

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ТРАСТ-БАНК»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 Г.:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Бухгалтерский баланс	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-43

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., была утверждена Правлением Банка 10 марта 2009 г.

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

10 марта 2009 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Сеитова Р.С.
Главный бухгалтер

10 марта 2009 г.
г. Экибастуз, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Заман-Банк»

Заключение о финансовой отчетности

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Галымжан Хасенов
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике № СР3357, США

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

Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалификационный аудитор
Квалификационное свидетельство
№0082,
Республика Казахстан
Генеральный Директор
ТОО «Делойт»

10 марта 2009 г.
Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 Г. (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Процентный доход	4, 19	240,327	180,435
Процентный расход	4, 19	-	(7,328)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		240,327	173,107
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(1,847)	(30,563)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		238,480	142,544
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	9,437	8,982
Доходы по услугам и комиссии	7, 19	39,761	29,493
Расходы по услугам и комиссии	7	(1,859)	(1,786)
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	(1,574)
Прочие доходы		711	127
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		48,050	35,242
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		286,530	177,786
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 19	(163,065)	(128,114)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		123,465	49,672
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим активам	5	(644)	3
(Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	(51,278)	14,928
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		71,543	64,603
Расходы по налогу на прибыль	9	(24,647)	(18,614)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		46,896	45,989

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

10 марта 2009 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

10 марта 2009 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 9-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 Г. (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10	152,470	34,690
Средства в банках	11	75,926	57,843
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 19	2,015,729	1,450,286
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13	-	24,910
Основные средства и нематериальные активы	14	18,806	14,845
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	5,917	3,283
Прочие активы		11,238	2,466
ИТОГО АКТИВЫ		2,280,086	1,588,323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	15, 19	64,545	23,405
Резервы	5	66,653	15,375
Прочие обязательства	16	34,158	16,757
Итого обязательства		165,356	55,537
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	1,917,084	1,336,043
Нераспределенная прибыль		197,646	196,743
Итого капитал		2,114,730	1,532,786
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,280,086	1,588,323

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

10 марта 2009 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

10 марта 2009 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 9-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 Г.

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2006 г.	1,005,000	(40)	191,003	1,195,963
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	331,043	-	-	331,043
Чистая прибыль	-	-	45,989	45,989
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(1,534)	-	(1,534)
Убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	1,574	-	1,574
Дивиденды, объявленные по простым акциям	-	-	(40,249)	(40,249)
31 декабря 2007 г.	1,336,043	-	196,743	1,532,786
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	581,041	-	-	581,041
Чистая прибыль	-	-	46,896	46,896
Дивиденды, объявленные по простым акциям	-	-	(45,993)	(45,993)
31 декабря 2008 г.	1,917,084	-	197,646	2,114,730

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

10 марта 2009 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

10 марта 2009 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 9-43 являются составной частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		71,543	64,603
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	1,847	30,563
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение по прочим активам	5	644	(3)
Формирование/(восстановление) резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	51,278	(14,928)
Амортизация дисконта по инвестициям в наличии для продажи		-	(10)
Нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		-	(38)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14	3,934	3,065
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(7,430)	(7,080)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		331	99
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		122,147	76,271
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		(18,464)	(22,797)
Ссуды, предоставленные клиентам		(559,882)	(356,619)
Прочие активы		(9,416)	(3,461)
Увеличение /(уменьшение) операционных обязательств:		-	-
Средства клиентов		41,140	(58,667)
Прочие обязательства		17,401	9,803
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(407,074)	(355,470)
Налог на прибыль уплаченный		(27,281)	(20,009)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(434,355)	(375,479)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(8,225)	(2,362)
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи, нетто		24,909	25,079
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		16,684	22,717

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 Г.

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала от выпуска простых акций		581,041	331,043
Дивиденды уплаченные		<u>(45,993)</u>	<u>(40,249)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>535,048</u>	<u>290,794</u>
<i>Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		-	(5)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		117,377	(61,968)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	<u>39,962</u>	<u>101,935</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	<u><u>157,339</u></u>	<u><u>39,962</u></u>
Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 г., составила ноль тенге и 232,897 тыс. тенге, соответственно.			
Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 г., составила 7,328 тыс. тенге и 173,355 тыс. тенге, соответственно.			

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

10 марта 2009 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

10 марта 2009 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 9-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАСТ-БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 Г.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Траст-Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 г. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») и осуществляется на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 11 от 24 декабря 2007 г. Банк имеет лицензию на проведение банковских и иных операций в национальной и иностранной валюте (прием депозитов, открытие и ведение счетов; кассовые, переводные, учетные, заемные операции; выдача банковских гарантий, поручительств, лизинговые и прочие операции, предусмотренные лицензией).

