

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	1-2
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный баланс	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-95

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимого аудитора на стр. 3-6, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества («АО») «Альянс Банк» и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа 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 во всех компаниях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Глобальный финансовый кризис существенно повлиял на банковский сектор Казахстана. Ухудшающиеся экономические условия в мире вместе с рисками, которым подвергалась Группа (политика агрессивного роста, за которой последовал выпуск существенных гарантий и кредитов связанным сторонам) до назначения текущей команды руководства, привели к тому, что Группа понесла существенные убытки, а также к усугублению финансового положения. В частности, в первой половине 2009 года был определен круг проблем, и были разработаны определенные стратегии для исправления ухудшающейся финансовой ситуации. Группа не выполнила некоторые из своих обязательств и начала переговоры с кредиторами по реструктуризации обязательств. Успешное завершение переговоров по реструктуризации является важным первым шагом в попытках Группы выйти из текущей финансовой ситуации. Группа также должна получить существенную помощь от Правительства Казахстана через Государственное акционерное общество «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»).

Кроме того, правительство выступило с рядом инициатив по стабилизации экономики Казахстана. Группа активно участвует в программах правительства Казахстана, которые предоставляют дополнительное финансирование для минимизации влияния глобального финансового кризиса. Руководство надеется, что Группа продолжит опираться на эти программы и будет участвовать в них в ближайшем будущем.

Руководство считает, что оно предпринимает соответствующие шаги по осуществлению мер, которые улучшат систему внутреннего контроля и вернут Группу к прибыльным операциям и устойчивому финансовому положению. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, была утверждена Правлением Банка по состоянию на 31 июля 2009 года.

От имени Правления Банка:


Даулетханов К.К.
Финансовый директор

31 июля 2009 года
г. Алматы, Казахстан




Жакапбаев Р.С.
Главный бухгалтер

31 июля 2009 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Альянс Банк»:

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Альянс Банк» и его дочерних компаний (далее вместе – «Группа»), которая включает в себя консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированные отчеты об 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 консолидированную финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить свое мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. За исключением нижеуказанного в параграфах основ для мнения с оговоркой, мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соответствия этическим требованиям, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих суммы и примечания к финансовой отчетности. Выбранные процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, включающего в себя оценку риска существенного искажения финансовой отчетности, причиной которого является мошенничество или ошибка. Оценивая данные риски, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, влияющую на подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, для разработки аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не для цели выражения мнения об эффективности работы системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение с оговоркой – Финансовые гарантии и поручительства

Как рассматривается в Примечании 30, Группа признала обязательство на 31 декабря 2008 г. по выполнению определенных гарантий на сумму 136,972 млн. тенге. Эти гарантии не были учтены в бухгалтерских книгах или записях Группы на момент их выпуска, и нет свидетельств того, что эти гарантии были должным образом утверждены Советом директоров. В связи с характером записей Группы мы не смогли удостовериться в полноте гарантий и аналогичных поручительств, предоставленных Группой или от ее имени, по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг.

Мнение с оговоркой – Связанные стороны

Как рассматривается в Примечаниях 1 и 34, Группа имеет информацию, которая показывает, что определенные клиенты и контрагенты, возможно, не были должным образом определены как связанные стороны. Группа не смогла получить соответствующее подтверждение того, что эти компании являются связанными сторонами на 31 декабря 2008 и 2007 гг. В прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группа не представила соответствующие раскрытия по связанным сторонам за год, закончившийся 31 декабря 2007 г. В связи с этой неопределенностью и невключением соответствующих раскрытий связанных сторон за год, закончившийся 31 декабря 2007 г., мы не смогли удостовериться в полноте или точности этих раскрытий и в их соответствующем налоговом влиянии, если такое имеется.

Мнение с оговоркой – Основные средства и нематериальные активы

Как рассматривается в Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности, в соответствии с учетной политикой Группы, определенные земля и здания, включенные в основные средства и нематериальные активы, учитываются по переоцененной стоимости. Эти переоценки должны проводиться с достаточной регулярностью, чтобы обеспечить, чтобы балансовая стоимость основных средств не отличалась существенно от стоимости, которая была бы определена при использовании справедливой стоимости на отчетную дату. Кроме того, когда объект основных средств и нематериальных активов переоценивается, весь класс активов, к которому он принадлежит, также должен переоцениваться. За год, закончившийся 31 декабря 2008 г., Группа провела оценку земли и зданий, однако не все материальные активы, включенные в категорию земля и здания, были переоценены. В результате, мы не смогли получить достаточные приемлемые аудиторские доказательства для заключения о том, что нет существенной разницы между балансовой и справедливой стоимостью земли и зданий, включенных в основные средства и нематериальные активы. Таким образом, мы не смогли удостовериться в справедливости и точности балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на сумму 34,197 млн. тенге, резерва переоценки основных средств на сумму 2,023 млн. тенге и соответствующих расходов на износ и амортизацию на сумму 3,033 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 г. и за год, закончившийся на указанную дату.

