



KazInvestBank

**Международные стандарты финансовой отчетности
Финансовая отчетность и отчет независимого
аудитора**

31 декабря 2008 года
(Перевод с английского оригинала)

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1
-----------------------------------	---

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет об изменениях в составе собственных средств	5
Отчет о движении денежных средств	6

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	8
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	20
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	24
8	Кредиты и авансы клиентам	25
9	Прочие финансовые активы	30
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32
11	Основные средства и нематериальные активы	33
12	Прочие активы	34
13	Средства других банков	34
14	Средства клиентов	34
15	Прочие финансовые обязательства	36
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	36
17	Прочие заемные средства	36
18	Субординированный долг	37
19	Прочие обязательства	37
20	Резервы под обязательства и отчисления	38
21	Уставный капитал	38
22	Прочие резервы	39
23	Процентные доходы и расходы	40
24	Комиссионные доходы и расходы	41
25	Прочие операционные (убытки)/доходы	41
26	Административные и прочие операционные расходы	42
27	Налог на прибыль	42
28	Прибыль на акцию	44
29	Анализ сегментов	45
30	Управление финансовыми рисками	47
31	Управление капиталом	58
32	Условные обязательства	60
33	Производные финансовые инструменты	62
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
35	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	67
36	Операции со связанными сторонами	69
37	События после отчетной даты	71

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «КазИнвестБанк»:

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

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Мнение аудитора

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

PricewaterhouseCoopers LLP

16 марта 2009 года
Алматы, Казахстан

Утверждено:



Жанбота Бекенов
Генеральный директор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан №0000005 от 21 октября 1999 года)



Подписано



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

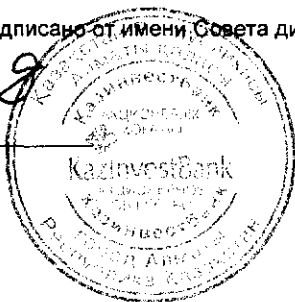


АО «Казинвестбанк»
Бухгалтерский баланс

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	13,576,375	18,557,600
Кредиты и авансы клиентам	8	52,383,822	37,843,858
Прочие финансовые активы	9	44,118	30,564
Нематериальные активы	11	333,563	218,824
Основные средства	11	1,231,575	927,301
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		342,937	61,419
Прочие активы	12	311,417	276,983
ИТОГО АКТИВОВ		68,223,807	57,916,549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	61,447	2,407,549
Средства клиентов	14	47,313,414	30,517,059
Прочие финансовые обязательства	15	41,619	50,995
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	4,984,709	4,506,122
Прочие заемные средства	17	3,444,185	8,366,852
Субординированный долг	18	1,171,968	1,157,392
Прочие обязательства	19	349,563	251,473
Резервы под обязательства и отчисления	20	16,016	13,600
Отложенное налоговое обязательство	27	47,312	54,386
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		57,430,233	47,325,428
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	9,411,778	9,466,772
Нераспределенная прибыль		257,447	1,024,660
Прочие резервы	22	1,124,349	99,689
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10,793,574	10,591,121
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		68,223,807	57,916,549

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров 16 марта 2009 года.

Аднан Алли Ага
 Председатель Правления



Михринигер Ибрагимова
 И.О. главного бухгалтера

АО «Казинвестбанк»
Отчет о прибылях и убытках

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2008	2007
Процентные доходы	23	9,086,151	4,092,969
Процентные расходы	23	(4,817,050)	(1,986,383)
Чистые процентные доходы		4,269,101	2,106,586
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(2,629,627)	(89,813)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1,639,474	2,016,773
Комиссионные доходы	24	447,485	284,246
Комиссионные расходы	24	(70,926)	(38,439)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	112
Убыток от выкупа облигаций		(3,831)	-
Доходы за вычетом расходов от форвардных валютных сделок		58,624	56,080
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от валютных сделок «своп»		1,725	(4,226)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		359,995	408,606
Доходы за вычетом расходов от пересчета иностранной валюты		47,297	(4,371)
Прочие операционные (убытки)/доходы	25	(11,772)	212
Административные и прочие операционные расходы	26	(2,195,777)	(1,411,251)
Прибыль до налогообложения		272,294	1,307,742
Расходы по налогу на прибыль	27	(14,847)	(388,123)
Прибыль за год		257,447	919,619
Базовая прибыль на акцию (в тенге на акцию)	28	3.74	16.12
Разводненная прибыль на акцию (в тенге на акцию)	28	3.26	14.60

АО «КазИнвестБанк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	Уставный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
На 31 декабря 2006 года		4,500,991	66,716	138,014	4,705,721
Прибыль за год		-	-	919,619	919,619
Выпуск акций	21	3,998,458	-	-	3,998,458
Выпуск конвертируемых облигаций	21	1,003,374	-	-	1,003,374
Собственные акции, выкупленные у акционеров					
- Приобретения	21	(41,217)	-	-	(41,217)
- Выбытия	21	5,166	-	-	5,166
Общий резерв по займам	22	-	32,973	(32,973)	-
На 31 декабря 2007 года		9,466,772	99,689	1,024,660	10,591,121
Прибыль за год		-	-	257,447	257,447
Выпуск акций	21	17,731	-	-	17,731
Собственные акции, выкупленные у акционеров					
- Приобретения	21	(72,725)	-	-	(72,725)
Изменение суммы обязательного резерва	22	-	1,024,660	(1,024,660)	-
На 31 декабря 2008 года		9,411,778	1,124,349	257,447	10,793,574

АО «Казинвестбанк»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		8,490,346	3,807,624
Проценты уплаченные		(4,470,055)	(1,444,137)
Комиссии полученные		459,401	282,051
Комиссии уплаченные		(73,817)	(10,318)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		-	112
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		50,819	45,354
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		359,995	408,606
Прочие полученные операционные доходы		(2,185)	145
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1,088,071)	(787,339)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(893,158)	(667,787)
Уплаченный налог на прибыль		(303,439)	(413,053)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2,529,836	1,221,258
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение торговых ценных бумаг		-	250,000
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(16,570,226)	(21,483,327)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(1,235)	-
Чистый прирост по прочим активам		(36,634)	(24,166)
Чистое (снижение) / прирост по средствам других банков		(2,322,289)	1,544,450
Чистый прирост по средствам клиентов		16,599,759	12,987,394
Чистый (снижение) / прирост по прочим заемным средствам		(4,896,187)	7,275,587
Чистый прирост по резервам под обязательства и отчисления и прочим обязательствам		15,650	113,555
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(4,681,326)	1,884,751
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	-	2,322,475
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	-	(2,322,475)
Приобретение основных средств	11	(426,738)	(505,586)
Выручка от реализации основных средств	11	2,045	7,587
Приобретение нематериальных активов	11	(156,149)	(168,879)
Выручка от реализации нематериальных активов	11	-	323
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(580,842)	(666,555)

АО «Казинвестбанк»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2008	2007
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг		1,185,224	4,324,453
Выкуп долговых ценных бумаг		(896,584)	-
Выпуск субординированных долговых ценных бумаг	15	-	13,907
Выпуск простых акций	21	17,731	5,001,832
Приобретение собственных акций	21	(72,725)	(36,442)
Выпуск собственных акций, выкупленных у акционеров	21	-	5,166
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		233,646	9,308,916
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		47,297	(4,371)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(4,981,225)	10,522,741
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		18,577,600	8,034,859
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		7 13,576,375	18,557,600

1 Введение

Данная финансовая отчетность акционерного общества «Казинвестбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Банк был учрежден в сентябре 1993 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и был учрежден в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной 25 января 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «Агентство»). Банк имеет шесть (2007 год: пять) филиалов в Республике Казахстан.

Информация об акционерах Банка представлена в примечании 21.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Достык, 176.

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Несмотря на улучшение экономической ситуации в Республике Казахстан в последние годы, экономика Республики Казахстан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, среди признаков развивающегося рынка можно выделить отсутствие свободно конвертируемой за пределами страны валюты, низкий уровень ликвидности рынка долговых и долевого ценных бумаг организаций государственного и частного секторов, а также низкий уровень регулирования и прозрачности рынка.

При этом банковский сектор Республики Казахстан в большой степени подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регулятивных изменений в стране. Перспективы экономической стабильности в Казахстане в будущем в основном зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, Министерством Финансов Республики Казахстан (далее «МФРК»), Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»), Агентством и прочими органами. По-прежнему сохраняется возможность возникновения непредсказуемых изменений в финансово-экономической сфере, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Банка. Поскольку руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, то прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, которые могут возникнуть в результате устранения в будущем таких неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовой отчетности Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут фактически не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы сложиться на действующем активном рынке с большим количеством заинтересованных продавцов и покупателей.

Возникновение неустойчивости на глобальном и казахстанском финансовых рынках

В результате продолжающегося глобального кризиса ликвидности, начавшегося в середине 2007 года, возникли, среди прочего, такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах. Несколько крупных казахстанских банков были приобретены компаниями, контролируемые государством. Несомненно, становится очевидным, что на сегодня невозможно оценить полное влияние продолжающегося финансового кризиса или обеспечить абсолютную защиту от его последствий.

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

Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в Казахстане для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых активов, предназначенных для торговли. Ниже представлены принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовые инструменты – ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовый результат; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 3-6 месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

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

Средства в других банках

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

Кредиты и авансы клиентам

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и имеющих воздействие на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

Руководство оценивает период между возникновением убытка и его обнаружением для каждого кредитного портфеля. В целом, продолжительность этого периода может варьироваться от трех до двенадцати месяцев, в исключительных случаях дольше.

Корпоративные кредиты, ипотечные кредиты, денежные средства и их эквиваленты и прочие финансовые активы оцениваются Банком на предмет обесценения на индивидуальной основе из-за незначительного числа контрагентов в этих категориях.

Для потребительских кредитов Банк использует совокупную оценку обесценения. Банк сначала определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость уменьшается посредством резерва и убыток признается в отчете о прибылях и убытках за период. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная ставка, устанавливаемая в соответствии с договором.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по переданному в залог финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного актива, за вычетом издержек на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей величине из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по договорам продажи и обратного выкупа». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия договора по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой обратного выкупа и ценой покупки признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной балансовой статье, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация

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

	<u>Годовые ставки</u>
Здания	2%
Компьютеры и компьютерное оборудование	20 – 33%
Транспортные средства	20%
Прочие основные средства	10 – 33%

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до десяти лет.

Операционная аренда

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

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных в виде займа и проданных третьим сторонам, отражается по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают кредиты, полученные от третьих сторон, и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственного капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет или возмещению из бюджета, в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующей налоговой декларации. Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии – это контракты, в соответствии с которыми Банк обязуется возместить держателю гарантии убытки, понесенные вследствие невыполнения определенным должником обязательств по своевременной оплате в соответствии с условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии выпускаются банкам, компаниям финансового сектора и другим сторонам от имени клиентов в качестве обеспечения кредитов, овердрафтов и других банковских продуктов, а также исполнения контракта в случае победы в тендере.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в момент выдачи гарантии. После первоначального признания обязательства Банка по гарантиям отражаются по наибольшему значению из первоначальной стоимости, уменьшенной на признанные по прямолинейному методу в отчете о прибылях и убытках комиссионные доходы, и наиболее вероятной оценки затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, возникающего на отчетную дату вследствие выпуска гарантий.