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: проспект Ленина 111А, г. Экибастуз, 141206, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. на территории Республики Казахстан работал один филиал, открытый в г. Алматы.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2008 и 2007 гг. составляет 39 и 43 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
ТОО «Алан-А»	24.8%	20.7%
Абгужинов А.Т.	22.4%	21.4%
ТОО «Вершина»	9.9%	6.4%
ТОО «Энерготактика»	7.9%	5.1%
ТОО «Экибастузский региональный Бизнес-Центр»	5.8%	3.7%
ЗПИФРИ «NTC-DIRECT INVESTMENTS» - АО «NTC-NEW TRUST COMPANY» Инвестиционный фонд	5.2%	7.5%
ТОО «Солтеко-Казахстан»	3.9%	3.7%
Абгужинов Т.С.	3.7%	5.3%
Прочие акционеры (индивидуально имеющие менее 3%)	16.4%	26.2%
Итого	100%	100%

В свою очередь в 2008 и 2007 гг. состав акционеров перечисленных выше компаний был следующий:

Акционеры:	Учредители акционеров:	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
ТОО «Экибастузский региональный Бизнес-Центр»	Бейсембаева С.М.	100%	100%
ТОО «Энерготактика»	Воронов А.С.	100%	100%
ТОО «Вершина»	Пиянзов А.А.	0.1%	0.1%
	ТОО «Гамма» учредителем которого в свою очередь является Абгужинов Б.С. (100%)	99.9%	99.9%
ТОО «Солтеко-Казахстан Ltd»	Кашаганов Б.З.	100%	100%
ТОО «Алан-А»	Габдуллин С.А.	41.65%	41.65%
	Куанышев А.В.	41.65%	41.65%
	ТОО «К/Х Сигма» (которое в свою очередь принадлежит Куанышеву А. В. (49.5%), Габдуллину С. А. (41.2%) и ТОО «Алнур и К» (9.3%).	16.7%	16.7%

Информация об акционерах ЗПИФРИ «NTC-DIRECT INVESTMENTS» - АО «NTC-NEW TRUST COMPANY» не раскрыта.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 10 марта 2009 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - КМСФО) и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – КИМСФО).

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

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с МСФО. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения до 90 дней.

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

Средства в банках

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составила 77,778 тыс. тенге и 55,194 тыс. тенге, соответственно.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Списание предоставленных ссуд

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

Резерв под обесценение

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Убыток под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту.

Такой убыток от обесценения не восстанавливается, если только в последующем периоде величина обесценения не снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, таким как возмещение, тогда ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается путем корректировки резерва.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Прекращение признания финансового актива происходит в тех случаях, когда он был передан и передача соответствует условиям прекращения признания. Передача требует, чтобы Банк (а) передал договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или (б) сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать эти денежные средства третьей стороне. После передачи Банк заново оценивает степень, в которой он сохранил за собой риски и выгоды, связанные с переданным финансовым активом. Если значительная часть рисков и выгод была сохранена, то актив остается на балансе. Если значительная часть рисков и выгод была передана, то актив списывается с баланса. Если значительная часть рисков и выгод не была передана или сохранена, то Банк оценивает, сохранил ли он контроль над данным активом или нет. В случае если контроль над активом не сохранен, то актив списывается. Если же Банк сохраняет за собой контроль над активом, то учет актива осуществляется в той степени, в которой Банк продолжает в нем участвовать.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

В случае если существующее финансовое обязательство заменено другим от того же заемщика, но с существенно изменившимися условиями, или условия существующего обязательства существенно изменились, то данная замена признается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, с отнесением разницы между соответствующими балансовыми суммами в отчет о прибылях и убытках.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, а также нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется с целью списания себестоимости или оценочной стоимости активов в течение срока их полезного использования методом равномерного начисления на основе нижеприведенных оценок:

Компьютеры	20%-50%
Прочие основные средства	10%-50%
Нематериальные активы	10%-20%

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

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

В ноябре 2008 г. был принят новый Налоговый Кодекс. Ставки корпоративного подоходного налога снижены с 30% до 20% с 1 января 2009 г., до 17.5% с 1 января 2010 г. и до 15% с 1 января 2011 г. В текущем году подоходный налог в Казахстане рассчитывается как 30% (2007 г.: 30%) от расчетной прибыли за год. С декабря 2008 г. отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые будут применяться к периоду, в котором будет реализован актив или погашено обязательство.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

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

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

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

Средства клиентов

Средства клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (МСБУ 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме случаев объединения, отражаются как уменьшение капитала за вычетом применимого налога на прибыль.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

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

Методика пересчета в иностранные валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в Казахстане тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Тенге/долл. США	120.79	120.30
Тенге/евро	170.24	177.17
Тенге/российский рубль	4.11	4.92