Мнение с оговоркой – Обязательства по производным финансовым инструментам

Как рассматривается в Примечаниях 14 и 15, Группа заключила соглашения по производным финансовым инструментам в форме валютных свопов по кредитному дефолту. Группа не смогла оценить справедливую стоимость данного производного обязательства на 31 декабря 2008 г. По состоянию на 31 декабря 2008 г. мы оценили, что справедливая стоимость этого производного обязательства была занижена на 5,250 млн. тенге. Соответственно, финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, должны быть увеличены на 5,250 млн. тенге до 55,418 млн. тенге, чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, должен быть увеличен на 5,250 млн. тенге до 38,132 млн. тенге и чистый убыток и непокрытый убыток должны быть увеличены на 5,250 млн. тенге до 391,460 млн. тенге и 232,430 млн. тенге, соответственно.

Мнение аудиторов с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния корректировки, связанной с обязательствами по производным финансовым инструментам, и влияния корректировок, которые могли быть определены как необходимые, если бы мы удостоверились в полноте гарантий, поручительств, раскрытий связанных сторон и их налоговом влиянии, если такое имеется, и в оценке земли и зданий в составе основных средств и нематериальных активов, резерва переоценки основных средств и расходов по амортизации, связанных с землей и зданиями, указанных выше, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы и ее дочерних предприятий по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания к особым обстоятельствам – Принцип непрерывной деятельности

Не делая дальнейших оговорок в нашем мнении, мы обращаем внимание на Примечание 1 к финансовой отчетности, в котором указывается, что Группа понесла чистый убыток на сумму 386,210 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., на эту дату обязательства Группы превысили ее общие активы на 227,180 млн. тенге. Как указано в Примечании 1, 21 июля 2009 г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями утвердило ориентировочный план Группы по реструктуризации и рекапитализации. Ориентировочный план представлен в необязывающем Меморандуме о взаимопонимании, заключенном Группой с Руководящим комитетом кредиторов от 6 июля 2009 г. по реструктуризации ее финансовой задолженности, и в Соглашении о намерениях, подписанном 14 июля 2009 г. между Группой и Самрук-Казына по преобразованию депозитов Самрук-Казына на сумму 24,000 млн. тенге в капитал и по предоставлению 105,000 млн. тенге путем конвертации облигаций Банка, удерживаемых Самрук-Казына, в привилегированные акции. Нет гарантий, что какой-либо план по реструктуризации будет успешно завершен. Кроме того, Группа зависит от постоянной поддержки со стороны Правительства Республики Казахстан и успешного осуществления бизнес-плана Группы, что также не может быть гарантировано. Эти условия, вместе с другими вопросами, указанными в Примечании 1, указывают на существование существенной неопределенности, которая может вызвать существенное сомнение в способности Группы продолжать свою деятельность в качестве непрерывно-действующего предприятия.

Привлечение внимания к особым обстоятельствам – Соответствующие цифры

Не делая дальнейших оговорок в нашем мнении, мы обращаем внимание на Примечания 30 и 34 к финансовой отчетности, в которых указывается, что определенные соответствующие цифры по гарантиям и связанным сторонам, соответственно, не были включены в ранее выпущенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 г. Соответствующие цифры, относящиеся к гарантиям, были обновлены в консолидированной финансовой отчетности в той мере, в какой руководство смогло проверить такие соглашения. Как указано выше, не были предоставлены соответствующие цифры по раскрытиям связанных сторон.



ТОО «Делойт»
Лицензия с правом на проведение аудита по
Республике Казахстан №00000015, вид МФЮ - 2,
выданная Министерством финансов Республики
Казахстан от 13 сентября 2006 года

31 июля 2009 года
г. Алматы



Арман Чингильбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство №00000487,
Республика Казахстан

