

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибылях и убытках 5

Консолидированный бухгалтерский баланс 6

Консолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 10-78



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 консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

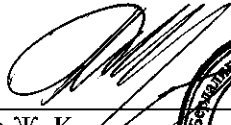
Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования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

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор 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.

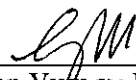
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

Мнение

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


Бердалина Ж. К.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное
аудитора № 7 от 28 февраля 1994 года




Грегор Уильям Мовэт
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

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


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



15 апреля 2009 года

	Примечание	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Продолжаемая деятельность			
Доходы в виде вознаграждения	4	19,375,947	18,047,157
Расходы в виде вознаграждения	4	(12,378,309)	(10,440,658)
Чистый доход в виде вознаграждения		6,997,638	7,606,499
Комиссионные доходы	5	1,806,755	2,110,907
Комиссионные расходы	6	(137,329)	(531,882)
Чистый комиссионный доход		1,669,426	1,579,025
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	991,070	1,123,614
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	8	164,349	331,651
Прочие доходы	9	382,266	213,635
		10,204,749	10,854,424
Убытки от обесценения	10	(4,392,384)	(2,501,593)
Расходы на персонал	11	(3,509,245)	(3,479,002)
Административные расходы	11	(2,986,016)	(2,749,200)
Резервы на покрытие забалансового кредитного риска	32	-	64,330
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(682,896)	2,188,959
Экономия/(расход) по подоходному налогу	12	577,352	(545,901)
Чистый (убыток)/прибыль от продолжаемой деятельности		(105,544)	1,643,058
Прекращаемая деятельность			
Чистая прибыль от прекращаемой деятельности (за вычетом подоходного налога)	21	2,478,864	3,960,271
Чистая прибыль		2,373,320	5,603,329

Прибыль на акцию (в тенге)

- от продолжаемой деятельности	(11)	196
- от прекращаемой деятельности	253	473

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-78, утверждена руководством 15 апреля 2009 года. Руководство ее подписали:

Бекетов К. Г.
 Заместитель Председателя



Бичурова А.А.

Заместитель управляющего директор – Главный бухгалтер

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



	Примечание	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства	37	7,843,582	5,065,043
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	28,787,312
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	14	-	9,866,697
Займы клиентам	15	122,981,488	115,757,725
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования		-	950,503
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Группы	16	4,358,518	18,597,831
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16	16,298,251	9,406,144
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	1,328,012
Предоплата по подоходному доходу		523,578	331,867
Отсроченные налоговые активы	17	566,789	166,002
Основные средства	18	9,876,896	10,574,097
Нематериальные активы	19	585,512	509,019
Прочие активы	20	7,167,550	613,765
Активы выбываемой группы, классифицированные как для продажи	21	39,380,825	-
Итого активы		285,726,876	210,612,230
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	136,653,819	89,207,141
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	1,501,617
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	26	22,173,348	15,597,213
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	1,546,414
Резервы по договорам страхования		-	6,680,278
Прочие обязательства	27	2,186,454	5,610,353
Обязательства, напрямую относящиеся к активам, классифицированным как для продажи	21	15,507,451	-
Итого обязательства		235,868,092	167,055,829
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		(1,055,598)	(669,944)
Нераспределенный доход		36,173,355	35,552,504
Итого капитал		49,858,784	48,556,401
Итого обязательства и капитал		285,726,876	210,612,230
Потенциальные и условные обязательства	32-34		

Консолидированный бухгалтерский баланс следует читать вместе с примечаниями к данной консолидированной 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	(682,896)	2,188,959
Корректировки:		
Износ и амортизация	768,826	456,308
Убытки от обесценения	4,392,384	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	5,979,274	4,060,320
(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	(1,665,991)	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	47,408,546	8,703,081
Прочие обязательства	(2,897,651)	448,124
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	57,830,062	(12,820,536)
Подоходный налог уплаченный	(155,771)	(439,520)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	57,674,291	(13,260,056)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, прекращаемая деятельность	6,715,157	5,361,109
Использование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности	64,389,448	(7,898,947)



	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение активов, имеющихсся в наличии для продажи	(74,107,253)	(29,223,272)
Поступления от реализации и погашения активов, имеющихсся в наличии для продажи	66,268,133	39,981,082
Приобретение дочерних предприятий	-	(38,686)
(Приобретение)/продажа 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	(8,532,607)	6,263,820
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности, прекращаемая деятельность	(7,654,569)	(2,112,589)
(Использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(16,187,176)	4,151,231
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	5,248,668
Выпущенные акции	4,010,143	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	7,402,819	5,248,668
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	55,605,091	1,500,952
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	23,103,359	21,602,407
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 37)	78,708,450	23,103,359



тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленный доход	Итого капитал
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	-	-	-	-	5,603,329	5,603,329
Чистый неререализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(1,534,126)	-	(1,534,126)
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в отчете о прибылях и убытках при выбытии	-	-	-	(561,989)	-	(561,989)
Переводы	-	-	(1,033)	-	1,033	-
Итого признанный доход за год	-	-	-	-	-	3,507,214
Приобретение дочерних предприятий	-	-	-	964,184	20,154,523	21,118,707
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	7,999,927	25,632	648,282	(669,944)	35,552,504	43,556,401
Чистый доход за год	-	-	-	-	2,373,320	2,373,320
Чистый неререализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(221,305)	-	(221,305)
Чистый реализованный 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	-	-	-	-	-	1,987,666
Выпущенные акции	4,010,143	-	-	-	-	4,010,143
Выбытие дочерних предприятий (Примечание 42)	-	-	-	-	304,574	304,574
Переводы	-	-	2,057,043	-	(2,057,043)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	12,010,070	25,632	2,705,325	(1,055,598)	36,173,355	49,858,784

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



1 **Общее положение**

(а) **Организационная структура и деятельность**

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

АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») было основано в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности №237, выданной 28 декабря 2008 года, включая лицензии №0401100623 и №0407100189 на ведение брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

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 тысяч тенге.
- АО «Евразия Капитал» зарегистрировано в Республике Казахстан и специализируется на проведении брокерско-дилерской деятельности, предоставляет услуги по управлению рисками и инвестиционным портфелем, а также консультационные услуги.
- «Eurasian Capital B.V» является компанией специального назначения созданной для содействия Банку в выпуске долговых ценных бумаг.