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Резерв под обесценение ссуд

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов по предоставленным ссудам, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением ссуд, основаны на показателях деятельности Банка за последнее время, а также (б) в случае значительных отклонений оценок, сделанных Банком, величины потерь от их фактических значений, Банком будут сформированы резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Банка в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Ссуды, предоставленные клиентам	2,015,729	1,450,286
Инвестиции в наличии для продажи	-	24,910

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Банк производит оценку резерва под обесценение с целью поддержания резерва на уровне, который руководство Банка считает достаточным для покрытия потерь по кредитному портфелю. Расчет резерва под обесценение по выданным ссудам основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки производятся с использованием статистических методов и основаны на исторической информации и дополняются субъективным суждением руководства. Резервы под обесценения по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. составили 149,136 тыс. тенге и 130,502 тыс. тенге, соответственно.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью данных финансовых инструментов признается стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить эту сделку, за исключением случаев обязательной продажи или при ликвидации. При наличии рыночных котировок на финансовый инструмент, справедливая стоимость рассчитывается на основе данных котировок. При невозможности определения на основе рыночных котировок или их отсутствии, справедливая стоимость определяется на основе анализа рыночных данных подобных инструментов и математических моделей оценки, основываясь на применимых финансовых теориях. Модели оценки включают в себя такие рыночные параметры, как процентные ставки, волатильность, обменные курсы и кредитные рейтинги. В случае отсутствия рыночных сведений руководство Банка осуществляет оценку, отражающую его мнение о стоимости, по которой возможна реализация финансового инструмента на рынке. При осуществлении данной оценки применяются различные инструменты, включая экстраполяцию, исторические данные и опосредованные сведения. При первоначальном признании справедливая стоимость подтверждается стоимостью сделки, за исключением тех случаев, когда имеются рыночные котировки. При первоначальном признании разница между стоимостью сделки и стоимостью, рассчитанной на основе моделей оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках. Последующие доходы/убытки признаются в той мере, которая вызвана рыночным изменением какого-либо из факторов, учитываемых при оценке по данной модели.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСБУ) и Комитетом по интерпретации Международной финансовой отчетности (КИМСФО) КМСБУ, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2008 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправки в МСБУ 1 «Раскрытие информации о капитале» («МСБУ 1») – 18 августа 2005 г. КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая требует раскрывать определенную информацию, касающуюся целей, политики и процессов организации, относящихся к управлению капиталом.

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

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

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

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

МСБУ 1 – 6 сентября 2006 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в собственном капитале, не связанных с собственниками, однако не требует, чтобы они переименовывались в финансовой отчетности Банка. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся 1 января 2009 года и позже. Применение МСБУ 1 не будет существенно влиять на прибыли или убытки или на финансовое положение Банка.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	72,593	35,882
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	167,734	144,553
Итого процентные доходы	240,327	180,435
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	239,894	177,918
Проценты по средствам в банках	343	486
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	90	2,031
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	240,327	180,435
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	-	(7,328)
Итого процентные расходы	-	(7,328)
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	-	(7,328)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:	-	(7,328)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	240,327	173,107

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам и по прочим активам представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства	Прочие активы	Итого
31 декабря 2006 г.	99,245	30,303	3	129,551
Формирование/ (восстановление) резервов	30,563	(14,928)	(3)	15,632
Восстановление ранее списанных активов	694	-	-	694
31 декабря 2007 г.	130,502	15,375	-	145,877
Формирование резервов	1,847	51,278	644	53,769
Восстановление ранее списанных активов	16,787	-	-	16,787
31 декабря 2008 г.	149,136	66,653	644	216,433

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г.
Торговые операции, нетто	10,428	8,645
Курсовые разницы, нетто	(991)	337
	9,437	8,982

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г.
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Операции с иностранной валютой	12,318	4,581
Кассовые операции	11,965	10,062
Предоставление банковских гарантий	9,163	9,295
Переводные операции	4,688	4,596
Ведение счетов клиентов	431	301
Прочее	1,196	658
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	39,761	29,493
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Кассовые операции	(955)	(904)
Переводные операции	(891)	(852)
Услуги банков-корреспондентов	(10)	(16)
Прочее	(3)	(14)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,859)	(1,786)

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г.
Заработная плата и премии	65,546	53,976
Расходы на операционную аренду	35,789	19,824
Профессиональные услуги	16,088	18,925
Административные расходы	11,504	4,619
Налоги, кроме налога на прибыль	5,863	7,176
Командировочные расходы	5,008	1,786
Услуги связи	4,572	4,375
Услуги службы безопасности	4,205	3,620
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3,934	3,065
Прочие расходы от небанковской деятельности	3,511	3,260
Расходы по инкассации	1,397	1,202
Расходы на рекламу и маркетинг	485	1,865
Прочие затраты	5,163	4,421
	<u>163,065</u>	<u>128,114</u>