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или величиной. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Премия по акциям

Премия по акциям представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Собственные акции, выкупленные у акционеров

Если Банк выкупает свои долевые инструменты, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или выпуска этих акций полученная сумма включается в собственные капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. В соответствии с законодательством Республики Казахстан основой для распределения прибыли является чистая прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовый результат.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»). На 31 декабря 2008 года превалярующий обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 120.79 тенге за 1 доллар США (2007 г.: 120.30 тенге за 1 доллар США); и 170.24 тенге за 1 евро (2007 г.: 177.17 тенге за 1 евро).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу НБРК на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу НБРК на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние изменения обменного курса на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в пенсионные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере выполнения соответствующих работ сотрудниками Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает пенсионные отчисления с заработной платы работников и перечисляет их в государственный или частные пенсионные фонды. При выходе на пенсию все пенсионные платежи производятся вышеуказанными пенсионными фондами. У Банка нет никаких правовых или косвенных обязательств по обеспечению дальнейшего финансирования, если государственный или частные пенсионные фонды окажутся неспособными осуществлять пенсионные выплаты.

Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов или оказанием услуг (бизнес-сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям.

Изменение классификации

Комиссионный доход к получению и штрафы в сумме 24,064 тысячи тенге были классифицированы как прочие финансовые активы для сопоставимости с представлением 2008 года. Комиссионные к уплате, начисление операционных расходов и вознаграждение за управление денежными средствами в сумме 50,995 тысяч тенге были классифицированы как прочие финансовые обязательства для сопоставимости с представлением 2008 года. Комиссионные расходы в сумме 2,735 тысяч тенге были классифицированы как процентные расходы для сопоставимости с представлением 2008 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

На 31 декабря 2008 года Банк не располагал достаточными статистическими данными об уже имевших место убытках для потребительских кредитов, так как возраст портфеля был равен восьми месяцам, и не обладал достоверной информацией об опыте аналогичных организаций. Поэтому будущие потоки денежных средств, использованные для оценки убытка от обесценения потребительских кредитов, могут отличаться от тех, которые использовались бы на основании информации об уже имевших место убытках, если бы Банк располагал ею. Руководство будет использовать будущие потоки на основании информации об уже имевших место убытках, когда будут собраны достаточные статистические данные.

В случае, если бы денежный поток по погашению основной суммы обесцененных кредитов увеличился на 12 процентов, сумма резерва была бы приблизительно на 354,171 тысячу тенге (2007 г.: 29,661 тысячу тенге) меньше. Если бы денежный поток снизился на 15 процентов, сумма резерва была бы приблизительно на 442,715 тысяч тенге (2007 г.: 30,804 тысячи тенге) больше.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований (примечание 32).

Признание актива по отсроченному подоходному налогу

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

Данные интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Реклассификация финансовых активов - изменения к МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» и МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» и последующее изменение «*Реклассификация финансовых активов: дата вступления в силу и переход*». Изменения предусматривали возможность (а) реклассифицировать финансовые активы из «предназначенных для торговли» в редких случаях, когда они более не предназначены для продажи или обратной покупки в ближайшее время, и (б) реклассифицировать активы, имеющиеся в наличии для продажи или предназначенные для торговли, в ссуды и дебиторскую задолженность в случаях, когда присутствуют намерение и возможность удерживать финансовый актив в обозримом будущем или до погашения (актив должен соответствовать категории ссуды и дебиторская задолженность). Изменение может применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для реклассификаций, осуществленных до 1 ноября 2008 года. Реклассификации в соответствии с данными изменениями не могут применяться к периодам до 1 июля 2008 года. Реклассификации могут применяться ретроспективно только, если они были сделаны до 1 ноября 2008 года. Любые реклассификации после 1 ноября 2008 года могут применяться только с даты реклассификации. Банк не применял реклассификацию в течение данного периода.

Банк досрочно применил МСФО 8 «*Операционные сегменты*» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный стандарт применяется к организациям, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациям, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию (примечание 29).

6 Новые учетные положения

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

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСБУ 32 и Дополнительные изменения к МСБУ 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

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

МСБУ 1 «*Представление финансовой отчетности*» (пересмотренный в сентябре 2008 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основным изменением в МСБУ 1 является замена отчета о прибылях и убытках отчетом о полном доходе, который также включает все изменения в капитале, не связанные с учредителем, такие как переоценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. В качестве альтернативы компаниям будет разрешено представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о полном доходе. Пересмотренный МСБУ 1 также вводит требование о представлении отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало наиболее раннего сравнительного периода, когда компания пересчитывает сравнительные данные вследствие реклассификаций, изменений в учетной политике или исправления ошибок. Банк ожидает, что пересмотренный МСБУ 1 будет иметь влияние на представление финансовой отчетности, тем не менее, не будет иметь влияния на признание или оценку отдельных операций и остатков по ним.

МСБУ 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*» (пересмотренный в январе 2007 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСБУ 27 требует от компании относить общую сумму полного дохода на учредителей материнской компании и на неконтрольные доли владения (ранее «доли меньшинства»), даже если результаты деятельности в неконтрольных долях имеют отрицательный остаток. Текущий стандарт требует излишние убытки относить на учредителей материнской компании, за исключением случаев, когда неконтрольные доли имеют контрактное обязательство и могут проводить дополнительные инвестиции для покрытия убытков. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле владения материнской компании в дочерней компании, которые не приводят к потере контроля, должны учитываться как долевые операции. Кроме того, данный стандарт указывает, как компания должна оценивать любые прибыли или убытки, возникающие в результате потери контроля в дочерней компании. Любые инвестиции, оставшиеся в бывшей дочерней компании, должны оцениваться по их справедливой стоимости на дату потери контроля. Текущий стандарт требует рассматривать балансовую стоимость инвестиций, оставшихся в бывшей дочерней компании, как их стоимость при первоначальной оценке финансового актива в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Условия вступления в долевые права и отмены - поправка к МСФО 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (изданная в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Поправка разъясняет, что только условия работы по договору и условия эффективности такой работы являются условиями вступления в долевые права. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Поправка также разъясняет, что ко всем отменам условий соглашений о выплатах на основе долевых инструментов, как со стороны компании, так и со стороны других сторон, должен применяться единый порядок учета. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу в отношении объединения бизнеса, для которого дата приобретения приходится на или после первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 позволит компаниям выбирать оценку неконтрольных долей с использованием метода действующего МСФО 3 (пропорциональная доля в определяемых чистых активах приобретаемой компании) или по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 является более детальным в отношении руководства по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Исключено требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив и обязательство при каждом поэтапном приобретении в целях расчета части гудвилла. Вместо этого, гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью инструмента, удерживаемого в бизнесе до его приобретения, переведенной оплатой и приобретенными чистыми активами. Связанные с приобретением затраты будут учитываться отдельно от объединения бизнеса, поэтому признаются как расходы, вместо включения в состав гудвила. Покупатель будет обязан признавать на дату приобретения обязательство по условной оплате за приобретение. Изменения стоимости такого обязательства после даты приобретения будут признаваться в соответствии с прочими применимыми МСФО, нежели путем корректировки гудвилла. Требуемые раскрытия в отношении условной оплаты будут расширены. Пересмотренный МСФО 3 вводит в свою сферу объединения бизнеса, заключающегося только во взаимных объединениях компаний и бизнесов на основе контракта. МСФО 3 не применяется к Банку, так как Банк не предполагает осуществление объединений бизнеса.

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Изменения МСФО (май 2008 г.). В 2007 году КМСФО принял решение инициировать ежегодные изменения МСФО для внесения необходимых, но не требующих неотложного внимания, изменений в стандарты. Изменения МСФО, выпущенные в мае 2008 года, состоят из существенных изменений, пояснений и приведения в соответствии терминов, используемых в нескольких стандартах. Существенные изменения относятся к классификации активов, предназначенных для продажи, в соответствии с МСФО 5 в случаях утраты контроля над дочерней организацией, возможности представления финансовых инструментов, предназначенных для торговли, как необоротных активов в соответствии с МСБУ 1, отражению реализации активов, учитываемых в соответствии с МСБУ 16 и использовавшихся для аренды, и классификации соответствующих денежных средств как относящихся к операционной деятельности в соответствии с МСБУ 7, пояснение к определению термина «секвестр» в МСБУ 19, учет государственных субсидий, предоставленных по ставке ниже рыночных, в соответствии с МСБУ 20, приведение определения затрат по займам в МСБУ 23 в соответствие с определением эффективной процентной ставки, пояснение к учету дочерних организаций, предназначенных для продажи, в соответствии с МСБУ 27 и МСФО 5, сокращению требований к раскрытию в отношении ассоциированных организаций и совместной деятельности в соответствии с МСБУ 28 и МСБУ 31, изменению раскрытий в соответствии с МСБУ 36, пояснение учета расходов на рекламу в соответствии с МСБУ 38, приведение определения категории финансового актива и обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствие с учетом хеджирования по МСБУ 39, введению учета инвестиционной недвижимости, находящейся на стадии строительства, в соответствии с МСБУ 40, и сокращению ограничений определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСБУ 41. Последующие изменения в МСБУ 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО 7 сводятся к терминологии и редакторским поправкам, которые, по мнению Совета по МСФО, не будут иметь существенного влияния на учет. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

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

Банк не принял досрочно следующие новые стандарты или интерпретации:

КИМСФО 17 «Распределение недежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается).