1 Общее положение, продолжение

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Группа имеет 18 региональных банковских филиалов, 44 расчетно-кассовых центров и 5 страховых филиала, через которые она осуществляет свою деятельность на территории Казахстана. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Казахстана.

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 активы и обязательства, предназначенные для продажи (Примечание 21).

(б) Акционеры

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

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

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

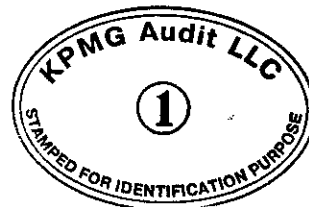
2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) Принципы оценки

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



2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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 принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении нескольких лет.

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

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



3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(ii) Приобретения предприятий, находящихся под общим контролем

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

(iii) Операции, исключенные в процессе консолидации

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

(б) Операции в иностранной валюте

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

Обменные курсы валют на конец года, использованные Группой при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов:

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

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



3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

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

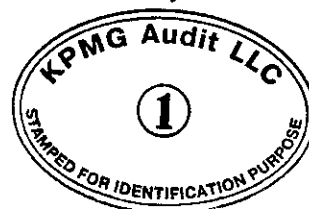
Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

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

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

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

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



3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

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

(ii) Признание

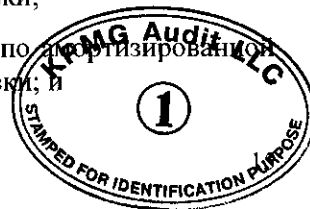
Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка

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

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



3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, оцениваются по фактической стоимости.

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

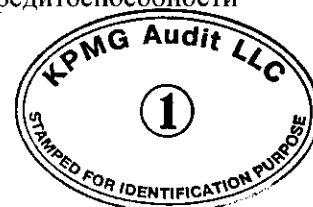
В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка незамедлительно признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка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

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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



3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Доходы и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- доход или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- доход или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе капитала через отчет об изменениях в 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

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

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

(vii) Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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



3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Соглашения РЕПО и обратного РЕПО, продолжение

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

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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



3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(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

(е) Нематериальные активы

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

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

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

(ж) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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



3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

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

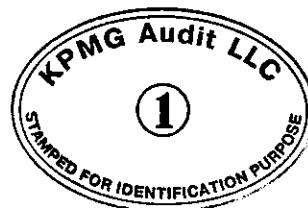
Объективные доказательства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенных заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию займа или аванса на условиях, которые в любом другом случае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

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

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

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

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(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.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов

(iii) *Нефинансовые активы, продолжение*

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

(з) Резервы

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

(и) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

(к) Дивиденды

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

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



3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение

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

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

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

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

(м) Признание доходов и расходов

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

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

Комиссии за организацию займов, комиссии за обслуживание займов и прочие комиссии, 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.



3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Фидуциарные активы

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

(о) Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Активы и группа активов и обязательств, входящие в выбываемые группы, классифицируются как “удерживаемые для продажи” когда отвечают всем следующим критериям: было принято решение о продаже, активы имеются в наличии для продажи незамедлительно, активы активно торгуются, и продажа была или будет совершена в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Активы и выбываемые группы “удерживаемые для погашения” оцениваются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов, связанных с реализацией. Активы, удерживаемые для продажи не амортизируются.

(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 консолидированной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять к использованию указанные стандарты и изменения после их вступления в силу. Группа еще не проанализировала вероятного влияния этих новых стандартов на его финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный) обязательный для консолидированной отчетности Группы 2009 года будет иметь значительное влияние на презентацию консолидированной финансовой отчетности. Стандарт вводит концепцию совокупного дохода и требует раскрытия изменений в капитале, возникающих в результате операций 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 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения		
Займы клиентам	16,531,595	16,018,405
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,666,924	996,709
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	605,916	845,056
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	318,599	100,112
Счета в НБРК	252,913	86,875
Итого доходов в виде вознаграждения	19,375,947	18,047,157
Расходы в виде вознаграждения		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,955,856)	(5,179,380)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(4,001,630)	(3,902,955)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(2,307,455)	(1,216,330)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(92,462)	(102,283)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(20,906)	(39,710)
Итого расходов в виде вознаграждения	(12,378,309)	(10,440,658)

5 Чистый комиссионный доход

	2008 год тыс. тенге	2007 год 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	41,411	188,416
Прочее	50,826	52,174
Итого комиссионных доходов	1,806,755	2,110,907



6 Комиссионные расходы

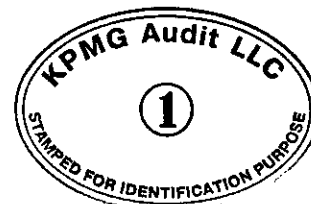
	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Кассовые операции	34,558	68,084
Денежные переводы	36,153	35,131
Обслуживание карточных счетов	34,155	18,961
Кастодиальные услуги	17,032	15,560
Убытки от торговли ценными бумагами пенсионных активов под управлением	-	374,773
Прочее	15,431	19,373
Итого комиссионных расходов	137,329	531,882

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)	(69,969)
	991,070	1,123,614

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	-	245,222
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	331,651



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	59,112	61,809
	382,266	213,635

10 Убытки от обесценения

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Займы клиентам (Примечание 15)	4,427,134	2,452,532
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях (Примечание 13)	(15,096)	15,096
Прочие активы (Примечание 20)	(19,654)	33,965
Чистые убытки от обесценения	4,392,384	2,501,593

11 Расходы на персонал и административные расходы

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	3,029,517	2,920,150
Затраты на социальное обеспечение	261,035	338,246
Прочие затраты на персонал	218,693	220,606
Итого расходов на персонал	3,509,245	3,479,002



11 Расходы на персонал и административные расходы, продолжение

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	768,826	460,551
Аренда помещений	444,834	488,873
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	-	4,412
Представительские расходы	12,351	13,751
Штрафы и пени	11,805	3,313
Обучение	11,195	19,084
Прочее	322,741	199,251
Итого административных расходов	2,986,016	2,749,200

12 (Экономия) /расход по подоходному налогу

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
(Экономия)/расходы по текущему подоходному налогу		
Текущий год	38,560	543,820
Подоходный налог, излишне (начисленный)/ недоначисленный за прошлые отчетные периоды	(211,421)	57,403
	(172,861)	601,223
Экономия по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(404,491)	(55,322)
Итого (экономия) /расход по подоходному налогу, отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(577,352)	545,901

Применимая налоговая ставка для текущего подоходного налога Группы 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% (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 основываясь на ожидаемом периоде использования временных разниц, применяя ставки, которые будут действовать в этом периоде.