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Вычитаемые временные разницы:		
Комиссия по гарантиям	15,498	-
Начисленные расходы по аудиту и консультационным расходам	10,080	11,650
Резервы на отпускные выплаты	4,178	-
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	649	-
Налоги и прочие платежи в бюджет	-	559
Прочие активы	180	13
Итого вычитаемые временные разницы	<u>30,585</u>	<u>12,222</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	<u>(1,002)</u>	<u>(1,279)</u>
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>(1,002)</u>	<u>(1,279)</u>
Чистые налогооблагаемые временные разницы	<u>29,583</u>	<u>10,943</u>
Чистые отложенные налоговые активы по установленным ставкам	<u>5,917</u>	<u>3,283</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>5,917</u>	<u>3,283</u>

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г.
Прибыль до налога на прибыль	71,543	64,603
Налог по установленной ставке (30%)	21,463	19,381
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	2,534	3,378
Эффект от применения различных ставок налогообложения	100	-
Налоговый эффект от постоянных разниц:	550	(4,145)
Необлагаемый доход от ипотечных ссуд	-	(1,121)
Необлагаемый доход от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг листинга «А» и «В»	(90)	(677)
Представительские расходы	82	51
Прочий необлагаемый доход	-	(2,398)
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	558	-
Расходы по налогу на прибыль	24,647	18,614
Расходы по текущему налогу на прибыль	27,281	21,992
Изменение отложенного налога на прибыль	(2,634)	(3,378)
Расходы по налогу на прибыль	24,647	18,614
	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	3,283	(95)
Изменение отложенного налога на прибыль	2,634	3,378
Конец года	5,917	3,283

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Наличные средства в кассе	67,907	13,302
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	84,563	21,388
	152,470	34,690

Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. включают минимальные резервные требования в сумме 1,295 тыс. тенге и 1,438 тыс. тенге, соответственно. Банк обязан поддерживать эти денежные резервы, которые рассчитываются в процентном отношении к определенным обязательствам банка. Однако Банк имеет право использовать данные резервы при соблюдении определенных правил.

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

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	152,470	34,690
Средства в банках стран ОЭСР	4,869	5,272
	157,339	39,962

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:		
Корреспондентские счета в других банках	5,880	7,821
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>70,046</u>	<u>50,022</u>
	<u>75,926</u>	<u>57,843</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 46 тыс. тенге и 24 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 75,926 тыс. тенге и 57,843 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	<u>70,046</u>	<u>77,778</u>	<u>50,022</u>	<u>55,194</u>
	<u>70,046</u>	<u>77,778</u>	<u>50,022</u>	<u>55,194</u>

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,164,865	1,580,788
За минусом резерва под обесценение	<u>(149,136)</u>	<u>(130,502)</u>
	<u>2,015,729</u>	<u>1,450,286</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 15,640 тыс. тенге и 8,232 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные залогом товаров	1,382,010	854,933
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	478,726	381,530
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	256,361	256,090
Ссуды, обеспеченные смешанным залогом	11,147	2,500
Ссуды, обеспеченные залогом транспорта	5,768	14,395
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	477	841
Необеспеченные ссуды	30,376	70,499
	<u>2,164,865</u>	<u>1,580,788</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(149,136)</u>	<u>(130,502)</u>
	<u><u>2,015,729</u></u>	<u><u>1,450,286</u></u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе сектора экономики, в котором клиент осуществляет деятельность:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	1,615,021	1,205,476
Строительство и техобслуживание	135,116	44,995
Добыча угля	97,751	97,751
Производство деревянных изделий	91,098	65,751
Транспортная отрасль	80,754	41,020
Физические лица	35,269	74,055
Сельское хозяйство	16,535	23,164
Юридические и консультационные услуги	75,024	-
Производство металлов	-	21,180
Прочее	18,297	7,396
	<u>2,164,865</u>	<u>1,580,788</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(149,136)</u>	<u>(130,502)</u>
	<u><u>2,015,729</u></u>	<u><u>1,450,286</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Банком была выдана ссуда одному заемщику на общую сумму 215,215 тыс. тенге и 154,835 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 53,978 тыс. тенге и 68,078 тыс. тенге, соответственно.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Ипотечное кредитование	12,915	25,834
Индивидуальные предприниматели	10,670	39,437
Потребительские кредиты	8,536	6,504
Автокредитование	3,148	2,280
	<u>35,269</u>	<u>74,055</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(8,873)</u>	<u>(37,018)</u>
	<u><u>26,396</u></u>	<u><u>37,037</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 2,015,729 тыс. тенге и 1,450,286 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 133,906 тыс. тенге и 99,229 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 64,429 тыс. тенге и 211,100 тыс. тенге соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае, эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. весь ссудный портфель был предоставлен компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

13. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Дисконт по номиналу %	31 декабря 2008 г.	Дисконт по номиналу %	31 декабря 2007 г.
Долговые ценные бумаги:				
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	3.80-5.41	24,910
		-		24,910

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляли ноты Национального Банка Республики Казахстан – ценные бумаги, эмитированные Национальным Банком Республики Казахстан, свободно обращающиеся на Казахстанском рынке.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры	Прочее	Нематериальны е активы	Итого
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2006 г.	6,132	8,355	15,830	30,317
Приобретения	1,068	1,294	-	2,362
Выбытия	(507)	(932)	-	(1,439)
31 декабря 2007 г.	6,693	8,717	15,830	31,240
Приобретения	1,162	5,002	2,061	8,225
Выбытия	(3,888)	(3,290)	(421)	(7,599)
31 декабря 2008 г.	3,967	10,429	17,470	31,866
Накопленная амортизация				
31 декабря 2006 г.	4,368	4,939	5,363	14,670
Начисления за год	689	994	1,382	3,065
Списано при выбытии	(494)	(846)	-	(1,340)
31 декабря 2007 г.	4,563	5,087	6,745	16,395
Начисления за год	993	1,422	1,519	3,934
Списано при выбытии	(3,862)	(3,249)	(158)	(7,269)
31 декабря 2008 г.	1,694	3,260	8,106	13,060
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2008 г.	2,273	7,169	9,364	18,806
31 декабря 2007 г.	2,130	3,630	9,085	14,845

Прочие включают в себя в основном мебель и офисные принадлежности.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. основные и нематериальные активы Банка включали полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 172 тыс. тенге и 4,918 тыс. тенге, соответственно.

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Учтено по амортизированной стоимости:		
Вклады до востребования	64,545	22,988
Деньги, принятые в качестве обеспечения обязательств клиентов	-	417
	<u>64,545</u>	<u>23,405</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. средства клиентов были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком на сумму ноль тенге и 417 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Анализ по секторам экономики:		
Угледобывающая промышленность	39,573	9,587
Торговля	10,515	1,907
Строительство	5,427	4,655
Частный сектор	4,149	1,748
Медицина	1,511	1,025
Производство мебели и прочей продукции	1,298	870
Транспорт и связь	367	937
Вычислительная техника	325	390
Сфера обслуживания	222	1,366
Сельское хозяйство	87	30
Производство машин и оборудования	14	253
Культура и искусство	-	108
Прочее	1,057	112
	<u>64,545</u>	<u>22,988</u>

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	10,080	11,650
Обязательства по выплатам сотрудникам	4,984	594
Расчеты по прочим операциям	809	298
Начисленные обязательства по операционным расходам	130	164
	<u>16,003</u>	<u>12,706</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплата комиссии по выданным гарантиям	15,498	-
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	2,355	3,618
Прочее	302	433
	<u>18,155</u>	<u>4,051</u>
Итого прочие обязательства	<u>34,158</u>	<u>16,757</u>

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. объявленный уставный капитал состоял из 3,000,000 простых акций, номинальной стоимостью 1,005 тенге каждая. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,907,546 и 1,329,396 простых акций на общую сумму 1,917,084 тыс. тенге и 1,336,043 тыс. тенге, соответственно. Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1,005 тенге за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
	Количество акций	Количество акций	Количество акций	Количество акций
Простые акции	3,000,000	1,092,454	-	1,907,546

По состоянию на 31 декабря 2007 г. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1,005 тенге за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
	Количество акций	Количество акций	Количество акций	Количество акций
Простые акции	3,000,000	1,670,604	-	1,329,396

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

	Простые акции, количество
31 декабря 2006 г.	1,000,000
Выпуск акций	<u>329,396</u>
31 декабря 2007 г.	1,329,396
Выпуск акций	<u>578,150</u>
31 декабря 2008 г.	<u><u>1,907,546</u></u>

В 2008 и 2007 гг. акционеры Банка приняли решение об увеличении уставного капитала на 581,041 тыс. тенге и 331,043 тыс. тенге, соответственно.

В 2008 г. была объявлена и произведена выплата дивидендов на сумму 45,993 тыс. тенге. В 2007 г. была объявлена и произведена выплата дивидендов на сумму 40,249 тыс. тенге.

18. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 66,653 тыс. тенге и 15,375 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	878,130	878,130	308,782	308,782
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>133,906</u>	<u>133,906</u>	<u>99,229</u>	<u>99,229</u>
	<u><u>1,012,036</u></u>	<u><u>1,012,036</u></u>	<u><u>408,011</u></u>	<u><u>408,011</u></u>

Сроки окончания обязательств по гарантиям и аналогичным обязательствам, выданным по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг., наступают в течение одного года.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Не более одного года	35,789	19,824
Более одного года	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>35,789</u></u>	<u><u>19,824</u></u>

Судебные иски

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты не выдвигали претензии к Банку.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при выходе на пенсию.

