

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Бухгалтерский баланс	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-55

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, была утверждена Правлением Банка 20 марта 2009 года.

От имени Правления Банка:

Амирханов Е.А.
Председатель

20 марта 2009 года
г.Алматы, Казахстан



Ример Н.Г.
Главный бухгалтер

20 марта 2009 года
г.Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Эксимбанк Казахстан»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк»), которая включает в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни веледствие финансовых злоупотреблений, ни веледствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности веледствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Оксимбанк Казахстан» по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Галымжан Хасенов
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Лицензия № СР 3357,
Соединенные Штаты Америки



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан № 0000015, тип МФЮ-2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
аудитора №0082
от 13 июля 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



20 марта 2009 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Процентный доход	5, 30	5,067,517	4,174,887
Процентный расход	5, 30	(2,583,280)	(1,903,932)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		2,484,237	2,270,955
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 30	(1,126,388)	(343,615)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,357,849	1,927,340
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	150,726	(5,508)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8	290,158	(3,272)
Доходы по услугам и комиссии	9, 30	241,652	133,677
Расходы по услугам и комиссии	9	(31,942)	(6,037)
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	6	10,199	88,929
Прочие доходы/(расходы)	10	9,701	(48,569)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		670,494	159,220
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2,028,343	2,086,560
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 30	(1,254,423)	(1,262,099)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ		773,920	824,461
Расходы по налогу на прибыль	12	(385,347)	(252,350)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		388,573	572,111
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	13	17.14	36.15

От имени Правления Банка:

Амирханов Е.А.
Председатель Правления

20 марта 2009 года
г. Алматы, Казахстан



Ример Н.Г.
Главный бухгалтер

20 марта 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	14	6,921,202	2,924,850
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	2,283,036	72,785
Средства в банках	16	442,120	2,003,336
Ссуды, предоставленные клиентам	17	39,737,763	32,027,868
Основные средства и нематериальные активы	18	1,549,224	1,296,514
Требования по текущему налогу на прибыль		69,000	-
Прочие активы	19, 29	272,109	289,916
Итого активы		51,274,454	38,615,269
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	20	783,649	192,976
Средства клиентов	21, 29	23,172,647	14,024,709
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	14,061,073	12,121,183
Прочие привлеченные средства	23	13,635	18,614
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	64,266	107,556
Прочие обязательства	24	555,833	147,703
Субординированный долг	25	38,651,103	26,612,741
		2,018,128	2,018,128
Итого обязательства		40,669,231	28,630,869
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	26	9,581,872	9,381,872
Фонд переоценки основных средств		455,562	428,351
Нераспределенная прибыль		567,789	174,177
Итого капитал		10,605,223	9,984,400
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		51,274,454	38,615,269

От имени Правления Банка:

Амирханов Е.А.
Председатель Правления

20 марта 2009 года
г. Алматы, Казахстан



Ример Н.Г.
Главный бухгалтер

20 марта 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2006 года	8,773,531	444,658	(279,241)	8,938,948
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	608,341	-	-	608,341
Списание фонда переоценки основных средств	-	(16,307)	16,307	-
Дивиденды объявленные по простым акциям	-	-	(135,000)	(135,000)
Чистая прибыль	-	-	572,111	572,111
31 декабря 2007 года	9,381,872	428,351	174,177	9,984,400
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	200,000	-	-	200,000
Эффект изменения ставки налога на прибыль (Примечание 12)	-	32,250	-	32,250
Списание фонда переоценки основных средств	-	(5,039)	5,039	-
Чистая прибыль	-	-	388,573	388,573
31 декабря 2008 года	<u>9,581,872</u>	<u>455,562</u>	<u>567,789</u>	<u>10,605,223</u>

От имени Правления Банка:

Амирханов Е.А.
Председатель Правления

20 марта 2009 года
г. Алматы, Казахстан



Ример Н.Г.
Главный бухгалтер

20 марта 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		773,920	824,461
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		1,126,388	343,615
Восстановление прочих резервов		(10,199)	(88,929)
Нереализованный убыток и амортизация премии/дисконта по ценным бумагам		17,249	5,539
Нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с иностранной валютой		(22,122)	105,802
Амортизация премии по выпущенным долговым ценным бумагам		(108,351)	(6,120)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	172,140	180,858
Убыток от реализации основных средств		-	64,540
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(952,492)	(1,752,663)
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		48,511	(48,511)
		<u>1,045,044</u>	<u>(371,408)</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,273,120)	1,763,405
Средства в банках		877,350	190,665
Ссуды, предоставленные клиентам		(7,837,549)	(15,140,145)
Прочие активы		28,006	161,076
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		589,408	(730,072)
Средства клиентов		9,104,974	8,462,231
Прочие привлеченные средства		(4,938)	(6,109)
Прочие обязательства		408,130	44,445
		<u>1,937,305</u>	<u>(5,625,912)</u>
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
Налог на прибыль уплаченный		(465,387)	(330,926)
		<u>1,471,918</u>	<u>(5,956,838)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности			

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(448,428)	(338,129)
Поступления от реализации основных средств		23,578	386,764
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(424,850)	48,635
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме простых акций		200,000	608,341
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		2,060,937	8,003,242
Дивиденды уплаченные		-	(135,000)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		2,260,937	8,476,583
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		3,308,005	2,568,380
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	4,014,871	1,369,564
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		5,250	76,927
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	7,328,126	4,014,871

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 2,537,733 тыс. тенге и 4,069,478 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила 1,366,949 тыс. тенге и 2,511,501 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Банка:

Амирханов Е.А.
Председатель Правления

20 марта 2009 года
г. Алматы, Казахстан



Ример Н.Г.
Главный бухгалтер

20 марта 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Эксимбанк Казахстан» (далее «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») в соответствии с лицензиями № 232 от 15 июня 2006 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте, и № 0401100862 от 20 августа 2004 г. на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2008 и 2007 годов составляло 201 и 191 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов следующие акционеры владели выпущенными акциями Банка:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	5,720,988	51.08	6,291,081	57.19
АО «НПФ Аманат Казахстан»	1,645,625	14.69	648,415	5.89
ТОО «Центрстройэнерго»	812,533	7.25	812,533	7.39
АО «Астана-Финанс»	770,093	6.88	-	-
ТОО «Стройэнергоремонт- Павлодар»	615,953	5.50	615,953	5.60
АО «НПФ «БТА Казахстан» ДО АО «БТА Банк»	550,000	4.91	-	-
АО «Накопительный пенсионный фонд «Нефтегаз ДЕМ»	-	-	1,065,133	9.68
ТОО «Инвестиционные технологии»	-	-	458,392	4.17
ТОО «Стройинсервис»	-	-	88,000	0.80
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5 %	1,084,808	9.69	1,020,493	9.28
Итого	11,200,000	100.00	11,000,000	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСБУ») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта

Отчетной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Республики Казахстан со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»).