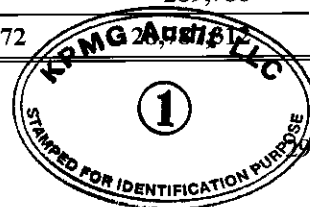
12 (Экономия) /расход по подоходному налогу, продолжение

Сверка эффективной налоговой ставки:

	2008 г. тыс. тенге	%	2007 г. тыс. тенге	%
(Убыток)/доход до налогообложения	(682,896)	100	2,188,959	100
(Экономия)/расход по налогу, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(204,869)	30	656,688	30
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам и займам	(488,161)	71	(910,157)	(42)
Эффект от изменения налоговых ставок	442,588	(65)	-	-
Подоходный налог, излишне (начисленный)/ не-доначисленный за прошлые отчетные периоды	(211,421)	31	57,403	3
(Необлагаемые)/ невычитаемые статьи	(115,489)	17	741,967	34
	(577,352)	84	545,901	25

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	17,127,653
10 крупнейших банков Казахстана	143,315	527,488
Прочие иностранные банки	1,146,212	45,926
Итого счетов типа «Ностро»	34,100,152	17,701,067
Займы и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3,281,668	-
10 крупнейших банков Казахстана	981,138	10,794,309
Прочие иностранные банки	252,914	2,150
Просроченные или обесцененные	4,515,720	10,796,459
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
	38,615,872	



13 Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Группа имела 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

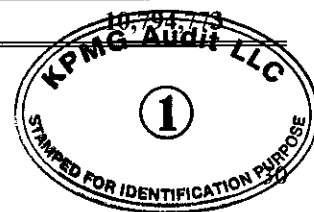
14 Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Сделки, заключенные на рынке «авто репо» через Казахстанскую фондовую биржу	-	9,727,026
Дебиторская задолженность клиентов	-	139,671
	-	9,866,697

Обеспечение

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

	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	-	1,152,105
Корпоративные облигации	-	74,001
Корпоративные акции	-	37,061
	-	10,794,773



15 Займы 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	(6,423,120)	(3,692,412)
Займы клиентам, нетто	122,981,488	115,757,725

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)	4,427,134	2,452,532
Продажа кредитного портфеля	(1,131,996)	-
Списания	(564,430)	(522,482)
Остаток на конец года	6,423,120	3,692,412

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма начисленного вознаграждения по обесцененным займам, составила 759,406 тысяч тенге (31 декабря 2007 года: 544,218 тысяч тенге), и на всю эту был полностью создан резерв.

В ноябре 2008 года, Группа реализовала 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.

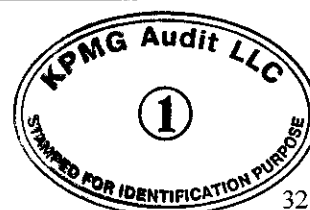


15 Займы клиентам, продолжение

(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 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	53,811,464	(659,220)	53,152,244	1.23
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	5,615,803	(1,279,665)	4,336,138	22.79
- 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	(2,281,971)	6,587,789	25.73
Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам	62,681,224	(2,941,191)	59,740,033	4.69
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	(3,897,968)	75,821,011	4.89



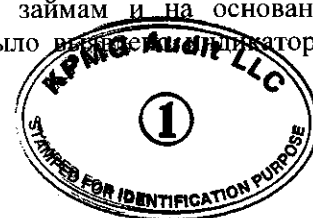
15 Займы клиентам, продолжение

(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

Группа оценила 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 признаков 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 758,210 тысячи тенге ниже/выше.

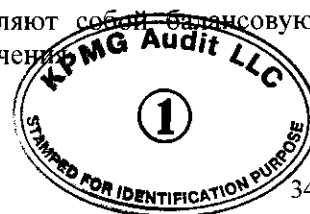
В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Группа изменила условия договоров по коммерческим займам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 4,272,420 тысяч тенге (31 декабря 2007 года: 6,661,575 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями 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 г. тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %	2007 г. тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %
Недвижимость	36,610,534	49%	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	-	0%	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	6,438,183	8%	612,185	1%
Итого	75,821,011	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, продолжение

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, Группа не приобрела 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, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные 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	1,937,292	956,256	2,893,548
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	2,941,191	956,777	3,897,968

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

тыс. тенге	Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	991,429	80,282	1,071,711
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(443,855)	(40,855)	(484,710)
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

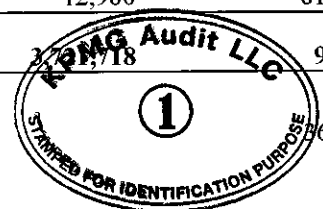


15 Займы клиентам, продолжение

(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	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	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)		9.24



15 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

	Займы до вычета резерва под обесценение '000 KZT	Величина обесценения '000 KZT	Займы за вычетом резерва под обесценение '000 KZT	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

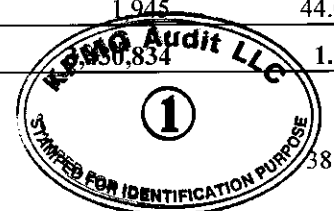


15 Займы клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, 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

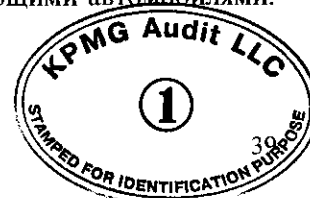
	Займы до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Займы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Прочие займы, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	2,225,447	(59,411)	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

Группа 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

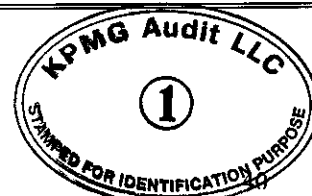
(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