Экономическая ситуация

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

Волатильность мирового и странового финансовых рынков

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

Возмещаемость финансовых активов

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

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. финансовые активы Банка составили 2,244,125 тыс. тенге и 1,567,729 тыс. тенге. Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или ее материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

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

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Суды, предоставленные клиентам	287,848	2,164,865	204,030	1,580,788
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	149,136	-	130,502
Средства клиентов	40,421	64,545	11,082	23,405

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2007 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы - <i>связанные компании</i>	35,618	240,327	19,165	180,435
Доходы по услугам и комиссии полученные - <i>связанные компании</i>	9,504	39,761	4,633	29,493
Операционные расходы - <i>связанные компании</i>	32,247	163,065	24,534	128,114
Заработная плата и премии - <i>связанные компании</i>	28,348	65,546	17,221	53,976

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	152,470	152,470	34,690	34,690
Средства в банках	75,926	75,926	57,843	57,843
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	24,910	24,910
Средства клиентов	64,545	64,545	23,405	23,405

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Национальном Банке Республики Казахстан, средств в банках и средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов. Оценка справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, не может быть адекватно определена, поскольку не возможно получить рыночную информацию или применить любые другие методы оценки к данным инструментам. В случае выбытия таких инструментов Банк намерен применить цены реализации установленные между контрактными сторонами.

21. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

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

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

	Фактическая сумма	В целях обеспечения достаточност и капитала	Норматив достаточности капитала	Минималь- ный норматив
На 31 декабря 2008 г.				
Общий капитал	2,114,730	2,114,730	69.04%	>8%
Капитал первого порядка	2,114,730	2,114,730	69.04%	>4%
На 31 декабря 2007 г.				
Общий капитал	1,532,786	1,532,786	80.54%	>8%
Капитал первого порядка	1,532,786	1,532,786	80.54%	>4%

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- процентный риск,
- валютный риск.

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

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Советом Директоров, Правлением Банка, Кредитным Комитетом и Службой управления рисками. Перед любым непосредственным действием Правления Банка, все рекомендации по кредитным процессам рассматриваются и утверждаются специалистом Службы управления рисками. Ежедневная работа по управлению рисками и мониторинг уровня риска осуществляется руководителем Службы управления рисками.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска, как в отношении отдельного заемщика, так и по портфелю однородных ссуд и в целом по ссудному портфелю Банка. Лимиты могут устанавливаться по видам ссуд, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям кредитования, такие как предоставление долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимитирование также используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики и регионам утверждаются Советом Директоров и Правлением на регулярной основе.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и по портфелю однородных ссуд и в целом по ссудному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют специалисты Отдела кредитования Банка в соответствии с внутренними положениями Банка, утвержденным Советом Директоров.

Мониторинг кредитного риска по портфелю однородных ссуд и в целом по ссудному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет риск-менеджер Службы управления рисками.

В целях мониторинга кредитного риска по ссудному портфелю, а также по портфелю однородных ссуд, Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска по ссудному портфелю используются показатель качества ссуд, показатель качества активов и показатель доли просроченных ссуд и показатель размера резервов на потери по ссудам. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов кредитного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов кредитного риска незамедлительно информируют об этом Службу управления рисками Банка.

Риск-менеджер Службы управления рисками на основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка, из автоматизированной банковской системы ежемесячно формирует отчеты по ссудному портфелю и передает в Правление Банка и ежеквартально формирует отчеты по портфелю однородных ссуд и представляет на рассмотрение Кредитному комитету. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов кредитного риска установленного для него лимита, риск-менеджер Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых ссудных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 18.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2008 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	75,926	-	75,926	70,046	5,880
Ссуды, предоставленные клиентам	2,015,729	-	2,015,729	1,985,353	30,376

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2007 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	57,843	-	57,843	50,022	7,821
Ссуды, предоставленные клиентам	1,450,286	-	1,450,286	1,379,787	70,499
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,910	-	24,910	-	24,910

¹Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в Примечание 12.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником ссудных обязательств, Банк вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества путем совместной реализации предмета залога, принятия заложенного имущества в собственность в установленном законом порядке, реализации заложенного имущества во внесудебном порядке путем проведения торгов и обращения взыскания на заложенное имущество в судебном порядке.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в статью средств в банках, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 70,046 тыс. тенге и 50,022 тыс. тенге.