Для целей определения движения денежных средств денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских, срочных депозитных счетах и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 90 дней. Минимальные резервные депозиты в Центральном банке Страны не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом провизий на обесценение, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Средства в банках отражаются за вычетом любого резервов под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, (2) которые являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или (3) которые первоначально классифицируются Банком в составе финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форвардные контракты, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально справедливой стоимости на день заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котируемых рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в статью финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в бухгалтерском балансе. Чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены в отчет о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

Ссуды, предоставленные банкам и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Банк учитывает убытки от обесценения по финансовым активам, когда имеется объективное свидетельство того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценились. Убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых денежных поступлений, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированной по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива.

Такие убытки от обесценения не восстанавливаются, за исключением случаев, когда в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, такого как возмещение, в этом случае ранее признанный убыток от обесценения восстанавливаются путем корректировки резерва.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью расчетного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичному финансовому активу. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то консолидированная сумма, включающая разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в отчете о прибылях и убытках. Списание убытков от обесценения по долговым инструментам восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в отчете о прибылях и убытках.

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в бухгалтерском балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включают информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, общей экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2.5%
Компьютеры	40%
Транспортные средства	25%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между

балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

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

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированный долг

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Прочие резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в бухгалтерском балансе, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в бухгалтерском балансе. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный долг, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в тенге

Финансовая отчетность Банка представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Банк. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Тенге/долл. США	120.79	120.30
Тенге/евро	170.24	177.17

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в бухгалтерском балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и существует лишь ограниченная информация, относящаяся к аналогичным заемщикам. Так же, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Банк производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Банк использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Резерв под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Банк не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Балансовая стоимость резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года составляет 3,069,900 тыс. тенге (2007 года: 1,913,756 тыс. тенге).

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Основой для оценки справедливой стоимости таких финансовых инструментов служит расчетная цена, по которой данный инструмент мог бы быть обменен между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, за исключением принудительной продажи или продажи при ликвидации. Если актив продается на активном рынке, рыночная цена используется для оценки справедливой стоимости инструмента. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, отсутствуют или не могут быть определены на основе доступных рыночных котировок, справедливая стоимость определяется на основе прочих доступных рыночных данных и модели определения цены на основе дисконтированных будущих денежных потоков. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, не доступны, руководство составляет суждение о наиболее достоверной оценке переменной для определения обоснованной ожидаемой цены, которая определилась бы на рынке. Для применения данного суждения, руководство использует различные инструменты, такие как сравнительные доступные данные, исторические данные и экстраполяцию. Лучшим основанием справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, подтвержденная сравнительными доступными рыночными данными. Разница между ценой сделки и стоимостью, определенной, используя технику оценки, не признается в отчете о прибылях или убытках при первоначальном признании. В последующем прибыли или убытки признаются в пределах фактора, которые участники рынка посчитали бы обоснованными в определении цены.

Банк полагает, что бухгалтерские расчетные оценки, относящиеся к оценке финансового инструмента, рыночная цена которого не доступна, является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) справедливая стоимость подвержена изменениям из периода в период, поскольку требует от руководства допущения о процентных ставках, волатильности, курсах обмена, кредитного рейтинга контрагента, корректировок допущения и особенностей сделки, а также (ii) эффект признания изменения в методах оценки может быть значительным для активов, признанных в финансовой отчетности, а также на суммы убытка.

В случае, если руководство использовало бы иные допущения в отношении процентных ставок, волатильности, курсов обмена, кредитного рейтинга контрагента и изменений в применимых допущениях, результирующие изменения в оценке финансового инструмента, рыночная цена которого не доступна, могли бы существенно повлиять на чистый признанный доход Банка.

Балансовая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов представлена ниже:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Производные финансовые инструменты		48,511

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2008 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправки к МСБУ 1 “Раскрытие информации о капитале” (“МСБУ 1”) – 18 августа 2005 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая требует раскрывать определенную информацию, касающуюся целей, политики и процессов организации, относящихся к управлению капиталом. Дополнительная информация была раскрыта в финансовой отчетности за текущий и сравнительный периоды в соответствии с требованиями измененного МСБУ 1.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие», названные «Переклассификация финансовых активов» - 13 октября 2008 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 39 и МСФО 7, которая допускает определенные переклассификации непроизводных финансовых активов (кроме тех, которые были определены при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также позволяет переклассификацию финансовых активов из категории имеющих в наличии для продажи в категорию ссуд и дебиторской задолженности в отдельных случаях. Поправка к МСФО 7 предписывает дополнительные требования к раскрытиям в финансовой отчетности если организацией была произведена реклассификация в соответствии с поправкой к МСБУ 39. Поправки действительны с 13 октября 2008 года и в определенных случаях могут быть применены ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года. Банк принял решение не применять поправки к МСБУ 39 и МСФО 7 ретроспективно.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Банком ранее их вступления в силу, следующие интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО 8 – КМСБУ выпустил МСФО 8 «Операционные сегменты» в декабре 2006 года. Он заменит собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» для отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года. МСФО 8 требует, чтобы сегментный анализ, представляемый компанией, основывался на информации, используемой руководством. В настоящий момент руководство оценивает влияние применения МСФО 8.

МСБУ 1 – 6 сентября 2006 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками, однако не требует, чтобы они переименовывались в финансовой отчетности компании. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

4. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

В годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления финансовой отчетности на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату в связи с тем, что форма представления отчетности текущего периода дает лучшее представление о финансовых результатах Банка. Данные изменения классификации не существенны и не оказывают влияния на финансовые результаты Банка.