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

тыс. тенге	Займы на индивидуальную		Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы, выданные физическим лицам	Итого
	Ипотечные займы	предпринимательскую деятельность				
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 займов	(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	Займы на индивидуальную		Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы, выданные физическим лицам	Итого
	Ипотечные займы	предпринимательскую деятельность				
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

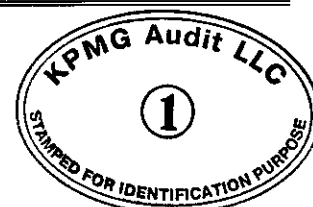


15 Займы клиентам, продолжение

(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	(6,423,120)	(3,692,412)
Итого займов клиентам, нетто	122,981,488	115,757,725



15 Займы клиентам, продолжение

(г) Существенная концентрация займов клиентам

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

(д) Сроки погашения займов

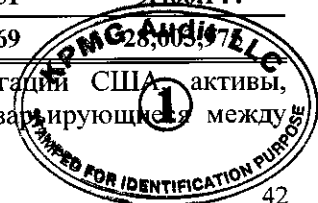
Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 40, представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам, составляющих кредитный портфель. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком займов, возможно, что многие из выданных 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	5,835,033
Еврооблигации местных банков	1,143,788	7,965
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	84,939	5,773,143
Облигации местных финансовых учреждений, кроме банков	60,969	2,102,547
Ноты НБРК	16,310	408,427
Казначейские векселя Правительства США	-	149,721
Казахстанские муниципальные облигации	-	119,865
Ипотечные облигации местных финансовых учреждений, кроме банков	-	24,565
Корпоративные облигации	-	3,586,982
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	10,000	33,314
Акции местных банков	-	556,269
	4,358,518	18,597,831
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
	20,656,769	28,003,975

Итого активы, имеющиеся в наличии для продажи

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 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 Группы 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 г.	2007 г.	2008 г.	2007 г.	2008 г.	2007 г.
Займы, выданные клиентам	659,956	561,534	-	-	659,956	561,534
Основные средства	-	-	(284,804)	(482,282)	(284,804)	(482,282)
Нематериальные активы	-	421	-	-	-	421
Прочие активы	156,027	44,361	-	-	156,027	44,361
Прочие обязательства	-	-	(44,814)	(22,868)	(44,814)	(22,868)
Резерв по отпускам	78,864	64,380	-	-	78,864	64,380
Налоги к уплате	1,560	456	-	-	1,560	456
Итого чистых отсроченных налоговых активов	896,407	671,152	(329,618)	(505,150)	566,789	166,002



17 Отсроченные налоговые активы, продолжение

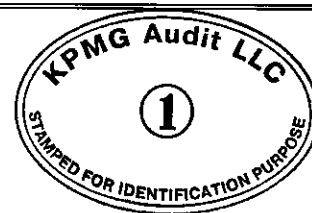
С 1 января 2009 года ставка для отсроченного подоходного налога для компаний в Казахстане был уменьшен до 20% в 2009, 17.5% в 2010 и 15% в 2011 и далее. Применяемая налоговая ставка для отсроченного подоходного налога Банка составил 20% (2007: 30%), кроме основных средств, нематериальных активов, займов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

Поскольку Группа планирует реализовать дочерние компании в необлагаемой налогом сделке временные разницы в сумме 4,068,188 тысяч тенге, возникшие на 31 декабря 2008 года по отношению к инвестициям в дочерние компании не были признаны.

На 31 декабря 2007 года временные разницы в сумме 7,107,796 тысяч тенге, возникшие по отношению к инвестициям в дочерние компании не были признаны так как Группа могла контролировать время реализации и не ожидала их реализации в обозримом будущем.

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

тыс.тенге	Остаток на 1 января 2008 г.	Признано в доходе от продолжаемой деятельности	Признано в доходе от прекращаемой деятельности	Остаток на 31 декабря 2008 г.
Займы клиентам	561,534	98,422	-	659,956
Основные средства	(482,282)	195,765	1,713	(284,804)
Нематериальные активы	421	-	(421)	-
Прочие активы	44,361	111,666	-	156,027
Прочие обязательства	(22,868)	(19,194)	(2,752)	(44,814)
Резерв по отпускам	64,380	16,272	(1,788)	78,864
Налоги к уплате	456	1,560	(456)	1,560
	166,002	404,491	(3,704)	566,789



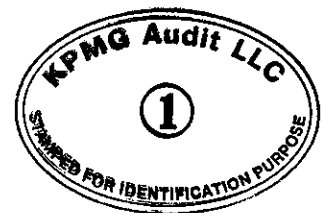
18 Основные средства

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 г.	8,414,268	1,741,920	389,992	274,406	449,712	199,333	11,469,631
Выбываемые группы	(354,680)	(148,866)	(64,118)	(98,318)	-	-	(665,982)
Поступления	55,407	232,912	-	20,114	146,054	4,050	458,537
Выбытия	-	(53,400)	(28,908)	(662)	(349)	-	(83,319)
Переводы	-	238,320	-	-	(238,320)	-	-
На 31 декабря 2008 г.	8,114,995	2,010,886	296,966	195,540	357,097	203,383	11,178,867
Износ							
На 1 января 2008 г.	101,183	527,384	132,382	92,840	-	41,745	895,534
Начисленный износ	182,450	356,174	41,143	15,985	-	39,873	635,625
Выбытия	(26,014)	(82,537)	(23,084)	(36,258)	-	-	(167,893)
Выбываемые группы	-	(45,446)	(15,234)	(615)	-	-	(61,295)
На 31 декабря 2008 г.	257,619	755,575	135,207	71,952	-	81,618	1,301,971
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2008 г.	7,857,376	1,255,311	161,759	123,588	357,097	121,765	9,876,896
На 31 декабря 2007 г.	8,313,085	1,214,536	257,610	181,566	449,712	157,588	10,574,097