КИМСФО 18 «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах тенге</i>	2008	2007
Наличные денежные средства	462,691	459,915
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	3,196,348	6,608,686
Обязательные резервы на счетах в НБРК	1,294,178	2,678,264
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	5,152,194	7,310,068
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,000,250	1,500,667
Договоры обратной покупки с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2,470,714	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	13,576,375	18,557,600

На 31 декабря 2008 года денежные средства и их эквиваленты в сумме 2,470,714 тысяч тенге (2007 г.: ноль) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, со справедливой стоимостью 2,470,714 тысяч тенге (2007 г.: ноль). Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36. Обязательные резервы на счетах в НБРК отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные остатки в форме обязательных резервов, средства которых не могут использоваться на финансирование текущей деятельности Банка.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты, размещенные в других банках	Договоры обратного репо с другими банками	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
НБРК	4,490,526	-	-	-	4,490,526
С рейтингом AA-	-	1,562,177	-	-	1,562,177
С рейтингом от A- до A+	-	3,376,490	-	-	3,376,490
С рейтингом ниже A-	-	213,527	1,000,250	2,470,714	3,684,491
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,490,526	5,152,194	1,000,250	2,470,714	13,113,684

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты, размещенные в других банках	Договоры обратного репо с другими банками	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
НБРК	9,286,950	-	-	-	9,286,950
С рейтингом AA-	-	2,928,921	-	-	2,928,921
С рейтингом от A- до A+	-	4,133,346	-	-	4,133,346
С рейтингом ниже A-	-	247,801	1,500,667	-	1,748,468
Итого денежные средства и их эквиваленты	9,286,950	7,310,068	1,500,667	-	18,097,685

АО «Казинвестбанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Банк не осуществлял значительных инвестиционных и финансовых операций, требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Корпоративные кредиты	52,426,393	37,084,573
Потребительские кредиты	2,239,741	482,457
Ипотечные кредиты	448,103	435,854
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	55,114,237	38,002,884
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2,730,415)	(159,026)
Итого кредиты и авансы клиентам	52,383,822	37,843,858
Текущие	38,303,908	29,265,505
Долгосрочные	14,079,914	8,578,353

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	159,026	-	159,026
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	2,608,230	21,397	2,629,627
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(57,057)	(1,181)	(58,238)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	2,710,199	20,216	2,730,415

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	69,213	69,213
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	89,813	89,813
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	159,026	159,026

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

В тысячах тенге	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля продуктами, напитками и товарами повседневного спроса	5,354,035	9.7	2,941,092	7.7
Сельское хозяйство	5,330,451	9.7	3,760,525	9.9
Оптовая и розничная торговля бытовой электроникой	5,246,251	9.5	1,219,021	3.2
Производство изделий из металла	4,559,999	8.3	3,828,295	10.1
Пищевая промышленность	3,908,600	7.1	4,296,763	11.3
Переработка и реализация лома	3,867,860	7.0	1,277,549	3.4
Реализация нефти и нефтепродуктов	3,617,863	6.6	3,410,620	9.0
Строительство	3,614,991	6.6	3,718,235	9.8
Реализация сельхозпродукции	2,925,741	5.3	1,159,658	3.1
Физические лица	2,696,991	4.9	918,148	2.4
Производство и реализация цемента и бетона	1,897,561	3.4	1,733,435	4.6
Транспорт	1,790,277	3.2	534,598	1.4
Реализация и обслуживание автомобилей	1,742,096	3.2	2,323,432	6.1
Производство товаров повседневного спроса	1,368,025	2.5	1,158,358	3.0
Таможенное оформление	1,248,580	2.3	1,502,691	4.0
Полиграфическая и упаковочная отрасли	1,230,688	2.2	1,169,515	3.1
Обработка шкур	1,222,462	2.2	-	-
Коммуникации	755,644	1.4	498,755	1.3
Фармацевтика	612,741	1.1	-	-
Коммунальные услуги	609,100	1.1	-	-
Частные холдинговые компании	423,259	0.8	-	-
Операции с недвижимостью	370,005	0.6	2,074,947	5.5
Услуги отдыха и туризма	254,568	0.5	222,982	0.6
Ремонт и обслуживание дорог	135,000	0.2	141,264	0.4
Обслуживание самолетов	121,820	0.2	-	-
Услуги подбора кадров	101,568	0.2	-	-
Химическая индустрия	-	-	10,403	-
Горнодобывающая промышленность и металлургия	-	-	94,631	0.1
Прочее	108,061	0.2	7,967	-
Итого кредиты авансы клиентам (до обесценения)	55,114,237	100.0	38,002,884	100.0

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

На 31 декабря 2008 года совокупная сумма кредитов одиннадцати (2007 г.: десяти) заемщикам, чья сумма кредитов превышает 1,350,000 тысяч тенге, составила 19,344,430 тысяч тенге (2007 г.: 18,250,932 тысячи тенге) или 35.1 процента от валовой величины кредитного портфеля (2007 г.: 47.2 процента).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами нежилой недвижимости	21,621,612	-	17,179	21,638,791
- запасами	23,110,193	-	-	23,110,193
- объектами жилой недвижимости	1,350,095	592,105	301,980	2,244,180
- оборудованием	2,203,299	-	-	2,203,299
- депозитами	-	10,270	-	10,270
- прочим активами	3,054,034	796	-	3,054,830
Итого обеспеченные кредиты	51,339,233	603,171	319,159	52,261,563
Необеспеченные кредиты	1,087,160	1,636,570	128,944	2,852,674
Итого кредиты и займы клиентам	52,426,393	2,239,741	448,103	55,114,237

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

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами нежилой недвижимости	19,950,826	209,450	116,638	20,276,914
- товарно-материальными ценностями	8,956,668	-	-	8,956,668
- объектами жилой недвижимости	1,657,404	211,333	247,141	2,115,878
- оборудованием	1,801,208	-	-	1,801,208
- обращающимися ценными бумагами	881,396	-	-	881,396
- денежными депозитами	-	5,964	-	5,964
- прочим активами	3,081,005	5,247	-	3,086,252
Итого обеспеченные кредиты	36,328,507	431,994	363,779	37,124,280
Необеспеченные кредиты	756,066	50,463	72,075	878,604
Итого кредиты и займы клиентам	37,084,573	482,457	435,854	38,002,884

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Без признаков ослабления	32,602,497	2,173,817	448,103	35,224,417
- С признаками ослабления	7,836,709	-	-	7,836,709
- Своевременное погашение под вопросом	3,168,890	-	-	3,168,890
Итого непросроченные и необесцененные	43,608,096	2,173,817	448,103	46,230,116
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,035,015	6,892	-	1,041,907
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2,051,834	-	-	2,051,834
Итого просроченные, но не обесцененные	3,086,849	6,892	-	3,093,741
<i>Индивидуально обесцененные (до обесценения)</i>				
- с задержкой платежа не более 180 дней	259,887	59,032	-	318,919
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5,234,455	-	-	5,234,455
- с задержкой платежа свыше 360 дней	237,106	-	-	237,106
Итого индивидуально обесцененные кредиты (до обесценения)	5,731,448	59,032	-	5,790,480
Валовая балансовая стоимость кредитов	52,426,393	2,239,741	448,103	55,114,237
За вычетом резерва под обесценение	(2,710,199)	(20,216)	-	(2,730,415)
Итого кредиты и авансы клиентам	49,716,194	2,219,525	448,103	52,383,822

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Без признаков ослабления	25,967,172	481,036	435,854	26,884,062
- С признаками ослабления	10,697,212	-	-	10,697,212
- Своевременное погашение под вопросом	105,034	-	-	105,034
Итого непросроченные и необесцененные	36,769,418	481,036	435,854	37,686,308
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	49,165	1,421	-	50,586
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4,994	-	-	4,994
Итого просроченные, но не обесцененные	54,159	1,421	-	55,580
<i>Индивидуально обесцененные (до обесценения)</i>				
- с задержкой платежа не более 180 дней	203,939	-	-	203,939
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	57,057	-	-	57,057
Итого индивидуально обесцененные кредиты (до обесценения)	260,996	-	-	260,996
Валовая балансовая стоимость кредитов	37,084,573	482,457	435,854	38,002,884
За вычетом резерва под обесценение	(159,026)	-	-	(159,026)
Итого кредиты и авансы клиентам	36,925,547	482,457	435,854	37,843,858

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В состав непросроченных и необесцененных кредитов включены реструктурированные кредиты на общую сумму 5,087,347 тысяч тенге (2007 г.: ноль), которые в отсутствии реструктуризации были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обесцененные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым превышает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</i>		
- недвижимость	4,313,395	94,874
- оборудование	1,134,476	710,269
- прочие активы	268,150	61,167
<i>Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов</i>		
- недвижимость	2,913,194	-
- оборудование	108,055	101,970
Итого	8,737,270	968,280

Все просроченные, но не обесцененные потребительские кредиты и обесцененные потребительские кредиты не обеспечены залогом.

Справедливая стоимость прочей недвижимости определялась Банком с помощью профессиональных оценщиков недвижимости. Справедливая стоимость прочих активов определялась кредитным отделом Банка в соответствии с внутренними регламентами Банка.

Примечание 34 раскрывает оценочную справедливую стоимость каждой категории кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 30. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36.

9 Прочие финансовые активы

<i>В тысячах тенге</i>	Прим. 31 декабря 2008 г. 31 декабря 2007 г.	
Валютные форвардные контракты	33	16,030
Комиссионные доходы к получению		6,500
Инвестиции в фондовую биржу		24,050
Штрафы		2,200
		1,249
Итого прочие финансовые активы		44,118
		32,764
Текущие		41,918
Долгосрочные		30,564
		2,200

На 31 декабря 2009 года балансовая стоимость валютных форвардных контрактов состоит из двух контрактов, чьи сроки действия истекают соответственно 20 января 2009 года и 21 января 2009 года.

Инвестиции в фондовую биржу представляют 1.33-процентную долю владения в уставном капитале Казахской фондовой биржи. Эти инвестиции не имеют котировки на активном рынке цены, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Поэтому данные инвестиции отражаются по первоначальной стоимости.

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 г.:

<i>В тысячах тенге</i>	Валютные форвардные контракты	Коммиссион- ные доходы к получению	Инвестиции в фондовую биржу	Штрафы	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - без признаков ослабления	16,030	23,019	2,200	1,249	42,498
Итого непросроченные и необесцененные	16,030	23,019	2,200	1,249	42,498
<i>Просроченные, но не обесцененные</i> -с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1,620	-	-	1,620
Итого просроченные, но не обесцененные	-	1,620	-	-	1,620
Итого прочие финансовые активы	16,030	24,639	2,200	1,249	44,118

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 г.:

<i>В тысячах тенге</i>	Валютные форвардные контракты	Коммиссион- ные доходы к получению	Инвестиции в фондовую биржу	Штрафы	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - без признаков ослабления	6,500	24,050	2,200	14	32,764
Итого непросроченные и необесцененные	6,500	24,050	2,200	14	32,764
Итого прочие финансовые активы	6,500	24,050	2,200	14	32,764

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус и возможность реализации залога при его наличии. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36. В примечании 34 раскрыта оценка справедливой стоимости каждой группы прочих финансовых активов.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена информация об изменениях стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	<i>2007</i>
Балансовая стоимость на 1 января		-
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости Приобретения	22	24,304 2,322,475
Реализация текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2,349,779)
Балансовая стоимость на 31 декабря		-

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>В тысячах тенге</i>	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобильный транспорт	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Стоимость на 31 декабря 2006 г.	151,813	248,577	52,849	102,883	556,122	84,109	640,231
Накопленный износ	(2,820)	(64,256)	(7,764)	-	(74,840)	(22,902)	(97,742)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2006 г.	148,993	184,321	45,085	102,883	481,282	61,207	542,489
Поступления	316,917	90,903	27,553	70,213	505,586	168,879	674,465
Переводы	51,781	-	-	(51,781)	-	-	-
Выбытия	-	(7,520)	-	-	(7,520)	(323)	(7,843)
Износ	(7,207)	(38,191)	(6,649)	-	(52,047)	(10,939)	(62,986)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 г.	510,484	229,513	65,989	121,315	927,301	218,824	1,146,125
Стоимость на 31 декабря 2007 г.	520,511	327,310	80,402	121,315	1,049,538	249,894	1,299,432
Накопленный износ	(10,027)	(97,797)	(14,413)	-	(122,237)	(31,070)	(153,307)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 г.	510,484	229,513	65,989	121,315	927,301	218,824	1,146,125
Поступления	135,236	268,651	22,851	-	426,738	156,149	582,887
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(8,605)	(3,027)	-	(11,632)	-	(11,632)
Износ	(19,732)	(72,461)	(18,639)	-	(110,832)	(41,410)	(152,242)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	625,988	417,098	67,174	121,315	1,231,575	333,563	1,565,138
Стоимость на 31 декабря 2008 г.	655,747	569,723	98,473	121,315	1,445,258	406,043	1,851,301
Накопленный износ	(29,759)	(152,625)	(31,299)	-	(213,683)	(72,480)	(286,163)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	625,988	417,098	67,174	121,315	1,231,575	333,563	1,565,138

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств «Земля и здания».