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BVV	<BVV	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 г. Итого
Средства в банках	-	-	4,869	1,011	70,046	-	75,926
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	2,015,729	2,015,729
	AAA	AA	A	BVV	<BVV	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 г. Итого
Средства в банках	-	-	5,272	2,549	50,022	-	57,843
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	1,450,286	1,450,286
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	24,910	-	24,910

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. ссуды, предоставленные клиентам Банка, которые являются производителями минеральных ресурсов, сельскохозяйственной продукции, и работают на внутреннем рынке Казахстана и, следовательно, этим клиентам международными рейтинговыми агентствами рейтинг не присваивается. Классификация этих ссуд, предоставленных клиентам согласно внутренней рейтинговой модели Банка представлена ниже.

Классификация ссуд, предоставленных клиентам, по типам и создание резерва на обесценение по ссудам осуществляется в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств, создания резервов против них, утвержденными Приказом №296 Правления Агентства по регулированию и контролю финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 г.

Классификация финансовых активов, которым не присвоен рейтинг	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Ссуды, предоставленные клиентам		
Стандартные	1,417,591	1,191,348
Сомнительные 1ой категории	598,138	241,662
Сомнительные 2ой категории	-	1,069
Сомнительные 3ой категории	-	13,707
Безнадежные	-	2,500
Итого	2,015,729	1,450,286

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банком разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств, такими как аналитические модели.

Банк применяет внутренние аналитические модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которого будет равен ссудам, предоставленным клиентам, в бухгалтерском балансе. Соответственно, более детальная информация не представлена.

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

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2008 г. Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Средства в банках	75,926	-	-	-	-	-	75,926
Ссуды, предоставленные клиентам	1,455,644	-	-	-	-	560,085	2,015,729
		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2007 г. Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	
Средства в банках	57,843	-	-	-	-	-	57,843
Ссуды, предоставленные клиентам	938,655	-	-	-	-	511,631	1,450,286
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,910	-	-	-	-	-	24,910

Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ	31 декабря 2008 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке				
Республики Казахстан	152,470	-	-	152,470
Средства в банках	70,046	4,869	1,011	75,926
Ссуды, предоставленные клиентам	2,015,729	-	-	2,015,729
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,238,245	4,869	1,011	2,244,125
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	64,170	50	325	64,545
Прочие финансовые обязательства	15,300	68	635	16,003
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	79,470	118	960	80,548
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,158,775	4,751	51	2,163,577
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ	31 декабря 2007 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке				
Республики Казахстан	34,690	-	-	34,690
Средства в банках	50,025	5,272	2,546	57,843
Ссуды, предоставленные клиентам	1,450,286	-	-	1,450,286
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,910	-	-	24,910
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,559,911	5,272	2,546	1,567,729
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	23,405	-	-	23,405
Прочие финансовые обязательства	12,613	93	-	12,706
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36,018	93	-	36,111
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,523,893	5,179	2,546	1,531,618

Риск ликвидности

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

Казначейство является основным органом управления текущей платежной позицией Банка. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Казначейство. Ежеквартально указанным подразделением производится анализ ликвидности баланса, который доводится до сведения всех членов комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используются внутренние принятые методологии.

Ежемесячно КУАП рассматривает анализ ликвидности в разрезе финансовых потоков – ГЭП-анализ ликвидности. В случае ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин и выносятся на КУАП рекомендации по их устранению. Службой управления рисками ежемесячно проверяется выполнение коэффициентов и параметров, установленных Политикой управления ликвидностью, таких как коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, коэффициент общей ликвидности и коэффициент прогнозируемой ликвидности.

Руководящие органы Банка, прежде всего Совет директоров и Правление Банка, должны получать от КУАП информацию о состоянии ликвидности Банка не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка незамедлительно.

Нижеприведенные таблицы отображают методы руководства по контролю ликвидности и процентных ставок. Таблица основана на сроках до погашения и договорной установке цен финансовых инструментов.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год - 5 лет	31 декабря 2008 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в банках	75,926	-	-	-	75,926
Ссуды, предоставленные клиентам	28,609	162,969	728,782	1,095,369	2,015,729
Итого активов, по которым начисляются проценты	104,535	162,969	728,782	1,095,369	2,091,655
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	152,470	-	-	-	152,470
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	257,005	162,969	728,782	1,095,369	2,244,125
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	64,545	-	-	-	64,545
Прочие финансовые обязательства	1,745	-	14,258	-	16,003
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	66,290	-	14,258	-	80,548
Разница между активами и обязательствами	190,715	162,969	714,524	1,095,369	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	104,535	162,969	728,782	1,095,369	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	104,535	267,504	996,286	2,091,655	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	4.66%	11.92%	44.40%	93.21%	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год - 5 лет	Просро- ченная задолжен- ность	31 декабря 2007 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в банках	57,843	-	-	-	-	57,843
Ссуды, предоставленные клиентам	102,210	159,541	568,113	618,859	1,563	1,450,286
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,910	-	-	-	-	24,910
Итого активов, по которым начисляются проценты	184,963	159,541	568,113	618,859	1,563	1,533,039
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	34,690	-	-	-	-	34,690
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	219,653	159,541	568,113	618,859	1,563	1,567,729
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	23,405	-	-	-	-	23,405
Прочие финансовые обязательства	1,056	-	11,650	-	-	12,706
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24,461	-	11,650	-	-	36,111
Разница между активами и обязательствами	195,192	159,541	556,463	618,859	1,563	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	184,963	159,541	568,113	618,859	1,563	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	184,963	344,504	912,617	1,531,476	1,533,039	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	11.80%	21.97%	58.21%	97.69%	97.79%	

Информация о погашении выданных гарантий и аналогичных обязательств представлена в Примечании 18.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным ссудам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в ссудных соглашениях.