18 Основные средства, продолжение

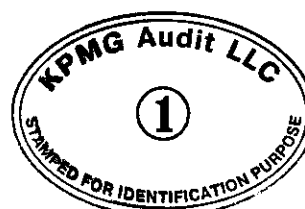
тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры и бан- ковское оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель	Незавер- шенное строитель- ство	Улучшение арендованной недвижимости	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2007 г.	729,932	924,166	259,142	136,336	454,509	170,064	2,674,149
Приобретение дочерних предприятий	354,680	128,357	56,480	90,939	-	-	630,456
Поступления	6,915,152	233,348	77,695	49,085	891,474	88,219	8,254,973
Выбытия	-	(24,990)	(3,325)	(2,682)	-	(58,950)	(89,947)
Переводы	414,504	481,039	-	728	(896,271)	-	-
На 31 декабря 2007 г.	8,414,268	1,741,920	389,992	274,406	449,712	199,333	11,469,631
Износ							
На 1 января 2007 г.	34,325	239,434	72,317	43,645	-	19,127	408,848
Приобретение дочерних предприятий	20,675	70,360	15,178	25,627	-	-	131,840
Начисленный износ	46,183	224,950	45,528	23,727	-	76,552	416,940
Выбытия	-	(7,360)	(641)	(159)	-	(53,934)	(62,094)
На 31 декабря 2007 г.	101,183	527,384	132,382	92,840	-	41,745	895,534
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2007 г.	8,313,085	1,214,536	257,610	181,566	449,712	157,588	10,574,097
На 31 декабря 2006 г.	695,607	684,732	186,825	92,691	454,509	150,937	2,265,301



19 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2008 года	554,202	100,986	655,188
Поступления	194,734	23,564	218,298
Выбываемые группы	(14,908)	-	(14,908)
Выбытия	(749)	-	(749)
На 31 декабря 2008 года	733,279	124,550	857,829
Амортизация			
На 1 января 2008 года	121,261	24,908	146,169
Начисленная амортизация	111,027	22,174	133,201
Выбываемые группы	(6,304)	-	(6,304)
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	432,941	76,078	509,019

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2007 года	271,799	70,580	342,379
Приобретение дочерних предприятий	6,300	-	6,300
Поступления	276,103	30,406	306,509
На 31 декабря 2007 года	554,202	100,986	655,188
Амортизация			
На 1 января 2007 года			
Приобретение дочерних предприятий	57,053	7,391	64,444
Начисленная амортизация	4,298	-	4,298
На 31 декабря 2007 года	59,910	17,517	77,427
	121,261	24,908	146,169
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2007 года	432,941	76,078	509,019
На 1 января 2007 года	214,746	63,189	277,935



20 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	350,000	-
Авансы по капитальным затратам	272,582	30,939
Предоплаты	181,495	142,098
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	42,828
Сырье и материалы	31,161	22,268
Документарные расчеты	-	23,531
Дебиторская задолженность по открытым операциям «спот»	830	2,350
Комиссии к получению по пенсионным активам	-	118,044
Прочее	251,138	131,031
	7,171,124	671,834
Резерв под обесценение	(3,574)	(58,069)
	7,167,550	613,765

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	58,069	3,175
Чистое (восстановление)/начисление за год, относящиеся к активам в выбываемых группах	(21,179)	21,179
Чистое (восстановление)/начисление за год (Примечание 10)	(19,654)	33,965
Списания	(13,662)	(250)
Остаток на конец года	3,574	58,069



21 Прекращаемая деятельность

5 ноября 2008 года, Руководство приняло решение о продаже всех акций АО Страховая компания “Евразия”, АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд» (дочернее предприятие АО “Евразийский Банк”) и АО Евразийский Капитал в течение одного года. По состоянию на 31 декабря 2008 года, данные инвестиции были классифицированы как предназначенные для продажи. Сравнительные данные в отчете о прибылях и убытках были пересчитаны с целью отразить отдельно результаты прекращаемой деятельности от продолжаемой деятельности.

(а) Результаты прекращаемой деятельности, которые включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках представлены следующим образом:

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Страховые премии за вычетом претензий понесенных	2,822,207	4,018,706
Чистый процентный доход	2,714,521	1,401,035
Чистый комиссионный (расход)/доход	(61,144)	397,387
Чистый прочий (расход)/доход	(121,505)	318,246
Административные расходы	(2,875,215)	(2,175,103)
Чистая прибыль прекращаемой деятельности	2,478,864	3,960,271

(б) Основные статьи активов и обязательств, составляющие операции, классифицированные как для продажи по состоянию на 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ	
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	11,519,036
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,453,902
Доля перестраховщика в резерве перестрахования	3,475,080
Прочие активы	2,932,807
Активы выбываемой группы, классифицированные как для продажи	39,380,825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Резерв по страховым договорам	(12,817,827)
Прочие обязательства	(2,689,624)
Обязательства напрямую относящиеся к активам, классифицированные как для продажи	(15,507,451)



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 Группа имела 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 Группа оформила 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	47,283,968	18,086,153
Срочные депозиты		
- Физические лица	23,240,696	15,202,517
- Корпоративные клиенты	55,053,567	51,669,742
	136,653,819	89,207,141



24 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

(а) Заблокированные счета

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

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Группа имела 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

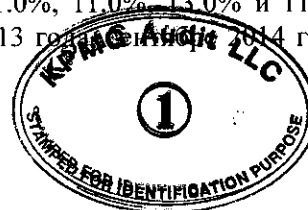
	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	-	1,496,600
Дисконт	-	(4,441)
Начисленное вознаграждение	-	9,458
	-	1,501,617

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

26 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	24,125,720	16,954,358
Дисконт	(2,646,946)	(1,760,803)
Начисленное вознаграждение	694,574	403,658
	22,173,348	15,597,213

По состоянию на 31 декабря 2008 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства Группы, субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства. В течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2008 года, Группа 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	685,895	46,740
Кредиторская задолженность перед «American Express Bank» за дорожные чеки	570,736	428,171
Начисленный резерв по отпускам	394,320	231,025
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	269,983	254,087
Начисленные административные расходы	38,498	-
Кредиторская задолженность по факторинговым операциям	49,973	-
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	12,556	92,308
Кредиторская задолженность перед ТОО «Актив Плюс» за приобретенные помещения	85,401	4,004,059
Комиссии к уплате за инвестиционный убыток по пенсионным активам	-	376,021
Кредиторская задолженность по открытым операциям «спот»	-	17,902
Прочее	79,092	160,040
	2,186,454	5,610,353

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа отразила 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 тысяч тенге (в 2007 году: 11,640,204 тысяч тенге).