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года

12 Прочие активы

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Предоплата за услуги	166,165	110,660
Предоплата по незавершенному строительству	136,809	150,714
Расчеты с персоналом	4,225	10,112
Запасы	2,926	2,966
Предоплата по налогам	669	134
Прочие	623	197
Итого прочие активы	311,417	274,783
Текущие	174,608	124,069
Долгосрочные	136,809	150,714

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36.

13 Средства других банков

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Краткосрочные депозиты других банков	61,447	2,407,549
Итого средства других банков	61,447	2,407,549

Все средства других банков являются текущими (2007: текущими).

Примечание 34 раскрывает оценку справедливой стоимости каждой категории средств других банков. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в примечании 30. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36.

14 Средства клиентов

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	11,102,067	1,885,028
- Срочные депозиты	1,324,569	1,748,805
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6,249,042	8,144,795
- Срочные депозиты	16,237,969	16,713,847
Физические лица		
- Текущие/счета до востребования	577,337	317,204
- Срочные депозиты	11,822,430	1,707,380
Итого средства клиентов	47,313,414	30,517,059

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

14 Средства клиентов (продолжение)

Следующая таблица представляет деление средств клиентов на текущие и долгосрочные:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г. 31 декабря 2007 г.	
Текущие	34,886,862	27,488,762
Долгосрочные	12,426,552	3,028,297
Итого средства клиентов	47,313,414	30,517,059

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12,399,767	26	2,024,584	7
Нефтегазовый сектор	6,634,894	14	5,498,507	19
Связь	5,515,145	12	373,716	1
Страхование и финансовые услуги	5,112,564	11	7,945,521	27
Транспорт	5,049,281	11	3,471,918	11
Государственные холдинговые компании	3,155,382	7	-	-
Горнодобывающая промышленность и металлургия	2,262,764	5	3,703,089	12
Сельское хозяйство	1,818,017	4	3,042,805	10
Пищевая промышленность	1,081,762	2	11,806	-
Образование	1,046,407	2	254,391	1
Частные холдинговые компании	973,147	2	6,388	-
Строительство	614,993	1	1,249,927	4
Продажа и обслуживание автомобилей	450,154	1	46,638	-
Оптовая и розничная торговля	401,565	1	1,555,582	5
Коммунальное хозяйство	288,967	1	650,302	2
Профессиональные услуги	224,891	-	151,642	-
Полиграфическая и упаковочная отрасли	83,277	-	208,601	1
Электронное и электрическое оборудование	42,398	-	67,951	-
Проектно-конструкторская деятельность	42,032	-	28,026	-
Общественные ассоциации	25,995	-	56,800	-
Здравоохранение	21,843	-	35,542	-
Услуги размещения и путешествий	15,480	-	17,387	-
Недвижимость	12,692	-	601	-
Переработка и реализация лома	10,441	-	21,954	-
Аппаратные средства	3,403	-	65,173	-
Химическая промышленность	188	-	18,132	-
Прочие	25,965	-	10,076	-
Итого средства клиентов	47,313,414	100	30,517,059	100

На 31 декабря 2008 года совокупный остаток десяти (2007 г.: шести) клиентов с остатками средств свыше 1,000,000 тысяч тенге составил 30,321,632 тысячи тенге (2007 г.: 14,462,028 тысяч тенге) или 64.1 процента (2007 г.: 47.4 процента) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2008 года в составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 8,800 тысяч тенге (2007 г.: 6,786 тысяч тенге), являющиеся обеспечением по кредитам и авансам клиентам.

Примечание 34 раскрывает оценку справедливой стоимости каждой группы средств клиентов. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в примечании 30 Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36.

15 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Задолженность по комиссиям к выплате	28,858	29,411
Начисленные операционные расходы	12,761	19,246
Начисленная комиссия за управление кассами	-	2,338
Итого прочие финансовые обязательства	41,619	50,995

Все прочие финансовые обязательства являются текущими (2007 г.: текущими). Примечание 34 раскрывает оценку справедливой стоимости каждой группы прочих финансовых обязательств.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4,984,709	4,506,122
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	4,984,709	4,506,122
Текущие	257,184	1,989,536
Долгосрочные	4,727,525	2,516,586

На 31 декабря 2008 года номинальная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 5,143,680 тысяч тенге (2007 г.: 4,808,880 тысяч тенге). Срок погашения этих облигаций наступает 14 августа 2010 года, ставка купона по облигациям равна 10 процентам, а средневзвешенная доходность до погашения составляет 14.5 процентов.

Из числа облигаций, выпущенных в обращение на местном рынке в 2007 году, облигации на сумму 1,455,180 тысяч тенге были размещены с опционом «пут», дающим право их держателю продать облигации обратно Банку через один календарный год с момента приобретения облигаций. Срок действия всех выпущенных опционов «пут» истек до 31 декабря 2008 года.

Примечание 34 раскрывает оценку справедливой стоимости каждой группы выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в примечании 30.

17 Прочие заемные средства

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Срочные заемные средства от акционеров	3,444,185	7,215,287
Срочные заемные средства от других компаний	-	1,151,565
Итого прочие заемные средства	3,444,185	8,366,852

Все прочие заемные средства являются текущими (2007: текущими). Срочные заемные средства от акционеров в сумме 3,444,185 тысяч тенге (2007 г.: 7,215,287 тысяч тенге) связаны с кредитами, полученными от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки торгового финансирования. Сроки погашения по данным займам наступают в течение периода с 20 января 2009 года по 23 апреля 2009 года. В собственности Европейского Банка Реконструкции и Развития находится 24.7 процента акций Банка.

17 Прочие заемные средства (продолжение)

Примечание 34 раскрывает оценку справедливой стоимости каждой группы прочих заемных средств. Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в примечании 30. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36.

18 Субординированный долг

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1,171,056	1,156,430
Конвертируемые облигации	912	962
Итого субординированный долг	1,171,968	1,157,392
Текущие	9,740	9,678
Долгосрочные	1,162,228	1,147,714

Субординированные облигации в сумме 1,171,056 тысяча тенге (2007 г.: 1,156,430 тысяч тенге) выпущены на местном рынке с плавающей процентной ставкой 11 процентов (2007 г.: 10.5 процентов) в год и подлежат погашению в декабре 2012 года. В случае ликвидации погашение задолженности по данным облигациям осуществляется в последнюю очередь после расчетов с другими кредиторами. Размер процентной ставки пересматривается каждые шесть месяцев и устанавливается на уровне текущей инфляции в Республике Казахстан плюс два процента, но не выше 11 процентов. Долговой компонент в структуре конвертируемых субординированных облигаций, выпущенных в 2007 году, составляет 912 тысяч тенге (2007 г.: 962 тысячи тенге) (примечание 21).

Примечание 34 раскрывает оценку справедливой стоимости каждой группы прочих заемных средств. Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в примечании 30. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Заработная плата, премии	148,013	79,222
Авансы полученные	111,111	85,114
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	53,310	14,110
Комиссия, полученная по выданным финансовым гарантиям и аккредитивам	36,476	23,971
Транзитные счета	-	44,291
Прочие начисленные обязательства	653	4,765
Итого прочие обязательства	349,563	251,473

Все прочие обязательства являются текущими (2007 г.: текущими). Заработная плата и премии включают в себя сумму в размере 144,000 тысяч тенге (2007 г.: 79,222 тысячи тенге), представляющую собой премии персоналу Банка по результатам работы за год.

20 Резервы под обязательства и отчисления

Резерв под обязательства и отчисления включает следующие статьи:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Резерв под убытки по неосуществленным платежам	13,600	13,600
Резерв под убытки по выданным гарантиям	2,416	-
Итого прочих обязательств	16,016	13,600

Весь резерв под обязательства и отчисления является текущим (2007 г.: текущим). Резерв под убытки по неосуществленным платежам относится к потенциальному иску клиента к Банку. Ожидается, что остаток на 31 декабря 2008 года будет урегулирован до конца 2009 года (2007 г.: до конца 2008 года). По мнению руководства, после получения необходимых юридических консультаций фактический результат этого иска существенно не превысит созданный резерв.

21 Уставный капитал

<i>В тысячах тенге, за исключением кол-ва акций</i>	Кол-во акций в обращении (тысяч штук)	Обыкновенные акции	Премия по акциям	Долевой компонент конвертируемых облигаций	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 31 декабря 2006 года	44,970	4,500,000	3,926	-	(2,935)	4,500,991
Выпуск новых акций	24,101	2,410,085	1,588,373	-	-	3,998,458
Выпуск конвертируемых облигаций	-	-	-	1,003,374	-	1,003,374
Обратный выкуп акций	(105)	-	(30,668)	-	(10,549)	(41,217)
Продажа выкупленных акций	29	-	2,231	-	2,935	5,166
На 31 декабря 2007 года	68,995	6,910,085	1,563,862	1,003,374	(10,549)	9,466,772
Выпуск новых акций	50	4,992	12,739	-	-	17,731
Обратный выкуп акций	(242)	-	(48,472)	-	(24,253)	(72,725)
На 31 декабря 2008 года	68,803	6,915,077	1,528,129	1,003,374	(34,802)	9,411,778

Номинальный размер акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2008 года составляет 6,915,077 тысяч тенге (2007 г.: 6,910,085 тысяч тенге).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 325,000 тысяч акций (2007 г.: 325,000 тысяч акций) с номинальной стоимостью 100 тенге за одну акцию (2007 г.: 100 тенге за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на 31 декабря 2008 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали 348,021 акций Банка (2007 г.: 105,494 акций), находящихся в собственности Банка. Такие обыкновенные акции не имеют право голоса.

Премия по акциям представляет собой сумму превышения цены размещения над номинальной стоимостью одной акции.