Влияние на отчет о прибылях и убытках:

	Реклассифицировано Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Сумма, согласно предыдущему отчету Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Разница
Процентный доход	4,174,887	4,126,919	47,968
Процентный расход	(1,903,932)	(1,933,697)	29,765
Доходы по услугам и комиссии	133,677	211,410	(77,733)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	4,183,787	3,643,647
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	787,855	505,971
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	95,875	25,269
Итого процентные доходы	5,067,517	4,174,887
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	4,886,375	4,003,008
Проценты по средствам в банках	85,267	146,610
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,971,642	4,149,618
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	95,875	25,269
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	95,875	25,269
Итого процентные доходы	5,067,517	4,174,887
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,583,280	1,903,932
Итого процентные расходы	2,583,280	1,903,932
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по вынужденным долговым ценным бумагам	1,350,320	745,237
Проценты по средствам клиентов	1,017,017	879,203
Проценты по субординированному займу	200,000	200,000
Проценты по средствам банков	15,330	78,508
Проценты по прочим привлеченным средствам	613	984
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,583,280	1,903,932
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2,484,237	2,270,955

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Суды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2006 года	179,705	1,555,518	1,735,223
(Восстановление)/формирование резервов	(9,480)	353,095	343,615
Восстановление ранее списанных активов	-	5,143	5,143
31 декабря 2007 года	170,225	1,913,756	2,083,981
(Восстановление)/формирование резервов	(29,505)	1,155,893	1,126,388
Восстановление ранее списанных активов	-	251	251
31 декабря 2008 года	140,720	3,069,900	3,210,620

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Итого
31 декабря 2006 года	661,938	17,219	679,157
(Восстановление)/формирование резервов	(89,351)	422	(88,929)
Списание активов	(309,755)	-	(309,755)
31 декабря 2007 года	262,832	17,641	280,473
Формирование/ (восстановление) резервов	1,826	(12,025)	(10,199)
Списание активов	(52)	-	(52)
31 декабря 2008 года	264,606	5,616	270,222

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(48,511)	48,511
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	199,237	(54,019)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150,726	(5,508)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль/ (убыток) по торговым операциям	218,788	(25,670)
Дивиденды полученные	33	38,878
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	(19,584)	(67,227)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	199,237	(54,019)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Торговые операции, нетто	268,036	70,054
Курсовые разницы, нетто	22,122	(73,326)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	290,158	(3,272)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Предоставление банковских гарантий	114,097	23,064
Расчетные операции	50,707	35,367
Кассовые операции	39,415	49,207
Операции с иностранной валютой	32,800	23,336
Открытие и ведение счетов клиентов	3,080	1,957
Прочее	1,553	746
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	241,652	133,677
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции по аккредитивам	27,094	-
Обслуживание карт-счетов	1,730	1,360
Расчетные операции	1,410	2,781
Справочно-информационные услуги и внесение изменений	807	809
Кассовое обслуживание	376	758
Прочее	525	329
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	31,942	6,037

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Возмещение коммунальных платежей	8,103	13,288
Возврат начисленных расходов прошлых лет	1,537	1,336
Чистый убыток от выбытия основных средств	-	(64,540)
Прочее	61	1,347
	9,701	(48,569)

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Заработная плата и премии	512,374	433,404
Амортизация основных средств и нематериальных активов	172,140	180,858
Охрана	89,835	77,948
Телекоммуникации	79,999	54,706
Командировочные расходы	57,887	33,669
Текущая аренда	47,622	36,498
Транспортные расходы	43,440	24,746
Профессиональные услуги	37,460	33,486
Налог на добавленную стоимость	35,925	31,639
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	35,110	206,109
Социальный налог	28,790	39,770
Обучение и информационные услуги	24,217	6,974
Техническое обслуживание основных средств	23,377	53,014
Налоги (кроме налога на прибыль)	15,477	20,731
Расходы на рекламу	8,028	2,220
Представительские расходы	6,806	4,410
Канцтовары	2,888	2,695
Расходы на страхование	2,192	3,514
Расходы на почтовые и курьерские услуги	1,285	7,079
Прочие расходы	29,571	8,629
Итого операционные расходы	<u>1,254,423</u>	<u>1,262,099</u>

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2008 и 2007 года в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	355,240	379,163
Резервы по отпускам и премии по итогам года	(33,908)	(20,642)
Итого налогооблагаемые временные разницы	321,332	358,521
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(321,332)	(358,521)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке	(64,266)	(107,556)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(64,266)	(107,556)
За минусом: начальный баланс чистого отложенного налогового обязательства	107,556	186,133
Корректировка чистого отложенного налогового обязательства в связи с уменьшением ставки налога отраженная в капитале	(32,250)	-
Расход по отложенному налогу, связанный с увеличением и уменьшением временных разниц	11,040	78,577

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 года, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Прибыль до налогообложения	773,920	824,461
Налог по установленной ставке (30%)	232,176	247,338
Эффект изменения ставки налога	116	-
Корректировка по налогу на прибыль за предыдущие периоды	72,601	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	80,454	5,012
Расходы по налогу на прибыль	385,347	252,350
Расходы по текущему налогу на прибыль	323,786	330,927
Корректировка по налогу на прибыль за предыдущие периоды	72,601	-
Уменьшение отложенного налога на прибыль	(11,040)	(78,577)
Расходы по налогу на прибыль	385,347	252,350
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2008 год	2007 год
Начало года	107,556	186,133
Корректировка чистого отложенного налогового обязательства в связи с уменьшением ставки налога отраженная в капитале	(32,250)	-
Уменьшение отложенного налога на прибыль за год, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(11,040)	(78,577)
Конец года	64,266	107,556

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 года, приведенных выше, составляет 30% к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

В ноябре 2008 года были внесены поправки в Налоговый кодекс, согласно которым были уменьшены ставки корпоративного подоходного налога с 30% до 20% с 1 января 2009 года, 17,5% с 1 января 2010 года. Текущая ставка корпоративного подоходного налога определяется на уровне 30% (в 2007 году: 30%) от ожидаемого облагаемого годового дохода. С декабря 2008 года отсроченный налог рассчитывается от ставок применимых к периодам, в которых отложенный актив и обязательства будут реализованы.