28 Акционерный капитал

(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 долевых инструментов.

	2008 г.	2007 г. Пересчитано
Средневзвешенное количество акций	9,784,593	8,368,300
Чистый (убыток)/ доход от продолжаемой деятельности, относящийся к простым акциям, в тыс. тенге	(105,544)	1,643,058
Базовая прибыль на акцию от продолжаемой деятельности, в тенге	(11)	196
Чистый доход от прекращаемой деятельности, относящийся к простым акциям, в тыс. тенге	2,478,864	3,960,271
Базовая прибыль на акцию от прекращаемой деятельности, в тенге	253	473

(г) Резервы для общих банковских рисков

Группа перевела 2,057,043 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в резерв на покрытие общих банковских рисков. Данный резерв не имеет юридических ограничений и может распределяться в качестве дивидендов по решению акционеров.

29 Анализ по сегментам

Операции Группы тесно связаны между собой и представляют единый отраслевой сегмент в соответствии с МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Активы Группы 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 Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы 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.

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



30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее, «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.

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

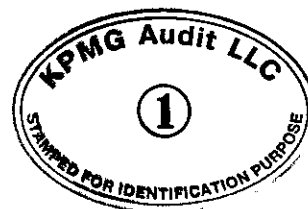
В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут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

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

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

(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 Группой модель оценки стоимости под риском исходит из исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок.



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 Группой модель оценки стоимости под риском исходит из исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок.

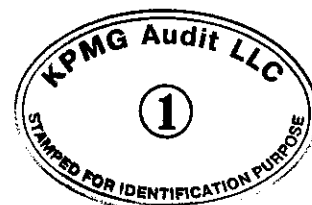
Используемые Группой оценочные модели, основанные на исторических данных, включают следующие характеристики:

- 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 Группы и волатильности рыночных цен. VAR для одной той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа 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.



30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

Группа 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. Группа 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. Группа должна соблюдать лимиты по длинным, коротким и чистым валютным позициям, установленным АФН. Лимиты по открытым позициям составляют 12,5% и 5% от величины 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 капитала.

Для оценки возникновения возможных убытков от валютного риска Группа 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 г.	31 декабря 2007 г.
Риск колебаний валютных курсов, открытие позиции	6,477	1,127

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена валютному риску, представлена в Примечании 41.

(iii) Риск изменения процентных ставок

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

Группа подвержена 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

(iii) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности предполагаемых чистого дохода и капитала Группы 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	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	16,352	16,352	64,348	64,348
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(16,352)	(16,352)	(64,348)	(64,348)

Анализ чувствительности чистого дохода за отчетный период и капитала Группы 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:

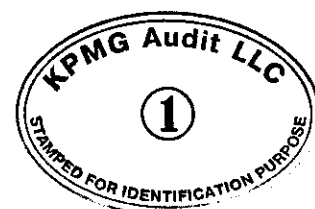
	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(444,627)	-	(328,193)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	436,363	-	347,172

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 Группы. Группой 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 Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Правлением.

Группа создала несколько кредитных комитетов, ответственных за контроль кредитного риска Группы.



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

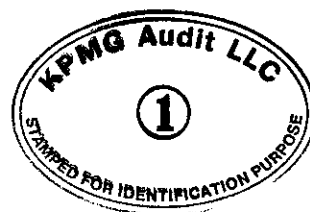
Все Комитеты могут утверждать условия кредитования, которые отличаются от условий внутренней политики Группы в рамках установленных лимитов. Они также могут предоставить заявление в вышеуказанные комитеты до уровня Совета Директоров о вынесении положительного решения в случае недостаточности полномочий.

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

Кредитная политика Группы устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель коммерческих займов Группы, 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.



30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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 Группы. Кредитный комитет Банка принимает решение на основании заключений Департамента корпоративного кредитования, Департамента рисков, а также остальных структурных подразделений Банка, принимающих участие в кредитном процессе.

Группа 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 Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми оценочными компаниями или специалистами Группы. 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 Группы и законодательств 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.

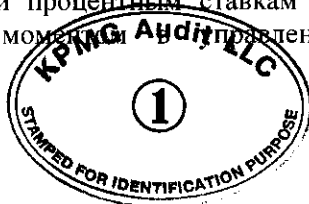
Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля однородных займов в отношении концентрации займов, динамики остатков непогашенных займов и рыночного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, 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.

Группа 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».

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми учреждениями, включая Группу.



30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых учреждений обычной практикой, что дает возможность увеличить доходность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

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

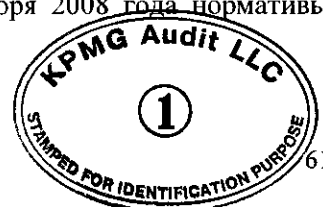
Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

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.

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 Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Группы принимаются Комитетом по управлению активами и обязательствами и исполняются Департаментом Казначейства.

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



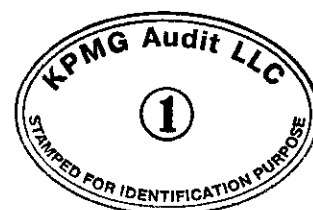
30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

тыс. тенге	До востребова- ния 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	92,173,383	6,467,495	28,711,573	40,116,312	2,335,574	169,804,337	136,653,819
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	90,650	624,788	17,155,430	13,691,249	31,562,117	22,173,348
Прочие обязательства	417,913	570,736	-	-	-	988,649	2,186,454
Обязательства напрямую относящиеся к активам, классифицированные как для продажи	44,231	-	15,463,220	-	-	15,507,451	15,507,451
Итого	125,542,483	7,734,651	63,378,154	66,257,285	39,000,652	301,913,225	235,868,092
Обязательства кредитного характера	35,659,238	-	-	-	-	35,659,238	-



