-	-	23,089,377
Прочие обязательства	1,178,641	558,495	558,191	2,295,327
Итого обязательства	132,292,559	84,588,248	7,705,377	224,586,184
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2008 года	24,232,596	172,339	11,386	24,416,321
Чистая забалансовая позиция на 31 декабря 2007 года	19,640,425	19,592	708,031	20,368,048



42 События после отчетной даты

27 февраля 2009 года и 10 марта 2009 года, Банк продал все свои акции в трех дочерних предприятиях Материнской компании на общую сумму в 4,003,315 тысяч тенге, получив прибыль в сумме 2,000,000 тысяч тенге в дополнении к стоимости инвестиций (Примечание 17).