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Прибыль:		
Чистая прибыль за год, тыс.тенге	388,573	572,111
За вычетом: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди привилегированных акционеров	(34,286)	(72,308)
За вычетом: дивиденды по привилегированным акциям	<u>(200,000)</u>	<u>(200,000)</u>
Чистая прибыль за год, относящаяся к обыкновенным акционерам	<u>154,287</u>	<u>299,803</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>9,000,000</u>	<u>8,292,446</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	<u><u>17.14</u></u>	<u><u>36.15</u></u>

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	6,706,181	2,815,181
Наличные средства в кассе	<u>215,021</u>	<u>109,669</u>
Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	<u><u>6,921,202</u></u>	<u><u>2,924,850</u></u>

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан (НБРК) на 31 декабря 2008 и 2007 года включают суммы 907,028 тыс. тенге и 1,923,781 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой постоянные минимальные депозитные резервы. Минимальные резервные депозиты в НБРК не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Денежные средства и остатки в Национальном банке Республики Казахстан	6,921,202	2,924,850
Средства в банках стран ОЭСР (Примечание 33)	<u>406,924</u>	<u>1,090,021</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>7,328,126</u></u>	<u><u>4,014,871</u></u>

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	2,204,150	5
Долевые ценные бумаги	78,886	24,269
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	2,283,036	24,274
Производные финансовые инструменты	-	48,511
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	72,785

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	3.35 – 6.30	2,151,713	5.50	5
Акции Казахских банков	9.75	52,437	-	-
Итого долговые ценные бумаги		2,204,150		5

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Простые акции "Казахмыс" PLC	0.0200	41,902	-	-
Простые акции "Eurasian Natural Resources Corporation PLC"	0.0055	36,984	-	-
Простые акции АО "Павлодарэнергосервис"	-	-	0.230000	23,884
Простые акции АО "Казкоммерцбанк"	-	-	0.000087	385
Итого долевые ценные бумаги		78,886		24,269
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		2,283,036		24,274

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход по ценным бумагам, предназначенным для торговли, в сумме 2,891 тыс. тенге и ноль, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, заложенные под залог по соглашениям РЕПО с другими банками на сумму 67,112 тыс. тенге (Примечание 20). Все договора со сроком истечения в течение одного месяца.

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты:						
Форвард	-	-	-	12,255,700	48,511	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>-</u>	<u>-</u>		<u>48,511</u>	<u>-</u>

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Срочные депозиты в других банках	344,252	1,668,401
Займы, предоставленные банкам	140,720	140,150
Корреспондентские счета в других банках	97,868	72,293
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	292,717
	<u>582,840</u>	<u>2,173,561</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(140,720)</u>	<u>(170,225)</u>
Итого средства в банках	<u>442,120</u>	<u>2,003,336</u>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 9 тыс. тенге и 2,504 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 442,120 тыс.тенге и 2,003,336 тыс. тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 годов Банком были размещены средства в АО «Народный банк Казахстана», задолженность по данному депозиту превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 годов в составе средств в банках отражен гарантийный депозит на сумму 601,500 тыс. тенге, являющийся обеспечением обязательств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Казахстанских компаний	-	-	292,717	292,460
Итого	-	-	292,717	292,460

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды предоставленные клиентам состоят из:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Ссуды выданные клиентам	42,307,312	33,554,893
Овердрафты	500,351	386,731
	42,807,663	33,941,624
За минусом резерва под обесценение	(3,069,900)	(1,913,756)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	39,737,763	32,027,868

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 3,267,004 тыс. тенге и 2,269,361 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	23,991,008	19,391,636
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	11,761,997	2,755,224
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	2,026,057	1,868,271
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	2,003,563	2,879,854
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	1,432,626	1,651,292
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	376,242	1,662,207
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	104,243	925,917
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	89,524	118,448
Ссуды, обеспеченные нематериальными активами	-	2,165,344
Прочее обеспечение	30,241	55,448
Необеспеченные ссуды	992,162	467,983
	42,807,663	33,941,624
За минусом резерва под обесценение	(3,069,900)	(1,913,756)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	39,737,763	32,027,868