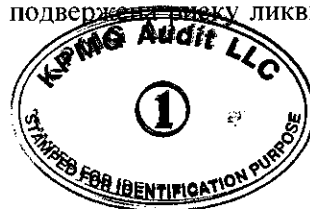
30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Группы 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	28,222,288	1,005,014	4,813,556	69,696,425	2,476,627	106,213,910	89,207,141
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,594,079	-	-	1,594,079	1,501,617
Выпущенные субординирован-ные долговые ценные бумаги	-	270,459	1,430,459	9,593,672	15,504,326	26,798,916	15,597,213
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1,546,414	-	-	1,546,414	1,546,414
Резервы по страховым договорам	-	-	6,680,278	-	-	6,680,278	6,680,278
Прочие обязательства	353,030	483,301	4,484,650	-	374,773	5,695,754	5,610,353
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(1,296,453)	-	-	-	-	(1,296,453)	(1,291,731)
- Выбытия	1,293,443	-	-	-	-	1,293,443	1,309,633
Итого	37,201,204	7,993,278	47,783,524	81,587,992	23,801,065	198,367,063	167,073,731
Обязательства кредитного характера	19,257,828	-	-	-	-	19,257,828	-

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена 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 Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению заемных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу заемных ресурсов в форме одобренного займа, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

	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 действия 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 Группа выступает арендатором

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

	2008 тыс. тенге	2007 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

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

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 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. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы.

До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.



34 Условные обязательства, продолжение

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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.

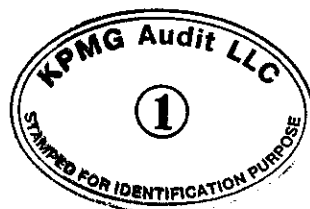
35 Кастодиальная деятельность

Группа 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 со связанными сторонами

(а) Материнская компания

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



36 Операции со связанными сторонами, продолжение

(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	160,473
Члены Правления	154,779	359,731
	275,429	520,204

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

	2008 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка	2007 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка
Консолидированный бухгалтерский баланс				
Активы				
Займы клиентам	85,159	13.61%	506,655	12.30%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,652,429	8.63%	3,654,660	9.50%

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
Консолидированный отчет о прибылях и убытках		
Доходы в виде вознаграждения	19,567	59,467
Расходы в виде вознаграждения	(262,321)	(241,270)



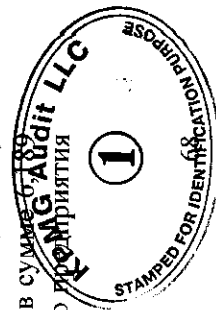
36 Операции со связанными сторонами, продолжение

(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				Родственные дочерние компании				Прочие		Итого
	Средняя процентная ставка				Средняя процентная ставка				Средняя процентная ставка		
	тыс. тенге	ставка	тыс. тенге	ставка	тыс. тенге	ставка	тыс. тенге	ставка			
Консолидированный 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)				
Прочие активы	350,000	-	11,821	-	141	-	361,962				
Обязательства											
Текущие счета и депозиты клиентов	1,011,164	5.02%	3,724,694	1.00%	45,519,057	3.51%	50,254,915				
Прочие обязательства	-	-	107	-	1,096	-	1,203				
Забалансовые статьи											
Обязательства по кредитным линиям	-	-	800	-	1,350,000	-	1,350,800				
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	22,968	-	33,470	-	56,438				
Консолидированный отчет о прибылях и убытках											
Доходы в виде вознаграждения	-	-	437,486	-	108,395	-	545,881				
Расходы в виде вознаграждения	(52,432)	-	(22,266)	-	(1,121,593)	-	(1,196,291)				
Комиссионные доходы	6,911	-	33,395	-	771,963	-	812,269				
Доход от сделок типа «спот»	13,392	-	18,520	-	421,310	-	453,222				
Восстановление убытков от обесценения	-	-	192,865	-	-	-	192,865				
Административные расходы	(196,782)	-	(51,186)	-	(221,500)	-	(469,468)				
Прекращаемая деятельность											
Активы	310,901	8.14%	41,545	-	377,245	10%	729,691				
Обязательства	5,064	-	487	-	3,450,841	-	3,456,392				
Доходы	20,612	-	94,734	-	4,037,458	-	4,152,804				
Расходы	(2,344)	-	(14,455)	-	(840,910)	-	(857,709)				

В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Группа приобрела 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).

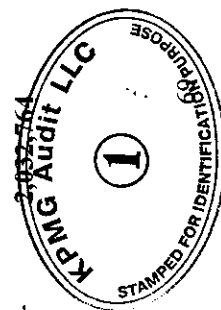


36 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

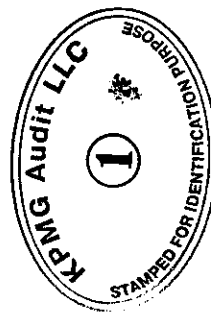
	Материнская компания		Родственные дочерние компании		Прочие		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
Консолидированный бухгалтерский баланс							
Активы							
Займы клиентам	-	-	3,642,177	12.60%	687,367	11.80%	4,329,544
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(218,835)	-	-	-	(218,835)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,490,355	9.50%	-	-	1,490,355
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	409,000	-	-	-	409,000
Прочие активы	4	-	1,322	-	61	-	1,387
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	1,142,282	3.20%	31,062,382	7.20%	2,424,854	9.90%	34,629,518
Резерв по договорам страхования	451	-	3,289,835	-	-	-	3,290,286
Прочие обязательства	1,289	-	5,089,265	-	807	-	5,091,361
Забалансовые статьи							
Обязательства по кредитным линиям	-	-	1,461,577	-	2,635	-	1,464,212
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	2,032,764	-	-	-	2,032,764



36 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Родственные дочерние						Итого
	Материнская компания		компании		Прочие		
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
Отчет о прибылях и убытках							
Доходы в виде вознаграждения	-		484,924		92,188		577,112
Расходы в виде вознаграждения	(32,175)		(1,714,548)		(219,456)		(1,966,179)
Комиссионные доходы	14,723		1,011,291		-		1,026,014
Заработанные страховые премии, нетто	705		5,965,969		-		5,966,674
Прибыль от сделок типа «спот»	1,073		514,866		-		515,939
Убытки от обесценения	-		(129,085)		-		(129,085)
Страховые выплаты, нетто	-		(159,301)		-		(159,301)
Административные расходы	(292,417)		(54,639)		(199,969)		(547,025)