21 Уставный капитал (продолжение)

В 2007 году Банк разместил 1,018 конвертируемых облигаций по номинальной стоимости один миллион тенге за одну облигацию. Срок погашения облигаций наступает 29 мая 2106 года; ставка купона – 0.01%. Одна облигация может быть обменена на десять тысяч акций по первому требованию владельца облигации. В структуре облигации различают три компонента: долевой, долговой и опцион “колл”. Опцион подлежит исполнению через 25 лет; стоимость опциона по состоянию на 31 декабря 2008 года равна нулю (2007 г.: ноль) в связи с очень низкой ставкой купона. Элемент обязательства раскрыт в Примечании 20.

Ниже представлена структура акционеров Банка на 31 декабря:

Акционер	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
	%	%
Европейский Банк Реконструкции и Развития	24.7	24.6
Г-н Каппаров Н.Д.	24.3	24.2
Г-н Досаев Е.А.	15.8	15.8
Г-н Каниев Б.С.	15.0	15.0
Г-н Пак Ю.Е.	10.2	10.2
Citigroup Venture Capital International G.P.L.P.	9.4	9.4
Citigroup Venture Capital International Co-Investment L.P.	0.5	0.5
Прочие акционеры	0.1	0.3
Итого	100	100

22 Прочие резервы

В тысячах тенге	Обязательный резерв	Общий резерв на потери по кредитному риску	Итого резервов
На 31 декабря 2006 года	66,716	-	66,716
Создание общего резерва на покрытие потерь по кредитному риску	-	32,973	32,973
На 31 декабря 2007 года	66,716	32,973	99,689
Изменение обязательного резерва	1,057,633	(32,973)	1,024,660
На 31 декабря 2008 года	1,124,349	-	1,124,349

Обязательный резерв представляет собой обязательные резервы, формируемые акционером Банка в соответствии с требованиями законодательства. В соответствии с применимыми правилами, сумма обязательного общего резерва должна быть не менее двух процентов от общей суммы кредитного портфеля и выпущенных аккредитивов (2007 г.: пять процентов от неклассифицированных активов) согласно определению НБРК. МСФО не предусматривает формирование данных резервов и поэтому они отражаются непосредственно в составе собственного капитала.

Общий резерв на покрытие потерь по кредитному риску представляет собой увеличение резерва под кредиты и авансы клиентам по требованию Агентства ввиду того, что резерв Банка является наименьшим на рынке. МСФО не предусматривает формирование этого резерва, и поэтому он отражается непосредственно в составе собственного капитала.

23 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	8,533,271	3,772,419
Средства в других банках	243,797	135,775
Денежные средства и их эквиваленты	157,699	24,187
Корреспондентские счета в других банках	89,392	118,482
Обратные сделки «репо»	46,340	7,481
Депозиты «овернайт» в других банках	15,652	17,160
Долговые торговые ценные бумаги	-	17,465
Итого процентные доходы	9,086,151	4,092,969
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1,951,713	1,157,188
Срочные вклады физических лиц	1,115,609	182,979
Выпущенные долговые ценные бумаги	747,510	102,585
Текущие/расчетные счета	466,057	62,938
Прочие заемные средства	359,383	286,507
Субординированный долг	151,286	135,972
Срочные депозиты других банков	20,064	55,874
Прочее	5,428	2,340
Итого процентные расходы	4,817,050	1,986,383
Чистые процентные доходы	4,269,101	2,106,586

Начисленный процентный доход по обесцененным кредитам составил 1,052,891 тысячу тенге (2007 г.: 14,824 тысячи тенге).

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах тенге</i>	2008	2007
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	153,217	99,668
Гарантии выданные	105,761	68,358
Кассовые операции	76,246	78,166
Аккредитивы	61,330	5,160
Операции по карт-счетам	45,927	25,666
Валютные операции	218	4,304
Прочее	4,786	2,924
Итого комиссионные доходы	447,485	284,246
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	31,205	16,202
Кассовые операции	29,636	15,085
Аккредитивы	4,650	1,023
Гарантии	2,489	65
Операции с ценными бумагами	1,627	1,507
Межбанковские депозиты	431	1,942
Прочее	888	2,615
Итого комиссионные расходы	70,926	38,439
Чистый комиссионный доход	376,559	245,807

25 Прочие операционные (убытки)/доходы

<i>В тысячах тенге</i>	2008	2007
Доход от реализации товаров	198	144
(Убыток)/доход от выбытия основных средств	(9,587)	67
Прочие операционные (убытки)/доходы	(2,383)	1
Итого прочие операционные (убытки)/доходы	(11,772)	212

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2008	2007
Расходы на содержание персонала		1,164,747	775,131
Расходы на аренду		354,758	204,139
Амортизация основных средств	11	110,832	52,047
Расходы на содержание основных средств		86,248	50,652
Налоги, кроме налога на прибыль		84,440	53,044
Связь		66,154	52,448
Командировочные и представительские расходы		56,131	52,856
Выплаты по страхованию депозитов		49,303	20,258
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11	41,410	10,939
Рекламные и маркетинговые услуги		40,177	11,465
Расходы по страхованию		23,718	14,726
Профессиональные услуги		19,181	18,928
Расходы на инкассацию		12,341	14,453
Транспортные услуги		12,163	9,833
Поддержка программного обеспечения		10,906	1,195
Канцелярские товары		9,744	6,228
Членские взносы		7,880	6,312
Регистрационный сбор		6,710	-
Расходы по карточкам		4,025	3,625
Резерв под условное обязательство		2,416	-
Обучение		1,418	13,536
Подписной сбор		1,147	799
Прочие общие и административные расходы		29,928	38,637
Итого административные и прочие операционные расходы		2,195,777	1,411,251

В состав расходов на содержание персонала включен социальный налог в размере 76,438 тысяч тенге (2007 г.: 56,576 тысяч тенге) и премия персоналу Банка по результатам работы за год в размере 144,000 тысяч тенге (2007 г.: 181,600 тысяч тенге).

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>В тысячах тенге</i>	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	21,921	336,675
(Экономия) / отложенный налог на прибыль	(7,074)	51,448
Расходы по налогу на прибыль за год	14,847	388,123

27 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	2008	2007
Прибыль по МСФО до налогообложения	272,294	1,307,742
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2008 г.: 30 процентов; и 2007 г.: 30 процентов)	81,688	392,323
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Не относимые на вычеты улучшения арендованного имущества	37,967	-
- Не относимые на вычеты/(необлагаемые налогом) статьи	12,666	(352)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по другой ставке	(59,583)	(3,848)
Корректировка расхода по отложенному налогообложению прошлого года	2,434	-
Изменение отложенного подоходного налога в результате изменения налоговой ставки, по которой его предполагается использовать	(60,325)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	14,847	388,123

В декабре 2008 года стандартная ставка корпоративного подоходного налога была понижена с 30 процентов до 20 процентов с 1 января 2009 года, до 17.5% с 1 января 2010 года и до 15 процентов с 1 января 2011 года. Приведенное влияние изменения налоговой ставки представляет эффект применения пониженных ставок налога на прибыль к отложенным налогам на 31 декабря 2008 года.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке, которая будет применяться в периоде, когда предполагается отнесение на вычеты или налогообложение временных разниц (2007 г.: 30 процентов).

27 Налог на прибыль (продолжение)

В тысячах тенге	Отнесено на счет		Отнесено на счет		31 декабря 2008 г.
	31 декабря 2006 г.	прибылей и убытков	31 декабря 2007 г.	прибылей и убытков	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Начисления	29,828	(6,072)	23,756	7,786	31,542
Списывание дисконта по облигациям	-	-	-	133	133
Валовой отложенный налоговый актив	29,828	(6,072)	23,756	7,919	31,675
Налоговый эффект облагаемых временных разниц					
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	(4,268)	(4,268)
Основные средства и нематериальные активы	(32,766)	(41,910)	(74,676)	3,163	(71,513)
Валютные форвардные контракты	-	(1,950)	(1,950)	(1,256)	(3,206)
Начисления	-	(1,516)	(1,516)	1,516	-
Валовое отложенное налоговое обязательство	(32,766)	(45,376)	(78,142)	(845)	(78,987)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(2,938)	(51,448)	(54,386)	7,074	(47,312)

По состоянию на 31 декабря 2008 года предполагалось, что отложенный налоговый актив полностью (2007 г.: полностью) будет восстановлен на протяжении двенадцати месяцев. По состоянию на 31 декабря 2008 года предполагалось, что отложенное налоговое обязательство в сумме 75,781 тысяча тенге (2007 г.: 74,676 тысяч тенге) будет погашено по истечении более чем двенадцати месяцев.

28 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается как частное от деления суммы чистой прибыли или убытка, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

В тысячах тенге	Прим.	2008	2007
Прибыль за год, относимая на долю акционеров		257,447	919,619
Прибыль за год		257,447	919,619
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	20	68,917	57,035
Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		3.74	16.12

28 Прибыль на акцию (продолжение)

Разводненная прибыль/убыток на акцию рассчитывается как частное от деления разводненной прибыли за год на разводненное средневзвешенное количество акций.

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	2008	2007
Прибыль за год, относимая на долю акционеров		257,447	919,619
Процент расход по конвертируемым субординированным облигациям		54	59
Прибыль за год		257,501	919,678
Разводненное средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	20	79,097	62,973
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		3.26	14.60

29 Анализ сегментов

Банк использует информацию о бизнес-сегментах в качестве первичного формата представления сегментной информации. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские операции – принятие сберегательных вкладов и депозитов, потребительское и ипотечное кредитование.
- корпоративные банковские операции представляющие собой кредиты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

Существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, но не включают налогообложение.

В 2007 году управление деятельностью сегмента розничных банковских операций осуществлялось совместно с сегментом корпоративных банковских операций.

Отдельная финансовая информация сегментов включает все активы, за исключением предоплаты текущих обязательств по налогу на прибыль, депозиты, процентный доход, комиссионный доход, убыток от обесценения финансовых активов и восстановление убытка, расходы на персонал, расходы на аренду и амортизацию основных средств и нематериальных активов. Руководство рассматривает предоплаты текущих обязательств по налогу на прибыль и обязательства и статьи отчета о прибылях и убытках, не относящиеся к какому-либо сегменту, как нераспределенные.

АО «Казинвестбанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года

29 Анализ сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация об основных отчетных бизнес-сегментах Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Итого
2008 г.			
Доходы от внешних контрагентов	148,071	9,385,565	9,533,636
Итого доходов	148,071	9,385,565	9,533,636
Общий доход включает:			
- процентные доходы	148,071	8,938,080	9,086,151
- комиссионные доходы	-	447,485	447,485
Итого доходов	148,071	9,385,565	9,533,636
Результаты сегмента	(433,056)	1,744,265	1,311,209
Нераспределенные расходы	-	-	(1,038,915)
Прибыль до налогообложения	-	-	272,294
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(14,847)
Прибыль	-	-	257,447
Итого активов сегментов	2,301,982	65,578,888	67,880,870
Текущие налоговые активы	-	-	342,937
Итого активов	-	-	68,223,807
Итого обязательств сегментов	9,981,528	37,331,886	47,313,414
Отложенное налоговое обязательство	-	-	47,312
Прочие нераспределенные обязательства	-	-	10,069,507
Итого обязательств	-	-	57,430,233
Прочие сегментные статьи			
Капитальные затраты	127,028	455,859	582,887
Амортизационные отчисления	44,571	107,671	152,242
Убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	21,397	2,608,233	2,629,630
Восстановление убытков от обесценения через счет прибылей или убытков	-	(3)	(3)

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентный риск), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (примечание 32). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в примечании 8.