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	16,619,665	10,330,202
Строительство	13,047,872	8,759,322
Энергетика	3,618,653	1,651,742
Физические лица	2,300,911	2,666,099
Недвижимость	2,154,014	2,221,934
Исследовательские разработки	1,359,000	673,304
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	904,633	-
Машиностроение	878,614	835,064
Химическая промышленность	638,000	1,745,186
Транспорт и связь	343,566	367,699
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	197,184	52,549
Производство готовых металлических изделий	167,883	603,986
Инвестиционный и финансовый сектор	52,342	11,966
Сельское хозяйство	12,603	12,415
Гостиничный бизнес	-	856,660
Добывающая промышленность и металлургия	-	3,153,496
Прочее	512,723	-
	<u>42,807,663</u>	<u>33,941,624</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(3,069,900)</u>	<u>(1,913,756)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>39,737,763</u>	<u>32,027,868</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Потребительские кредиты	1,802,650	1,883,657
Ипотечное кредитование	394,063	332,719
Автокредитование	7,836	7,543
Прочее	96,362	442,180
	<u>2,300,911</u>	<u>2,666,099</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(710,765)</u>	<u>(144,893)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическими лицами	<u>1,590,146</u>	<u>2,521,206</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банком были предоставлены ссуды 13 и 8 заемщикам на общую сумму 25,616,464 тыс. тенге и 13,642,801 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 15,430,573 тыс. тенге и 1,799,900 тыс. тенге соответственно, условия которых были пересмотрены. Эти суммы включают в себя кредиты, по которым созданы провизии, и кредиты по которым не созданы провизии.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 39,737,763 тыс.тенге и 32,027,868 тыс.тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 32,344,788 тыс. тенге и 27,572,639 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния, качества залогового обеспечения, просрочек выплат и пролонгации.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
По исторической / переоцененной стоимости							
31 декабря 2006 года	1,172,193	236,084	156,739	96,960	37,260	10,034	1,709,270
Приобретения	397	67,406	17,926	32,198	40,940	255,453	414,320
Перемещения	65,919	-	-	-	-	(65,919)	-
Выбытия	<u>(463,382)</u>	<u>(12,446)</u>	<u>(15,410)</u>	<u>(4,852)</u>	<u>(3,879)</u>	-	<u>(499,969)</u>
31 декабря 2007 года	775,127	291,044	159,255	124,306	74,321	199,568	1,623,621
Приобретения	-	5,439	83,198	20,465	23,198	316,128	448,428
Перемещения	257,564	-	-	20,790	-	(278,354)	-
Выбытия	<u>-</u>	<u>(4,478)</u>	<u>(36,773)</u>	<u>(7,998)</u>	<u>(5,648)</u>	-	<u>(54,897)</u>
31 декабря 2008 года	<u>1,032,691</u>	<u>292,005</u>	<u>205,680</u>	<u>157,563</u>	<u>91,871</u>	<u>237,342</u>	<u>2,017,152</u>
Накопленная амортизация							
31 декабря 2006 года	43,299	88,478	20,293	33,001	9,843	-	194,914
Начисления за период	15,539	102,530	39,183	14,731	8,875	-	180,858
Списано при выбытии	<u>(25,117)</u>	<u>(12,446)</u>	<u>(3,467)</u>	<u>(4,176)</u>	<u>(3,459)</u>	-	<u>(48,665)</u>
31 декабря 2007 года	33,721	178,562	56,009	43,556	15,259	-	327,107
Начисления за период	13,586	82,023	44,741	19,384	12,406	-	172,140
Списано при выбытии	<u>-</u>	<u>(4,190)</u>	<u>(19,241)</u>	<u>(7,439)</u>	<u>(449)</u>	-	<u>(31,319)</u>
31 декабря 2008 года	<u>47,307</u>	<u>256,395</u>	<u>81,509</u>	<u>55,501</u>	<u>27,216</u>	-	<u>467,928</u>
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2008 года	<u>985,384</u>	<u>35,610</u>	<u>124,171</u>	<u>102,062</u>	<u>64,655</u>	<u>237,342</u>	<u>1,549,224</u>
31 декабря 2007 года	<u>741,406</u>	<u>112,482</u>	<u>103,246</u>	<u>80,750</u>	<u>59,062</u>	<u>199,568</u>	<u>1,296,514</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 178,078 тыс. тенге и 34,531 тыс. тенге, соответственно.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Прочие финансовые активы, учтенные как кредиты и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по гарантиям	237,195	236,233
Дебиторы по договору переуступки прав требования	179,107	214,341
Прочие дебиторы	16,034	43,917
Начисленные комиссионные доходы	10,005	5,436
Инвестиции в неторгуемые ценные бумаги	200	200
	<u>442,541</u>	<u>500,127</u>
За минусом резерва резервов под обесценение	<u>(262,131)</u>	<u>(260,487)</u>
	<u>180,410</u>	<u>239,640</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	35,094	16,619
Дебиторы по капитальным вложениям	27,880	19,628
Товарно-материальные запасы	14,222	8,413
Налоги, кроме налога на прибыль	9,998	235
Расчеты с работниками	6,980	7,726
	<u>94,174</u>	<u>52,621</u>
За минусом резерва резервов под обесценение	<u>(2,475)</u>	<u>(2,345)</u>
	<u>91,699</u>	<u>50,276</u>
Итого прочие активы	<u>272,109</u>	<u>289,916</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, представлена в Примечании 6.

20. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	721,027	192,956
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	62,622	-
Корреспондентские счета других банков	-	20
Итого средства банков	<u>783,649</u>	<u>192,976</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 1,691 тыс. тенге и 2,956 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов средства банков в сумме 721,027 тыс. тенге (92,01%) и 192,256 тыс. тенге (99,99%), соответственно, были предоставлены 2 и 1 банкам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2008 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили (Примечание 15):

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	62,622	67,112	-	-
Итого	<u>62,622</u>	<u>67,112</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 годов Банк не имел ссуд по соглашениям РЕПО.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Текущие счета и депозиты до востребования	9,844,817	7,843,614
Долгосрочные депозиты	9,011,615	465,815
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	1,925,961	1,576,346
Краткосрочные депозиты	1,071,270	930,768
Депозиты – гарантии	1,318,984	3,208,166
Итого средства клиентов	23,172,647	14,024,709

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 216,821 тыс. тенге и 273,799 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов средства клиентов в сумме 18,938,621 тыс. тенге (82%) и 12,782,066 тыс. тенге (91%), соответственно, относились к 11 и 6 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовый сектор	8,214,066	436,643
Торговля	7,941,608	946,116
Добывающая промышленность и металлургия	2,242,420	6,943,462
Энергетика	2,156,421	1,845,568
Строительство	1,930,253	151,650
Исследовательские разработки	299,625	-
Услуги	178,526	3,026,584
Государственное управление	61,545	339,861
Культура и искусство	38,942	-
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	33,133	-
Транспорт и связь	29,614	50,735
Машиностроение	3,572	12,309
Недвижимость	1,274	6,374
Прочее	41,648	265,407
Итого средства клиентов	23,172,647	14,024,709

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Облигации 1-го выпуска	Ноябрь 2013 года	9.0	9,737,524	10,039,989
Облигации 2-го выпуска	Июнь 2012 года	9.0	4,323,549	2,081,194
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			14,061,073	12,121,183

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов начисленные процентные расходы включены в долговые ценные бумаги на сумму 145,542 тыс. тенге и 132,846 тыс. тенге, соответственно.

23. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта инструмен та	Дата пога- шения	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2008 года	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2007 года
Кредитная линия Всемирного Банка (техническая поддержка)	Доллары США	Сентябрь 2010 года	4.84	9,607	4.84	14,586
ТОО "Корпорация Астана Холдинг"	Тенге	Июль 2007 года	-	4,028	-	4,028
Итого прочие привлеченные средства				<u>13,635</u>		<u>18,614</u>

26 апреля 1996 г. Банк заключил Кредитное Соглашение на сумму 500 тыс. долларов США с Министерством Финансов Республики Казахстан по кредитной линии Всемирного Банка. Данная сумма предназначалась на приобретение компьютерной техники, оборудования, программных средств и консалтинговых услуг для реализации плана компьютеризации Банка. Срок погашения займа – 1 сентября 2010 года.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторы по документарным расчетам	418,689	4,866
Расчеты с работниками	35,675	29,167
Резервы по отпускам	30,585	23,131
Начисленные комиссионные расходы	10,441	6,121
Авансы полученные	7,302	5,157
	<u>502,692</u>	<u>68,442</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	44,386	56,274
Резерв по условным обязательствам	5,616	17,641
Авансы в виде комиссий, полученные по выпущенным гарантиям	2,094	4,727
Прочие	1,045	619
	<u>53,141</u>	<u>79,261</u>
Итого прочие обязательства	<u>555,833</u>	<u>147,703</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 6.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Приведенная стоимость гарантированных дивидендов по привилегированным акциям	Тенге	1,818,128	1,818,128
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	<u>200,000</u>	<u>200,000</u>
		<u>2,018,128</u>	<u>2,018,128</u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1,000 тенге за акцию, минимальные ежегодные дивиденды по привилегированным акциям составляют 100 тенге за акцию:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	9,200,000	9,200,000	9,000,000	9,000,000
Привилегированные акции	<u>2,000,000</u>	<u>381,872</u>	<u>2,000,000</u>	<u>381,872</u>
Итого уставный капитал	<u>11,200,000</u>	<u>9,581,872</u>	<u>11,000,000</u>	<u>9,381,872</u>

В течение 2008 года 200,000 штук простых акций с номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая, в размере 200,000 тыс. тенге были выпущены и оплачены.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов:

	Привилегиро- ванные акции	Обыкновенные акции
31 декабря 2006 года	2,000,000	8,391,659
Выпуск акций	<u>-</u>	<u>608,341</u>
31 декабря 2007 года	2,000,000	9,000,000
Выпуск акций	<u>-</u>	<u>200,000</u>
31 декабря 2008 года	<u>2,000,000</u>	<u>9,200,000</u>

Сумма дивидендов, объявленных после 31 декабря 2008 и 2007 годов по привилегированным акциям, составила 100 тенге и 100 тенге на акцию, соответственно.

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в бухгалтерском балансе.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 5,616 тыс. тенге и 17,641 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	222,171	469,519
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	398,607	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>6,914,143</u>	<u>9,631,410</u>
	7,534,921	10,100,929
За минусом резерва под обесценение	<u>(5,616)</u>	<u>(17,641)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>7,529,305</u></u>	<u><u>10,083,288</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов обязательства Банка по капитальным затратам не являются материальными.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов обязательства Банка по операционной аренде не материальны.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия "необоснованной налоговой выгоды" и "действительного экономического смысла операции", а также критерии "деловой цели" сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Волатильность мирового и Казахстанского финансовых рынков

В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством Казахстана для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и Казахстанских рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Банка, так и для ее контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Банка.

Возмещаемость финансовых активов

В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансовые активы Банка составили 49,564,531 тыс.тенге (на 31 декабря 2007 года 37,268,479 тыс.тенге). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Девальвация национальной валюты

В течение 2008 и 2007 годов Национальный Банк Республики Казахстан поддерживал обменный курс казахстанского тенге к доллару США в пределах от 117 за 1 доллар до 123 тенге за 1 доллар. 4 февраля 2009 года Национальный Банк объявил об изменении уровня поддержки курса казахстанского тенге до 150 тенге за 1 доллар США.

В связи с тем, что Банк осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан и имеет определенные активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах, изменения в курсах обмена может существенно отразиться на финансовом положении и результатах деятельности Банка.

В настоящее время Руководство оценивает влияние изменений на финансовое положение Банка и на результаты его деятельности.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

(а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют банк, контролируются им или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать влияние на деятельность Банка, и которые имеют совместный контроль над Банком;

(б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

(г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц.

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. представлена далее:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Суды, предоставленные клиентам	2,110,812	42,807,663	1,756,852	33,941,624
- материнской компании	281,557		527,527	
- прочим связанным сторонам	1,829,255		1,229,325	
Резерв под обеспечение ссуд, предоставленных клиентам	(12,795)	(3,069,900)	(9,431)	(1,913,756)
- материнской компании	-		(8,250)	
- прочим связанным сторонам	(12,795)		(1,181)	
Прочие активы	638	272,109	23,885	289,916
- прочие связанные стороны	638		23,885	
Средства клиентов	2,359,045	23,172,647	2,899,479	14,024,709
- материнской компании	16,139		1,803	
- прочим связанным сторонам	2,342,906		2,897,676	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	589,593	6,914,143	181,244	9,631,410
- материнской компании	349,444		104,000	
- прочим связанным сторонам	240,149		77,244	
Выданные гарантии и другие подобные обязательства	22,856	222,171	-	469,519
- прочим связанным сторонам	22,856		-	

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	136,274	512,374	125,018	433,404
Итого	<u>136,274</u>	<u>512,374</u>	<u>125,018</u>	<u>433,404</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года компания АО "Павлодарэнергосервис" разместила депозит в Банке, в размере 1 375 287 тыс. тенге, отраженный на счете «Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов» в качестве залога по ссудам, выданным АО "Энергоцентр", АО "Павлодарэнерго", АО "ЦАТЭК". Депозит АО "Павлодарэнерго" в сумме 503 847 тыс. тенге, отраженный на счете «Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов» принят в качестве залога по выданной ссуде.

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года		Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	277,217	5,067,517	142,619	4,174,887
- материнская компания	61,257		28,125	
- прочие связанные стороны	215,960		114,494	
Процентные расходы	(166,469)	(2,583,280)	(161,587)	(1,903,932)
- прочие связанные стороны	(166,469)		(161,587)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(51,045)	(1,126,388)	(43,812)	(343,615)
- материнская компания	(8,250)		(51,085)	
- прочие связанные стороны	(42,795)		7,273	
Доходы по услугам и комиссии	15,030	241,652	16,490	133,677
- материнская компания	8,993		5,249	
- прочие связанные стороны	6,037		11,241	
Операционные расходы	(224,019)	(1,254,423)	(142,848)	(1,262,099)
- материнская компания	(3,312)		(129,630)	
- прочие связанные стороны	(220,707)		(13,218)	

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан	6,921,202	6,921,202	2,924,850	2,924,850
Средства в банках	442,120	442,120	2,003,336	2,007,826
Ссуды, предоставленные клиентам	39,737,763	38,168,366	32,027,868	29,683,170
Средства банков	783,649	783,392	192,976	192,976
Средства клиентов	23,172,647	22,248,506	14,024,709	13,724,578
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,061,073	12,102,007	12,121,183	12,002,247
Субординированный долг	2,018,128	1,628,569	2,018,128	2,018,128

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Национальном Банке Республики Казахстан, средств в банках и средств банков приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов. Оценка справедливой стоимости прочих привлеченных средств практически не возможно.