37 Денежные средства и их эквиваленты

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

	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
Денежные средства	7,843,582	5,065,043
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	17,657,014
Обязательный резерв	(4,098,411)	(8,276,911)
	78,708,450	23,103,359

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

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

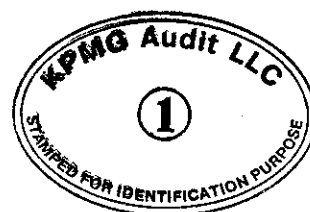
Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы в соответствии с требованиями МСФО 7 (МСБУ) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» может быть представлена следующим образом:

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

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

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

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



38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

	2008 г. Справедливая стоимость тыс. тенге	2008 г. Балансовая стоимость тыс. тенге	2007 г. Справедлив ая стоимость тыс. тенге	2007 г. Балансовая стоимость тыс. тенге
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и других финансовых учреждениях	38,788,373	38,615,872	29,546,992	28,787,312
Займы, выданные клиентам	119,235,899	122,981,488	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	137,126,462	136,653,819	90,791,145	89,207,141
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,481,613	1,501,617
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,203,863	22,173,348	15,414,652	15,597,213

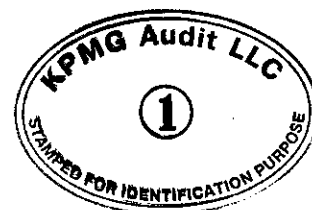
Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей 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

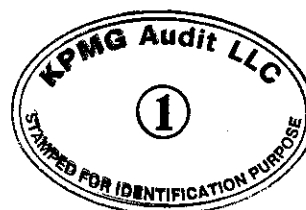
Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2008 года и 2007 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2008 год Балансовая стоимость тыс. тенге	2008 год Средняя эффективная процентная ставка	2007 год Балансовая стоимость тыс. тенге	2007 год 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 тенге	-	-	8,446,270	10.42%
- в долларах США	1,210,103	9.51%	2,584,388	10.59%
- в прочих валютах	3,305,617	2.00%	55,586	9.08%
Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»				
- в тенге	-	-	9,866,697	6.82%
Займы клиентам				
- в тенге	87,685,742	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%	24,365,012	8.05%
- в долларах США	1,143,787	7.32%	2,759,605	4.98%



39 Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	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 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%	31,956,919	9.64%
- в долларах США	31,965,908	7.33%	16,667,968	8.78%
- в прочих валютах	751,775	8.19%	183,307	2.24%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	-	-	1,501,617	6.89%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги				
- в тенге	22,173,348	13.29%	15,597,213	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		От 1 до 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Без срока погашения		Просрочен- ные		Итого	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	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	46,546,989	26,231,633	-	-	-	-	-	-	-	2,302,767	-	122,981,488	-
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	-
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	1,603,518	4,755,038	318,291	-	-	-	-	-	50,835	-	25,005	-	7,167,550	-
Активы выбываемой группы, классифицированные как для продажи	539,772	389,786	10,357,933	22,198,870	4,914,120	-	-	-	-	-	975,153	-	5,191	-	39,380,825	-
Итого активы	90,362,850	9,085,063	46,971,991	83,767,770	37,042,643	16,163,596	2,332,963	285,726,876								



40 Анализ по срокам погашения, продолжение

	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	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	22,596,683	32,429,386	1,888,040	-	-	136,653,819
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	445,095	270,344	12,272,872	9,185,037	-	-	22,173,348
Прочие обязательства	75,751	618,078	702,570	411,293	378,762	-	-	2,186,454
Обязательства на прямую относящиеся к активам, классифицированным как для продажи	44,231	-	15,463,220	-	-	-	-	15,507,451
Итого обязательства	104,984,726	10,923,174	45,737,494	48,067,159	26,155,539	-	-	235,868,092

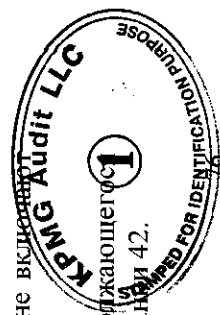
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года

	(14,621,876)	(1,838,111)	1,234,497	35,700,611	10,887,104	16,163,596	2,332,963	49,858,784
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	2,859,086	5,543,422	13,616,986	(10,767,416)	12,447,622	19,058,562	798,139	43,556,401

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.

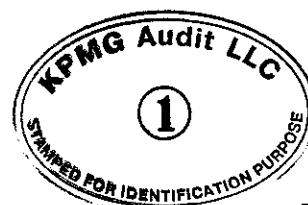
Банк ожидает, что отрицательный разрыв ликвидности, приведенный в вышеуказанной таблице, будет покрываться за счет продолжающегося сохранения остатков на текущих счетах и депозитах клиентов и за счет продажи дочерних компаний как это обсуждалось в Примечании 42.



41 Анализ в разрезе валют

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

	Тенге тыс. тенге	Доллар США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
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	87,685,742	34,645,686	650,060	122,981,488
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,512,982	1,143,787	-	20,656,769
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	6,304,231	652,002	211,317	7,167,550
Активы выбываемой группы, классифицированные как для продажи	32,401,039	6,632,086	347,700	39,380,825
Итого активов	186,281,317	91,392,673	8,052,886	285,726,876
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	64,205,406	66,219,699	6,228,714	136,653,819
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	22,173,348	-	-	22,173,348
Прочие обязательства	1,069,768	558,495	558,191	2,186,454
Обязательства напрямую относящиеся к активам, классифицированным как для продажи	14,839,198	575,629	92,624	15,507,451
Итого обязательства	142,906,214	85,163,877	7,798,001	235,868,092
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2008 года	43,375,103	6,228,796	254,885	49,858,784
Чистая забалансовая позиция на 31 декабря 2007 года	40,680,077	2,060,913	815,411	43,556,401



42 Продажа дочернего предприятия

В ноябре 2008 года, Группа продала 3,500 акций АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» Материнской компании по номинальной стоимости в 100 тысяч тенге. Доход от выбытия дочернего предприятия составил 350,000 тысяч тенге. Разница в сумме 304,574 тысяч тенге между полученным возмещением и чистыми обязательствами на дату выбытия была отражена напрямую в капитале.

43 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.