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

Банк имеет в штате кредитных офицеров, которые являются членами кредитного комитета и утверждают кредитные лимиты для заемщиков. Для каждого кредитного офицера установлен собственный лимит, в пределах которого он вправе одобрять кредиты в сумме, не превышающей такой лимит. Решение о предоставлении кредита в каждом конкретном случае принимается с согласия не менее чем трех уполномоченных кредитных офицеров. При этом один из числа кредитных офицеров должен являться ответственным офицером, один должен быть менеджером по рискам, и один из утверждающих специалистов должен иметь достаточный лимит кредитования.

Заявки на получение кредита с отчетом о результатах анализа денежных потоков, составленным ответственными менеджерами по работе с клиентами, передаются на рассмотрение и утверждение кредитного комитета в пределах кредитного лимита. Кредитный риск также частично регулируется за счет получения залогового обеспечения, а также гарантий юридических и физических лиц.

В целях отслеживания кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Отдел по управлению рисками изучает данные анализа сроков погашения кредитов и отслеживает просрочки по кредитам. Руководство сочло необходимым предоставить информацию о сроках погашения и прочие сведения о кредитном риске, которые раскрываются в примечании 8.

Под кредитным риском по внебалансовым финансовым инструментам понимается возможность возникновения потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения другой стороной финансового инструмента своих обязательств в соответствии с условиями договора. В отношении условных обязательств Банк следует той же политике, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, используя установленный порядок получения разрешения на выдачу кредита, лимиты риска и процедуры отслеживания.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков сверх установленных лимитов в случае более существенных изменений на рынке.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого валютного риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

В тысячах тенге	На 31 декабря 2008 года			На 31 декабря 2007 года				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Тенге	48,832,322	(40,790,865)	982,350	9,023,807	37,472,378	(29,307,114)	1,209,500	9,374,764
Доллары США	16,548,772	(15,598,957)	(966,320)	(16,505)	17,410,339	(16,140,097)	(1,203,000)	67,242
Евро	552,500	(577,562)	-	(25,062)	1,305,951	(1,307,939)	-	(1,988)
Фунты стерлингов	36,435	(35,872)	-	563	3,976	(6,242)	-	(2,266)
Российские рубли	14,930	(14,008)	-	922	206,840	(194,571)	-	12,269
Шведские франки	632	-	-	632	86	(32)	-	54
Японские йены	494	(78)	-	416	1,888	-	-	1,888
Итого	65,986,085	(57,017,342)	16,030	8,984,773	56,401,458	(46,955,995)	6,500	9,451,963

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В примечании 33 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

В тысячах тенге	На 31 декабря 2008 г.	На 31 декабря 2007 г.
Укрепление доллара США на 5% (2007: 5%)	(825)	3,362
Ослабление доллара США на 5% (2007: 5%)	825	(3,362)
Укрепление евро на 10% (2007: 5%)	(2,506)	(99)
Ослабление евро на 10% (2007: 5%)	2,506	99
Укрепление фунта стерлингов на 10% (2007: 5%)	56	(113)
Ослабление фунта стерлингов на 10% (2007: 5%)	(56)	113
Укрепление российского рубля на 5% (2007: 5%)	46	613
Ослабление российского рубля на 5% (2007: 5%)	(46)	(613)
Укрепление шведского франка на 5% (2007: 5%)	32	3
Ослабление шведского франка на 5% (2007: 5%)	(32)	(3)
Укрепление японской йены на 5% (2007: 5%)	21	94
Ослабление японской йены на 5% (2007: 5%)	(21)	(94)
Итого укрепления	(3,176)	3,860
Итого ослабления	3,176	(3,860)

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. На 31 декабря 2008 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В тысячах тенге	До востребо-	От 1 до	От 6 до	Более	Неденеж-	Итого
	вания и менее 1 месяца					
На 31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	63,397,452	199,527	30,883	2,374,253	2,200	66,004,315
Итого финансовых обязательств	25,670,168	10,612,124	5,090,795	15,644,255	-	57,017,342
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	37,727,284	(10,412,597)	(5,059,912)	(13,270,002)	2,200	8,986,973

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. На 31 декабря 2007 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В тысячах тенге	До востребования и менее				Неденежные	Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
31 декабря 2007 года						
Итого финансовых активов	28,454,364	17,085,517	2,982,822	7,885,253	1,528,055	57,936,011
Итого финансовых обязательств	22,504,744	12,762,947	4,540,148	8,157,920	379,089	48,344,848
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	5,949,620	4,322,570	(1,557,326)	(272,667)	1,148,966	9,591,163

Банк также рассчитывает показатель доходов под риском, т.е. влияние определенного параллельного изменения процентных ставок на потенциальные доходы до налогообложения по неторговому портфелю за данный период.

Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 143,354 тысячи тенге больше вследствие более низких процентных расходов.

Если бы на 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 34,911 тысяч тенге меньше в результате более низких процентных расходов по обязательствам.

Банк отслеживает процентные ставки по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

В процентах в год	2008				2007			
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9.0	2.0	4.0	-	5.2	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.7	16.6	17.8	-	15.2	15.1	16.5	-
Обязательства								
Средства других банков	-	6.5	-	-	5.0	5.8	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	3.6	5.1	2.9	2.0	2.7	3.4	2.0	1.0
- срочные депозиты	9.1	11.1	6.0	-	10.4	7.9	5.9	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.5	-	-	-	10.0	-	-	-
Прочие заемные средства	-	6.9	-	-	-	6.9	7.0	-
Субординированный долг	11.5	-	-	-	5.4	-	-	-

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2007 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8,626,728	4,938,706	10,941	13,576,375
Кредиты и авансы клиентам	52,376,576	7,246	-	52,383,822
Прочие финансовые активы	44,118	-	-	44,118
Итого финансовых активов	61,047,422	4,945,952	10,941	66,004,315
Нефинансовые активы	2,219,692	-	-	2,219,692
Итого активов	63,266,914	4,945,952	10,941	68,223,807
Обязательства				
Средства других банков	-	61,447	-	61,447
Средства клиентов	46,333,611	979,790	13	47,313,414
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,984,709	-	-	4,984,709
Прочие заемные средства	-	3,444,185	-	3,444,185
Прочие финансовые обязательства	38,731	2,888	-	41,619
Субординированный долг	1,171,056	912	-	1,171,968
Итого финансовых обязательств	52,528,107	4,489,222	13	57,017,342
Нефинансовые обязательства	403,986	-	-	403,986
Итого обязательств	52,940,998	4,489,222	13	57,430,233
Чистая балансовая позиция	10,325,916	456,730	10,928	10,793,574
Обязательства кредитного характера	16,322,259	-	-	16,322,259

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих казахстанских контрагентов, отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11,165,608	7,187,613	204,379	18,557,600
Кредиты и авансы клиентам	37,730,980	112,878	-	37,843,858
Прочие финансовые активы	6,500	-	-	6,500
Итого финансовых активов	48,903,088	7,300,491	204,379	56,407,958
Нефинансовые активы	1,487,259	21,332	-	1,508,591
Итого активов	50,390,347	7,321,823	204,379	57,916,549
Обязательства				
Средства других банков	2,035,248	372,301	-	2,407,549
Средства клиентов	30,289,859	227,185	15	30,517,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,506,122	-	-	4,506,122
Прочие заемные средства	8,366,852	-	-	8,366,852
Резервы под обязательства	13,600	-	-	13,600
Прочие финансовые обязательства	48,657	2,338	-	50,995
Субординированный долг	1,156,430	962	-	1,157,392
Итого финансовых обязательств	46,668,241	602,786	15	47,019,569
Нефинансовые обязательства	305,859	-	-	305,859
Итого обязательств	46,722,627	602,786	15	47,325,428
Чистая балансовая позиция	3,667,720	6,719,037	204,364	10,591,121
Обязательства кредитного характера	19,446,448	-	-	19,446,448

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы чистых активов (примечание 8).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел управления рыночным риском Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Отдел управления рыночным риском контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на приобретение финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и выплаты процентных расходов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Большая часть депозитов со сроком погашения до одного месяца имеет специфическую структуру, закрепленную в депозитных договорах, при которой клиенты обязуются не использовать свои средства как минимум в течение шести месяцев. Любое изъятие средств до оговоренной даты влечет за собой наложение Банком штрафных санкций, которые делают такой досрочный отзыв денежных средств экономически невыгодным для клиентов.

АО «Казинвестбанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	61,447	-	-	-	-	61,447
Средства клиентов	24,901,668	6,681,093	5,437,766	13,943,706	-	50,964,233
Прочие финансовые обязательства	41,619	-	-	-	-	41,619
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	257,184	257,184	5,658,048	-	6,172,416
Прочие заемные средства	704,508	2,769,561	-	-	-	3,474,069
Субординированный долг	-	68,406	68,305	1,652,134	1,027,467	2,816,312
Форвардные валютные контракты	966,320	-	-	-	-	966,320
Итого потенциальные будущие выплаты	26,675,562	9,776,244	5,763,255	21,253,888	1,027,467	64,496,416

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

<i>В тысячах тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	2,063,339	348,000	-	-	-	2,411,339
Средства клиентов	17,277,422	8,290,432	3,818,115	2,012,380	11,997	31,410,346
Прочие финансовые обязательства	50,995	-	-	-	-	50,995
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,671,403	143,464	3,586,591	-	5,401,458
Прочие заемные средства	2,923,841	4,515,036	1,100,226	-	-	8,539,103
Субординированный долг	-	68,305	68,406	1,788,336	1,027,976	2,953,023
Форвардные валютные контракты	1,203,000	-	-	-	-	1,203,000
Итого потенциальные будущие выплаты	23,518,597	14,893,176	5,130,211	7,387,307	1,039,973	51,969,264

Выплаты в отношении форвардных контрактов, расчеты по которым осуществляются на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в примечании 33 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>В тысячах тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9,920,000	1,000,000	-	2,653,000	-	13,573,000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	51,201,000	-	51,201,000
Прочие финансовые активы	16,000	1,887,000	-	-	-	1,903,000
Основные средства	-	-	-	-	1,568,000	1,568,000
Итого финансовые активы	9,936,000	2,887,000	-	53,854,000	1,568,000	68,245,000
Обязательства						
Средства других банков	-	49,000	-	-	-	49,000
Средства клиентов	6,747,000	5,000,000	-	34,875,000	-	46,622,000
Прочие финансовые обязательства	-	1,469,000	-	-	-	1,469,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4,790,000	-	4,790,000
Прочие заемные средства	-	-	3,394,000	-	-	3,394,000
Субординированный долг	-	-	-	511,000	652,000	1,163,000
Капитал	-	-	-	-	10,758,000	10,758,000
Итого финансовых обязательств	6,747,000	6,518,000	3,394,000	40,176,000	11,410,000	68,245,000
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	3,189,000	(3,631,000)	(3,394,000)	13,678,000	(9,842,000)	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	3,189,000	(442,000)	(3,836,000)	9,842,000	-	-