31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в НБРК
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 12,042,097 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 9,765,927 тыс. тенге с коэффициентами 26.05% и 21.12%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 11,612,289 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 11,183,938 тыс. тенге с коэффициентами 30.45% и 30.39%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 25, и капитала акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банка производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2007 годом.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики, регионам ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2008 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	2,283,036	-	2,283,036
Средства в банках	442,120	-	442,120	-	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	39,737,763	-	39,737,763	(29,652,455)	10,085,308
Прочие финансовые активы	180,410	-	180,410	-	180,410

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2007 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72,785	-	72,785	-	72,785
Средства в банках	2,003,336	-	2,003,336	(11,917)	1,991,419
Ссуды, предоставленные клиентам	32,027,868	-	32,027,868	(23,941,141)	8,086,727
Прочие финансовые активы	239,640	-	239,640	-	239,640

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AA	A	BVV	<BVV	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2008 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,151,713	52,437	78,886	2,283,036
Средства в банках	118	406,782	20,489	14,731	-	442,120
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	39,737,763	39,737,763
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	180,410	180,410

	AA	A	BVV	<BVV	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2007 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5	750	72,030	72,785
Средства в банках	1,087,275	2,746	25,973	594,625	292,717	2,003,336
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	32,027,868	32,027,868
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	239,640	239,640

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных финансовых активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2008 года Итого
	Не просроченные необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	-	-	-	-	2,283,036
Средства в банках	442,120	-	-	-	-	-	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	7,392,975	-	-	-	-	32,344,788	39,737,763
Прочие финансовые активы	10,212	-	-	-	-	170,198	180,410

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2007 года Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72,785	-	-	-	-	-	72,785
Средства в банках	2,003,336	-	-	-	-	-	2,003,336
Ссуды, предоставленные клиентам	4,455,229	-	-	-	-	27,572,639	32,027,868
Прочие финансовые активы	35,969	-	-	-	-	203,671	239,640

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,921,202	-	-	6,921,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,204,150	78,886	-	2,283,036
Средства в банках	14,731	406,924	20,465	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	39,609,935	121,812	6,016	39,737,763
Прочие финансовые активы	180,410	-	-	180,410
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	48,930,428	607,622	26,481	49,564,531
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	783,649	-	-	783,649
Средства клиентов	23,146,291	24,086	2,270	23,172,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,061,073	-	-	14,061,073
Прочие привлеченные средства	13,635	-	-	13,635
Прочие финансовые обязательства	104,085	398,607	-	502,692
Субординированный долг	2,018,128	-	-	2,018,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40,126,861	422,693	2,270	40,551,824
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,803,567	184,929	24,211	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2007 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2,924,850	-	-	2,924,850
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72,785	-	-	72,785
Средства в банках	887,066	1,090,021	26,249	2,003,336
Суды, предоставленные клиентам	32,027,868	-	-	32,027,868
Прочие финансовые активы	239,640	-	-	239,640
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	36,152,209	1,090,021	26,249	37,268,479
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	192,976	-	-	192,976
Средства клиентов	10,737,986	3,261,966	24,757	14,024,709
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,121,183	-	-	12,121,183
Прочие привлеченные средства	18,614	-	-	18,614
Прочие финансовые обязательства	68,442	-	-	68,442
Субординированный долг	2,018,128	-	-	2,018,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25,157,329	3,261,966	24,757	28,444,052
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,994,880	(2,171,945)	1,492	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

(а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязана погасить обязательство; и