Процентный риск

Подверженность Банка изменениям процентной ставки не значительна, так как Банк привлекает и размещает средства по фиксированной ставке.

Валютный риск

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

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 120.79 тенге	Евро 1 Евро = 170.24 тенге	Рубль 1 рубль = 4.11 тенге	31 декабря 2008 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета					
в Национальном Банке					
Республики Казахстан	93,550	19,479	38,318	1,123	152,470
Средства в банках	70,046	4,708	160	1,012	75,926
Ссуды, предоставленные клиентам	2,015,729	-	-	-	2,015,729
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,179,325	24,187	38,478	2,135	2,244,125
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов					
Прочие финансовые обязательства	60,421	3,799	-	325	64,545
	15,300	2	66	635	16,003
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	75,721	3,801	66	960	80,548
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,103,604	20,386	38,412	1,175	2,163,577

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 120.30 тенге	Евро 1 Евро = 177.17 тенге	Рубль 1 рубль = 4.92 тенге	31 декабря 2007 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан					
	33,771	429	315	175	34,690
Средства в банках					
	50,024	4,390	882	2,547	57,843
Ссуды, предоставленные клиентам					
	1,450,286	-	-	-	1,450,286
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					
	24,910	-	-	-	24,910
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,558,991	4,819	1,197	2,722	1,567,729
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов					
	22,766	249	-	390	23,405
Прочие финансовые обязательства					
	12,613	27	66	-	12,706
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35,379	276	66	390	36,111
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,523,612	4,543	1,131	2,332	1,531,618

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге. 25% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец года, при конвертации которых на 31 декабря 2008 и 2007 гг. используются курсы, измененные на 25% и 10%, соответственно, по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2008 г.		На 31 декабря 2007 г.	
	Тенге/долл. США +25%	Тенге/долл. США -25%	Тенге/долл. США +10%	Тенге/долл. США -10%
Влияние на прибыли и убытки	5,097	(5,097)	454	(454)
	На 31 декабря 2008 г.		На 31 декабря 2007 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	9,603	(9,603)	113	(113)
	На 31 декабря 2008 г.		На 31 декабря 2007 г.	
	Тенге/руб. +25%	Тенге/руб. -25%	Тенге/руб. +10%	Тенге/руб. -10%
Влияние на прибыли и убытки	294	(294)	233	(233)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Девальвация тенге

В течение 2008 и 2007 гг.. Национальный Банк Республики Казахстан поддерживал обменный курс казахстанского тенге к доллару США в пределах от 117 за 1 доллар до 123 тенге за 1 доллар. 4 февраля 2009 г. Национальный Банк объявил об изменении уровня поддержки курса казахстанского тенге до 150 тенге за 1 доллар США +/- 3%.

Несмотря на то, что Банк осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан и имеет определенные активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах, руководство считает, что изменения обменных курсов не повлияет значительно на деятельность Банка

Руководство Банка оценило возможное влияние изменения обменных курсов в своем анализе чувствительности к валютному риску, который представлен в Примечании 22.

Требование по собственному капиталу

В соответствии с Постановлением АФН № 140 от 2 сентября 2008 г. «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня», региональные банки, имеющие один филиал, должны увеличить минимальный размер собственного капитала до 5 млрд. тенге до 1 июля 2009 г., а региональные банки, не имеющие филиалов, увеличить минимальный размер собственного капитала до 3 млрд. тенге до 1 июля 2009 г. Деятельность Банка финансируется акционерами, которые подтвердили свое намерение продолжать финансирование и увеличить собственный капитал Банка в соответствии с требованием АФН (Примечание 17). В течение 2009 г. акционеры Банка оплатили 1,092,454 объявленных акций номинальной стоимостью 1,005 тенге за акцию, таким образом, собственный капитал Банка превысил 3 млрд. тенге. Банк гарантирует закрытие единственного филиала в случае недостаточности собственного капитала финансируемым акционерами, и выполнит требование для региональных банков, не имеющих филиалов, увеличив минимальный размер собственного капитала до 3 млрд. тенге до 1 июля 2009 г.