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В тысячах тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16,793,000	-	-	1,752,000	-	18,545,000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	37,346,000	-	37,346,000
Прочие финансовые активы	7,000	888,000	-	-	-	895,000
Основные средства	-	-	-	-	1,149,000	1,149,000
Итого финансовые активы	16,800,000	888,000	-	39,098,000	1,149,000	57,935,000
Обязательства						
Средства других банков	2,035,000	180,000	168,000	-	-	2,383,000
Средства клиентов	14,593,000	-	-	15,500,000	-	30,093,000
Прочие финансовые обязательства	-	1,106,000	-	-	-	1,106,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4,320,000	-	4,320,000
Прочие заемные средства	-	-	1,063,000	7,215,000	-	8,278,000
Субординированный долг	-	-	-	1,146,000	1,018,000	2,164,000
Капитал	-	-	-	-	9,591,000	9,591,000
Итого финансовых обязательств	16,628,000	1,286,000	1,231,000	28,181,000	10,609,000	57,935,000
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	172,000	(398,000)	(1,231,000)	10,917,000	(9,460,000)	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	172,000	(226,000)	(1,457,000)	9,460,000		-

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

Банк устанавливает лимиты на разрыв ликвидности, которые допускают разрывы с отрицательным значением. Банк исходит из следующих допущений для мониторинга ликвидности с более реалистичной точки зрения (нормальная бизнес-среда):

- Кредитный портфель является долгосрочным исходя из допущения возобновляемости краткосрочных револьверных кредитов в «нормальной бизнес-среде». Также учитываются обязательные кредитные линии и неиспользованные овердрафты.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Часть обязательного резерва переносится с корреспондентских счетов в графу «Более 12 месяцев». Эта часть является функцией долгосрочных стабильных обязательств, включая принятые стабильные сальдовые остатки.
- Валютные свопы/ форварды влияют на будущий поток денежных средств в определенной валюте. Универсальный баланс при этом не меняется.
- Текущие счета делятся на стабильные и нестабильные счета по итогам анализа волатильности ежедневных остатков за двенадцать последних месяцев в разрезе валют. Коэффициент волатильности определяется ежемесячно с соответствующим обновлением величины стабильных счетов.
- В соответствии с условиями договора займы, предоставляемые ЕБРР, не являются долгосрочным. Однако средства используются для торговых операций на компенсационной основе. При погашении Банком займов ЕБРР в соответствии с графиком погашения Банк считает, что займы, выданные клиентам Банка, будут погашены соответственно. Таким образом, Банк может отнести займы от ЕБРР к категории долгосрочных («Более 12 месяцев») исходя из предполагаемых пролонгаций торговых займов. С другой стороны, Банк может привести торговые займы в соответствие с условиями договора, чтобы обеспечить их соответствие графику погашения по займам ЕБРР. Первое допущение более реалистично. Оба варианта имеют нейтральное воздействие на ликвидность.
- Срочные депозиты образуют значительную часть финансовых средств. Предусмотренный договором график соблюдается только в отношении крупных вкладчиков. Вместо этого Банк проводит анализ волатильности ежедневных остатков за 12 последних месяцев, чтобы определить стабильные остатки.

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

В случае, если Банк столкнется с неожиданным отрицательным разрывом ликвидности, руководство планирует обратиться в НБРК для финансирования, требуемого для поддержания ликвидности Банка. Руководство плагает, что НБРК предоставит необходимое финансирование. Руководство тщательно следит за ликвидностью Банка и уверено, что появление неожиданных значительных отрицательных разрывов ликвидности маловероятным.

Реакция руководства на финансовый кризис

Как изложено в примечании 2, продолжающийся кризис ликвидности привел в результате, помимо прочего, к снижению уровня финансирования на рынках капитала, снижению уровней ликвидности по всему банковскому сектору, и временами к более высоким ставкам межбанковского финансирования и очень высокой неустойчивости фондовых и валютных рынков. По мнению руководства, кризис повлиял в первую очередь на подверженность Банка кредитному риску и риску ликвидности, тогда как изменение в подверженности Банка рыночному риску имело менее значительные размеры.

В качестве реакции на изменение подверженности кредитному риску Банк пересмотрел управление кредитным портфелем. Банк сместил фокус с наиболее пораженных кризисом отраслей, таких как строительство и обработка металлов, на клиентов, занятых хозяйственной деятельностью, менее подверженной кредитному риску (в основном, быстро оборачиваемые потребительские товары). Банк также сократил объем своих размещений в казахстанских банках.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк также регулярно проводит стресс-тестирование кредитного портфеля. Стресс-тестирование включает два этапа. Первый этап предусматривает определение внешних факторов, влияющих на деятельность заемщика, и присвоение заемщикам рейтинга от одного до пяти на основании их подверженности негативным изменениям, где единица является показателем наименьшей подверженности. Банк рассчитывает общий рейтинг кредитного портфеля, как средневзвешенная величина рейтингов заемщиков, входящих в него. На 31 декабря 2008 года общий рейтинг кредитного портфеля равнялся 3.4 (2007 г.: 3.33). Руководство принимает решение о необходимых мерах, например снижение остатка или дополнительное обеспечение, в отношении наиболее подверженных негативному влиянию заемщиков. Конкретные меры определяются на втором этапе стресс-тестирования на основании решения руководства и включает определение количественных значений влияния внешних факторов на деятельность заемщиков с высоким рейтингом.

Реакция руководства на изменение подверженности риску ликвидности включала снижение объемов инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и увеличение объемов инвестиций в ноты НБРК, которые имеют более высокую ликвидность и сроки погашению до трех месяцев. Для компенсации снижения в прочих заемных средствах Банк расширил свою клиентскую базу. В общем, руководство тщательно отслеживает ликвидность Банка и считает, что оно предпринимает все необходимые меры для того, чтобы избежать проблем с ликвидностью.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Агентством; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание мощной капитальной базы для финансирования развития организации. По мнению руководства Банка общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, показанной в бухгалтерском балансе. Сумма капитала, управляемого Банком, по состоянию на 31 декабря 2008 года составляла 10,793,574 тысячи тенге (2007 г.: 10,591,121 тысячу тенге).

Достаточность капитала и использование нормативного капитала отслеживаются руководством Банка на ежедневной основе с использованием методов, предусмотренных методологическими указаниями, разработанными Агентством с целью осуществления регулирования и надзора. Требуемая информация ежемесячно предоставляется Агентству.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами. Нормативный капитал делится на два уровня:

Капитал первого уровня: капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительный капитал, нераспределенная прибыль и резервные фонды, формируемые за счет нераспределенной прибыли прошлого периода, бессрочные договора. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал второго уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный срочный долг и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Агентством, банки должны поддерживать соотношение первого уровня капитала и активов (K1) не ниже 6 процентов (2007 г.: 6 процентов) и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), на уровне не ниже 12 процентов (2007 г.: 12 процентов).

31 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	2008	2007
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	9,411,778	9,466,772
Резервы	1,124,349	99,689
Нераспределенная прибыль согласно правилам Агентства	212,500	1,025,356
Итого капитала 1-го уровня	10,733,924	10,591,817
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	1,171,968	1,157,392
Итого капитала 2-го уровня	1,171,968	1,157,392
Итого нормативного капитала	11,905,892	11,749,209

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для небалансового риска.

Коэффициенты K1 и K2 Банка равнялись:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
K1	15.4%	14.9%
K2	18.5%	25.6%

Прочие внешние требования

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

ЕБРР в качестве кредитора Банка в рамках Программы содействия торговле, устанавливает несколько жестких требований по соблюдению требований Агентства, включая соглашение в отношении достаточности капитала. В соответствии с требованиями Программы содействия торговле Банк должен поддерживать величину соотношения капитала к активам, взвешенным по риску, на уровне не ниже 10 процентов. Определение капитала ЕБРР взято из руководства Базельского комитета, за исключением того, что соотношение достаточности капитала является более ограничивающим, чем соотношения, налагаемые Базельским комитетом. По сравнению с внутренними требованиями Банка и требованиями, налагаемыми Агентством, договором ЕБРР является не таким строгим.

Выполнение требований Программы содействия торговле отслеживается на ежеквартальной основе работниками.

32 Условные обязательства**Налоговое законодательство**

Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть дополнительно начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Налоговые обязательства, возникающие в результате внутрифирменных операций, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Республике Казахстан и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Республики Казахстан, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Республике Казахстан существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и деятельности организации в целом.

10 декабря 2008 года Президентом Республики Казахстан были подписаны новый Налоговый кодекс и прилагаемые законодательные акты. Новый Налоговый кодекс вступил в действие с 1 января 2009 года. Основные изменения включают: сокращение ставки подоходного налога с 30 процентов до 20 процентов в 2009 году (до 17.5 процентов в 2010 году и 15 процентов с 2011 года), сокращение ставки НДС с 13 процентов до 12 процентов; введение единого социального налога по ставке 11 процентов; увеличение налога на имущество с 1 процента до 2 процентов с ограничением базы налогообложения недвижимостью, и прочие изменения.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2008 года у Банка не было обязательств капитального характера в отношении основных средств или в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2007 г.: ноль).

Обязательства по операционной аренде

В таблице ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Менее 1 года	242,204	226,539
От 1 до 5 лет	506,914	619,060
Итого обязательства по операционной аренде	749,118	845,599

Основная часть обязательств по операционной аренде связана с арендой здания головного офиса Банка в г. Алматы. В апреле 2007 года условия этого договора были пересмотрены; срок действия договора истекает 31 октября 2011 года.

32 Условные обязательства (продолжение)**Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включая вынесение требования о погашении суммы кредиторской задолженности по требованию. В соответствии с основными особыми условиями Банк:

- должен соблюдать согласованные коэффициенты достаточности капитала (примечание 31);
- не вправе продавать или передавать в залог более десяти процентов имущества Банка;
- должен следить, чтобы соотношение операционных расходов к операционным доходам не превышало 70 процентов;
- должен следить, чтобы соотношение между просроченными кредитами и общей суммой кредитов с наступившими сроками погашения не превышало семи процентов.

По результатам второго и третьего кварталов 2008 года Банк нарушил условие, касающееся соблюдения соотношения между просроченными кредитами и общей суммой кредитов с наступившими сроками погашения. ЕБРР официально отменил требование о соблюдении Банком данного условия до 1 мая 2009 года. ЕБРР начал процесс продления отмены данного требования. В отношении всех остальных условий, Банк полностью соблюдает требования ЕБРР.