(б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	-	-	-	-	2,283,036
Средства в банках	364,717	-	-	-	-	-	364,717
Ссуды, предоставленные клиентам	5,686,542	11,167,232	11,688,135	9,543,818	1,652,036	-	39,737,763
Всего активы, по которым начисляются проценты	8,334,295	11,167,232	11,688,135	9,543,818	1,652,036	-	42,385,516
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,921,202	-	-	-	-	-	6,921,202
Средства в банках	77,403	-	-	-	-	-	77,403
Прочие финансовые активы	2,789	15,636	25,101	136,684	-	200	180,410
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	15,335,689	11,182,868	11,713,236	9,680,502	1,652,036	200	49,564,531
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	783,649	-	-	-	-	-	783,649
Средства клиентов	8,047,790	763,185	1,904,737	9,394,520	1,265,388	-	21,375,620
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	145,542	4,296,570	9,618,961	-	14,061,073
Прочие привлеченные средства	-	2,460	2,460	4,687	-	-	9,607
Субординированный долг	-	-	200,000	-	1,818,128	-	2,018,128
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	8,831,439	765,645	2,252,739	13,695,777	12,702,477	-	38,248,077
Средства клиентов	1,797,027	-	-	-	-	-	1,797,027
Прочие привлеченные средства	-	-	4,028	-	-	-	4,028
Прочие финансовые обязательства	7,302	10,441	484,949	-	-	-	502,692
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,635,768	776,086	2,741,716	13,695,777	12,702,477	-	40,551,824
Разница между активами и обязательствами	4,699,921	10,406,782	8,971,520	(4,015,275)	(11,050,441)	200	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(497,144)	10,401,587	9,435,396	(4,151,959)	(11,050,441)	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(497,144)	9,904,443	19,339,839	15,187,880	4,137,439	4,137,439	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1%)	20%	39%	31%	8%	8%	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	72,785	-	-	72,785
Средства в банках	1,931,043	-	-	-	-	-	1,931,043
Сеулы, предоставленные клиентам	1,622,538	4,594,063	7,688,723	16,634,883	1,483,092	4,569	32,027,868
Всего активы, по которым начисляются проценты	3,553,581	4,594,063	7,688,723	16,707,668	1,483,092	4,569	34,031,696
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2,924,850	-	-	-	-	-	2,924,850
Средства в банках	72,293	-	-	-	-	-	72,293
Прочие финансовые активы	2,789	41,394	25,101	170,156	-	200	239,640
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,553,513	4,635,457	7,713,824	16,877,824	1,483,092	4,769	37,268,479
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	-	192,956	-	-	-	-	192,956
Средства клиентов	6,727,978	439,082	698,701	4,845,377	-	-	12,711,138
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2,081,194	10,039,989	-	12,121,183
Прочие привлеченные средства	-	2,450	4,900	7,236	-	-	14,586
Субординированный долг	-	-	200,000	-	1,818,128	-	2,018,128
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	6,727,978	634,488	903,601	6,933,807	11,858,117	-	27,057,991
Средства банков	20	-	-	-	-	-	20
Средства клиентов	1,313,571	-	-	-	-	-	1,313,571
Прочие привлеченные средства	-	-	-	4,028	-	-	4,028
Прочие финансовые обязательства	5,157	6,121	57,164	-	-	-	68,442
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,046,726	640,609	960,765	6,937,835	11,858,117	-	28,444,052
Разница между активами и обязательствами	(1,493,213)	3,994,848	6,753,059	9,939,989	(10,375,025)	4,769	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(3,174,397)	3,959,575	6,785,122	9,773,861	(10,375,025)	4,569	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(3,174,397)	785,178	7,570,300	17,344,161	6,969,136	6,973,705	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(9%)	2%	20%	47%	19%	19%	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	7%	785,556	-	-	-	-	-	785,556
Средства клиентов	6%	8,047,790	812,107	2,010,007	9,750,203	1,391,031	-	22,011,138
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	-	1,024,795	4,712,295	9,618,961	-	-	15,356,051
Прочие привлеченные средства	5%	-	2,460	2,800	4,960	-	-	10,220
Субординированный долг	10%	-	250,000	-	-	1,968,128	-	2,218,128
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		8,833,346	2,089,362	6,725,102	19,374,124	3,359,159	-	40,381,093
Средства клиентов		1,797,027	-	-	-	-	-	1,797,027
Прочие привлеченные средства		-	-	4,028	-	-	-	4,028
Прочие финансовые обязательства		7,302	10,441	484,949	-	-	-	502,692
Итого финансовые обязательства		10,637,675	2,099,803	7,214,079	19,374,124	3,359,159	-	42,684,840
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	7%	-	200,025	4,741	-	-	-	204,766
Средства клиентов	6%	6,727,978	519,980	1,296,905	4,845,377	-	-	13,390,240
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	91,985	286,865	863,118	2,081,194	10,039,989	-	13,363,151
Прочие привлеченные средства	5%	-	2,790	5,173	7,236	-	-	15,199
Субординированный долг	10%	-	50,000	350,000	-	1,818,128	-	2,218,128
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		6,819,963	1,059,660	2,519,937	6,933,807	11,858,117	-	29,191,484
Средства банков		20	-	-	-	-	-	20
Средства клиентов		1,313,571	-	-	-	-	-	1,313,571
Прочие привлеченные средства		-	-	-	4,028	-	-	4,028
Прочие финансовые обязательства		5,157	6,121	57,164	-	-	-	68,442
Итого финансовые обязательства		8,138,711	1,065,781	2,577,101	6,937,835	11,858,117	-	30,577,545

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2008 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Все кредитные договора Банка и другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(237,102)	279,915	(0,32)	0,35
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(237,102)	279,915	(0,32)	0,35

Прямого влияния на капитал не существует.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США США = 120.79 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 170.24 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в НБРК	3,395,345	3,523,977	488	1,392	6,921,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,204,150	78,886	-	-	2,283,036
Средства в банках	140	409,676	10,654	21,650	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	39,479,455	253,563	4,745	-	39,737,763
Прочие финансовые активы	180,410	-	-	-	180,410
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	45,259,500	4,266,102	15,887	23,042	49,564,531
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	783,649	-	-	-	783,649
Средства клиентов	19,384,759	3,754,772	33,116	-	23,172,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,061,073	-	-	-	14,061,073
Прочие привлеченные средства	4,028	9,607	-	-	13,635
Прочие финансовые обязательства	104,073	398,607	-	12	502,692
Субординированный долг	2,018,128	-	-	-	2,018,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36,355,710	4,162,986	33,116	12	40,551,824
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,903,790	103,116	(17,229)	23,030	
	Тенге	Долл. США США = 120.3 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 177.17 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2007 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	1,703,432	1,219,564	1,360	494	2,924,850
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72,785	-	-	-	72,785
Средства в банках	293,092	1,682,903	893	26,448	2,003,336
Ссуды, предоставленные клиентам	31,398,748	629,120	-	-	32,027,868
Прочие финансовые активы	239,633	-	7	-	239,640
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	33,707,690	3,531,587	2,260	26,942	37,268,479
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	192,976	-	-	-	192,976
Средства клиентов	10,737,986	3,260,162	1,804	24,757	14,024,709
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,121,183	-	-	-	12,121,183
Прочие привлеченные средства	4,028	14,586	-	-	18,614
Прочие финансовые обязательства	68,428	-	-	14	68,442
Субординированный долг	2,018,128	-	-	-	2,018,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25,142,729	3,274,748	1,804	24,771	28,444,052
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,564,961	256,839	456	2,171	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Тенге	Долл. США США = 120.3 тенге	31 декабря 2007 года Всего
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	6,315,940	5,891,249	12,207,189
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	(6,361,000)	(5,894,700)	(12,255,700)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(45,060)	(3,451)	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. 25% и 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2008 года используются курсы, измененные на 25% и на 31 декабря 2007 года измененные на 10% по сравнению с действующими на конец соответствующего периода. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -10%
Влияние на прибыль и убыток	25,779	(25,779)	25,684	(25,684)
	На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	Тенге/евро +25%	Тенге/ евро -25%	Тенге/ евро +10%	Тенге/евро -10%
Влияние на прибыль и убыток	(4,307)	4,307	29	(29)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% для 2008 года и 5% для 2007 года на все ценные бумаги:

	На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
Влияние на прибыли и убытки	7,631	(7,631)	1,323	(1,323)
Влияние на капитал	7,631	(7,631)	1,323	(1,323)