Обязательства кредитного характера

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

Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть кредитных линий, по которым были подписаны договора с клиентами Банка. Банк не имеет юридических обязательств по предоставлению неиспользованных кредитных линий клиентам.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют безусловное обязательство Банка предоставить кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, поскольку долгосрочные обязательства обычно имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Неиспользованные кредитные линии	12,092,838	17,205,448
Гарантии выданные	879,208	2,130,013
Импортные аккредитивы	1,785,604	77,528
Обязательства по предоставлению кредитов	1,564,609	33,459
Итого обязательства и неиспользованные кредитные линии	16,322,259	19,446,448

Общая сумма неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку существует возможность отмены этих финансовых инструментов или истечения срока их действия без предоставления средств. По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 16,322,259 тысяч тенге (2007 г.: 19,446,448 тысяч тенге).

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Тенге	6,581,194	12,543,763
Доллары США	9,173,177	6,902,661
Евро	567,888	24
Итого	16,322,259	19,446,448

33 Производные финансовые инструменты

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

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

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	Контракты с положительной справедливой стоимостью	
		31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату	30		
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (-)		(966,320)	(1,203,000)
- Кредиторской задолженности в тенге, выплачиваемой при расчете (+)		982,350	1,209,500
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	11	16,030	6,500

Приведенный в таблице выше остаток состоит из двух валютных форвардных контрактов равной стоимости, сроки погашения по которым наступают 20 января 2009 года и 21 января 2009 года соответственно.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2008 года представлена ниже:

В тысячах тенге	Метод оценки:			Итого справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков	Метод оценки, использу- ющий значитель- ный объем ненаблюда- емых данных		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные денежные средства	462,691	-	-	462,691	462,691
- Остатки по счетам в НБРК	3,196,348	-	-	3,196,348	3,196,348
- Обязательные резервы на счетах в НБРК	1,294,178	-	-	1,294,178	1,294,178
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	5,152,194	-	-	5,152,194	5,152,194
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,000,250	-	-	1,000,250	1,000,250
- Договоры покупки и обратной продажи с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2,470,714	-	-	2,470,714	2,470,714
Кредиты и авансы клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	49,716,194	49,716,194	49,716,194
- Потребительские кредиты	-	-	2,219,525	2,219,525	2,219,525
- Ипотечные кредиты	-	-	365,896	365,896	448,103
Прочие финансовые активы					
- Валютные форвардные контракты	-	16,030	-	16,030	16,030
- Комиссионные доход к получению	-	-	24,639	24,639	24,639
- Штрафы	-	-	1,249	1,249	1,249
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	13,576,375	16,030	52,327,503	65,919,908	66,002,115
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков					
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	61,447	61,447	61,447
Средства клиентов					
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	11,102,067	11,102,067	11,102,067
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	1,324,569	1,324,569	1,324,569
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	6,249,042	6,249,042	6,249,042
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	16,237,969	16,237,969	16,237,969
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	577,337	577,337	577,337
- Срочные вклады физических лиц	-	-	11,822,430	11,822,430	11,822,430
Прочие финансовые обязательства					
- Комиссионные к выплате	-	-	28,858	28,858	28,858
- Начисление операционных расходов	-	-	12,761	12,761	12,761

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В тысячах тенге	Метод оценки:			Итого справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков	Метод оценки, использу- ющий значитель- ный объем ненаблюда- емых данных		
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4,735,061	-	-	4,735,061	4,984,709
Прочие заемные средства					
- Срочные заемные средства от акционера	-	-	3,444,185	3,444,185	3,444,185
Субординированный долг					
- Субординированные облигации	1,285,118	-	-	1,285,118	1,171,056
- Конвертируемые облигации	-	912	-	912	912
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6,020,179	912	50,860,665	56,881,756	57,017,342

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2007 года представлена ниже:

В тысячах тенге	Методика оценки:			Итого справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков	Метод оценки, использу- ющий значитель- ный объем ненаблюда- емых данных		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные денежные средства	459,915	-	-	459,915	459,915
- Остатки по счетам в НБРК	6,608,686	-	-	6,608,686	6,608,686
- Обязательные резервы на счетах в НБРК	2,678,264	-	-	2,678,264	2,678,264
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	7,310,068	-	-	7,310,068	7,310,068
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,500,667	-	-	1,500,667	1,500,667
Кредиты и авансы клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	36,925,547	36,925,547	36,925,547
- Потребительские кредиты	-	-	482,457	482,457	482,457
- Ипотечные кредиты	-	-	435,854	435,854	435,854
Прочие финансовые активы					
- Валютные форвардные контракты	-	6,500	-	6,500	6,500
- Комиссионные доход к получению	-	-	24,050	24,050	24,050
- Штрафы	-	-	14	14	14
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	18,557,600	6,500	37,867,922	56,432,022	56,432,022

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Методика оценки:			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных		
<i>В тысячах тенге</i>					
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков					
- Краткосрочные депозиты других банков	2,407,549	-	-	2,407,549	2,407,549
Средства клиентов					
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	1,885,028	-	-	1,885,028	1,885,028
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	1,748,805	-	-	1,748,805	1,748,805
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	8,144,795	-	-	8,144,795	8,144,795
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	16,713,847	-	-	16,713,847	16,713,847
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	317,204	-	-	317,204	317,204
- Срочные вклады физических лиц	1,707,380	-	-	1,707,380	1,707,380
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4,733,847	-	-	4,733,847	4,506,122
Прочие заемные средства					
- Срочные заемные средства от акционера	7,215,287	-	-	7,215,287	7,215,287
- Срочные заемные средства от других компаний	1,151,565	-	-	1,151,565	1,151,565
Прочие финансовые обязательства					
- Комиссионные к выплате	-	-	29,411	29,411	29,411
- Начисление операционных расходов	-	-	19,246	19,246	19,246
- Начисление вознаграждения за управление денежными средствами	-	-	2,338	2,338	2,338
Субординированный долг					
- Субординированные облигации	1,180,174	-	-	1,180,174	1,156,430
- Конвертируемые облигации	-	962	-	962	962
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	47,205,481	962	50,995	47,257,438	47,005,969

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан все еще сохраняет определенные признаки развивающихся рынков, а экономические условия продолжают ограничивать объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость при вынужденной продаже и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 16,030 тысяч тенге (2007 г.: 6,500 тысяч тенге).

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовые результаты, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 10), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, а также некоторых торговых ценных бумаг. Справедливая стоимость этих ценных бумаг определялась Банком по итогам недавних операций купли-продажи долей участия в уставном капитале компаний-объектов инвестиций между несвязанными третьими сторонами, на основе анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, включая дисконтированные денежные потоки и финансовые показатели компаний-объектов инвестиций, а также с помощью других методик оценки. При применении методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен в таблице ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2008	2007
<i>Кредиты и авансы клиентам – прим. 8</i>		
Корпоративные кредиты	От 13% до 28%	От 10% до 24%
Потребительские кредиты	От 12% до 28%	От 10% до 20%
Ипотечные кредиты	От 6.5% до 20%	От 6.5% до 20%

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам дается с учетом ожидаемых в будущем убытков, тогда как в балансовую стоимость (амортизированная стоимость с учетом снижения стоимости) заложены возникшие убытки по состоянию на отчетную дату.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость субординированного долга и выпущенных на внутреннем рынке облигаций основывается на котироваемых рыночных ценах. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования учитывают кредитный риск Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются от 9.8 процента до 14.5 процента в год (2007 г.: от 9.8процента до 14.5 процента в год).

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе сложившихся рыночных цен (примечание 33).

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года.

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, удерживаемые для торговли	По первоначальной стоимости	Итого
АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	13,576,375	-	-	13,576,375
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	49,716,194	-	-	49,716,194
- Потребительские кредиты	2,219,525	-	-	2,219,525
- Ипотечные кредиты	448,103	-	-	448,103
<i>Прочие финансовые активы:</i>				
- Валютные форвардные контракты	-	16,030	-	16,030
- Комиссионные доходы к получению	24,639	-	-	24,639
- Инвестиции в фондовую биржу	-	-	2,200	2,200
- Штрафы	1,249	-	-	1,249
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	65,986,085	16,030	2,200	66,004,315
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	-	-	-	2,219,492
ИТОГО АКТИВОВ	65,986,085	16,030	2,200	68,223,807

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2007 года.

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, удерживаемые для торговли	По первоначальной стоимости	Итого
АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	18,557,600	-	-	18,557,600
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	36,925,547	-	-	36,925,547
- Потребительские кредиты	482,457	-	-	482,457
- Ипотечные кредиты	435,854	-	-	435,854
<i>Прочие финансовые активы:</i>				
- Валютные форвардные контракты	-	6,500	-	6,500
- Комиссионные доход к получению	24,050	-	-	24,050
- Инвестиции в фондовую биржу	-	-	2,200	2,200
- Штрафы	14	-	-	14
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	56,425,522	6,500	2,200	56,434,222
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	-	-	-	1,482,327
ИТОГО АКТИВОВ	57,910,049	6,500	2,200	57,916,549

Все финансовые активы Банка, кроме производных финансовых инструментов и инвестиций в фондовую биржу, на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты относятся к категории оценки «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовые результаты». Инвестиции в фондовую биржу не имеют котируемых на активном рынке цен, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью надежностью, поэтому они оценены по первоначальной стоимости.

Все обязательства отражаются в бухгалтерском балансе по амортизированной стоимости.

36 Операции со связанными сторонами

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

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

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Совместно-контролируемые компании
Активы			
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	111,843	221,584	467,525
Обязательства			
Средства клиентов	341,581	54,695	1,339,084
Прочие заемные средства	3,444,185	-	-
Субординированный долг	912	-	-

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Совместно-контролируемые компании
Процентные доходы	11,871	12,198	3,181
Процентные расходы	292,857	7,289	24,672
Административные и прочие операционные расходы	-	-	295,494

В таблице ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2008 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Совместно-контролируемые компании
Гарантии, полученные Банком на конец года	96,653

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

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Совместно-контролируемые компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	131,991	60,929	39,669
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	137,560	21,229	17,776

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства
Активы		
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	117,412	251,010
Обязательства		
Средства клиентов	8,779	718,802
Прочие заемные средства	7,301,764	-
Субординированный долг	962	-

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Совместно-контролируемые компании
Процентные доходы	6,605	17,935	-
Процентные расходы	143,407	33,873	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	235,789

В таблице ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2007 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства
Гарантии, полученные Банком на конец года	-	84,210

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

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	117,412	221,544
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	108,946

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах тенге</i>	2008		2007	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	195,322	-	163,729	-
- Краткосрочные премии	36,249	79,507	132,590	42,814
Итого	231,571	79,507	296,319	42,814

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором Руководство оказало соответствующие услуги.

37 События после отчетной даты

4 февраля 2009 года НБРК девальвировал тенге приблизительно на 25 процентов по сравнению с крупными валютами, сократил величину требования по обязательным резервным депозитам до 1.5-2 процентов и ставку рефинансирования - до 9.5 процентов. Если бы девальвация была проведена на отчетную дату, прибыль Банка до налогообложения была бы на 9,759 тысяч тенге меньше.