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

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

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Процентные доходы	4, 34	163,488	181,768
Процентные расходы	4, 34	(100,677)	(92,889)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	62,811	88,879
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 34	(242,273)	(25,571)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (УБЫТОК) ДОХОД		(179,462)	63,308
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(32,882)	14,792
Чистая прибыль от выкупленных обязательств	28	3,712	5,733
Чистый (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		(1)	108
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7, 34	15,564	(9,474)
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 34	12,817	12,629
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8, 34	(24,584)	(10,508)
Специальный резерв по гарантиям	5	(136,972)	-
(Формирование)/возмещение резерва на обесценение прочих операций	5, 34	(27,175)	79
Прочие доходы	9, 34	4,316	2,323
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (УБЫТКИ)/ДОХОДЫ		(185,205)	15,682
ОПЕРАЦИОННЫЕ (УБЫТКИ)/ДОХОДЫ		(364,667)	78,990
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 34	(21,889)	(22,401)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(386,556)	56,589
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	11	346	(13,906)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(386,210)	42,683
Относящиеся к:			
Владельцам привилегированных акций		-	1,512
Владельцам простых акций материнской компании		(386,210)	41,171
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	12	(40,073.67)	4,780.19

От имени Правления Банка:

Даулетхаев К.К.
Финансовый директор

31 июля 2009 года
г. Алматы, Казахстан



Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

31 июля 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

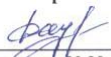
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(в миллионах казахстанских)

	Примечания	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13	21,217	69,795
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	201,973	179,620
Средства в банках	15, 34	45,956	37,079
Ссуды, предоставленные клиентам, за минусом резервов	16, 34	433,475	819,194
Обратное РЕПО	17	132	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18, 34	2,741	3,057
Текущие активы по налогу на прибыль		2,677	-
Прочие активы	20, 34	5,940	21,137
Основные средства и нематериальные активы	19	34,197	31,049
ИТОГО АКТИВЫ		748,308	1,160,931
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И (ДЕФИЦИТ КАПИТАЛА)/КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	21	15,026	5,569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	50,168	6,280
Средства банков	23, 34	137,377	292,565
Средства прочих организаций	24	35,741	48,533
Прочее финансирование	25	29,449	31,051
Средства клиентов	26, 34	193,504	241,817
РЕПО	27	41,945	6,357
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	286,584	328,265
Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	11	-	1,554
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	1,860
Прочие обязательства	29, 34	6,962	3,307
Специальный резерв на гарантии	30	136,972	-
Субординированный долг	31	41,760	34,798
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		975,488	1,001,956
(ДЕФИЦИТ КАПИТАЛА)/КАПИТАЛ			
Уставный капитал	32	96,380	96,380
Дополнительный оплаченный капитал		1,222	1,222
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(29)	(33)
Резерв переоценки основных средств		2,023	2,109
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль		(326,776)	59,297
ИТОГО (ДЕФИЦИТ КАПИТАЛА)/КАПИТАЛ		(227,180)	158,975
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И (ДЕФИЦИТ КАПИТАЛА)/КАПИТАЛ		748,308	1,160,931

От имени Правления Банка:


Даулетханов К.К.
 Финансовый директор

31 июля 2009 года
 г. Алматы, Казахстан




Жаканбаев Р.С.
 Главный бухгалтер

31 июля 2009 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

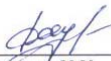
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	Итого (дефицит капитала)/капитал
31 декабря 2006 года	60,013	1,222	80	2,255	16,468	80,038
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(146)	146	-
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2	-	-	2
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(115)	-	-	(115)
Чистый (убыток)/доход, признанный напрямую в капитале	-	-	(113)	(146)	146	(113)
Чистая прибыль	-	-	-	-	42,683	42,683
Итого признано доходов и расходов	-	-	(113)	(146)	42,829	42,570
Выпуск простых акций	36,367	-	-	-	-	36,367
31 декабря 2007 года	96,380	1,222	(33)	2,109	59,297	158,975
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(137)	137	-
Переоценка основных средств	-	-	-	(359)	-	(359)
Изменение в отсроченных налогах на переоценку основных средств	-	-	-	410	-	410
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1)	-	-	(1)
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	5	-	-	5
Чистый доход/(убыток), признанный напрямую в капитале	-	-	4	(86)	137	55
Чистый убыток	-	-	-	-	(386,210)	(386,210)
Итого признано доходов и расходов	-	-	4	(86)	(386,073)	(386,155)
31 декабря 2008 года	96,380	1,222	(29)	2,023	(326,776)	(227,180)

От имени Правления Банка:


Даулетханов К.К.
Финансовый директор

31 июля 2009 года
г. Алматы, Казахстан




Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

31 июля 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль		(386,556)	56,589
Корректировки на:			
Формирование резерва на обесценение активов, на которые начисляются проценты	5	242,273	25,571
Специальный резерв по гарантиям	5	136,972	-
Формирование /(возмещение) резерва на обесценение прочих операций	5	27,175	(79)
Нереализованный убыток/(прибыль) по производным финансовым инструментам		33,664	(12,020)
Нереализованный убыток/(прибыль) по ценным бумагам и амортизация премий		3,917	(2,439)
Амортизация дисконта по выпущенным ценным бумагам		515	452
Прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(108)
Чистая прибыль от выкупленных обязательств		(3,712)	(5,733)
Износ и амортизация	10	3,033	2,238
Изменения в начисленных процентах, нетто		(20,328)	8,865
Чистая прибыль от реализации основных средств		-	(30)
Нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с иностранной валютой	7	(13,989)	10,748
Прочие неденежные статьи		423	215
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений текущих операционных активов и обязательств		23,387	84,269
Изменение операционных активов и обязательств:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		28,348	(36,385)
Средства в банках		26,850	(29,401)
Ссуды, предоставленные клиентам		158,486	(230,201)
Обратное РЕПО		(132)	18,075
Прочие активы		(7,220)	(11,275)
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан		9,431	3,569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(27,019)	6,262
Средства банков		(156,731)	(24,195)
Средства прочих организаций		(17,832)	24,515
Прочее финансирование		(1,547)	6,104
Средства клиентов		(47,945)	(1,702)
РЕПО		35,560	(38,008)
Прочие обязательства		(986)	(130)
Чистый Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		22,650	(228,503)
Налог на прибыль уплаченный		(5,743)	(12,504)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		16,907	(241,007)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	19	(6,940)	(20,624)
Поступление от реализации основных средств		386	149
Поступление от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	793
Поступление от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		309	2,197
Поступление от выбытия инвестиций, удерживаемых до погашения		-	43
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(6,245)	(17,442)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска простых акций		-	36,367
Поступления от продажи долговых ценных бумаг		-	198,572
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(19,131)	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(12,886)	(22,293)
Поступления от выпуска субординированного долга		6,589	1,206
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(25,428)	213,852
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		2,114	1,395
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(12,652)	(43,202)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	13	73,507	116,709
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	13	60,855	73,507

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

Сумма процентов, полученных и уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 148,028 млн. тенге и 95,808 млн. тенге, соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила 175,650 млн. тенге и 77,906 млн. тенге, соответственно.

От имени Правления Банка:


Даулетжанов К.К.
Финансовый директор

31 июля 2009 года
г. Алматы, Казахстан




Жаканбаев Р.С.
Главный бухгалтер

31 июля 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

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

(в миллионах казахстанских тенге за исключением данных по акциям)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И РАЗВИТИЕ

Акционерное общество ("АО") «Альянс Банк» (далее – «Банк») было основано в Республике Казахстан в 1999 году под названием Открытого акционерного общества («ОАО») «Иртышбизнесбанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный Банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». 30 ноября 2001 года в соответствии с решением акционеров название «Иртышбизнесбанк» было изменено на «Альянс Банк», 13 марта 2002 года «Альянс Банк» был перерегистрирован как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован как Акционерное общество «Альянс Банк».

Юридический адрес головного офиса АО «Альянс Банк»: Республика Казахстан, г. Алматы, 050004, ул. Фурманова, 50. Деятельность АО «Альянс Банк» регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН»). АО «Альянс Банк» осуществляет свою деятельность на основании лицензии №250, выданной АФН 24 января 2006 года, на осуществление операций в казахстанских тенге (далее «тенге») и иностранных валютах, предусмотренных банковским законодательством.

Основными видами деятельности АО «Альянс Банк» являются коммерческая банковская деятельность, выдача ссуд и гарантий, принятие депозитов, операции с иностранной валютой, торговля ценными бумагами, перевод платежей и другие банковские услуги.

АО «Альянс Банк» является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов («КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка – члена. Вкладчики имеют право на получение страхового покрытия по депозиту. Максимальная сумма покрытия на один депозит, в зависимости от суммы депозита, составляет 5,000,000 тенге.

На 31 декабря 2008 года АО «Альянс Банк» осуществляло свою деятельность через 21 филиал и 176 расчетно-кассовых отделений, расположенных на территории Республики Казахстан, количество сотрудников составляло 3,819 человек (на 31 декабря 2007 года - 24 филиала и 199 расчетно-кассовых отделений, количество сотрудников составляло 5,807 человек).

АО «Альянс Банк» является материнской компанией банковской группы (далее совместно именуемые – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций	Вид деятельности
ALB Finance B.V.	Нидерланды	100%	Проведение операций по привлечению средств на международных рынках капитала
ТОО «Альянс-Финанс»	Российская Федерация	100%	Проведение операций по привлечению средств на российском рынке капитала

ALB Finance B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов с октября 2005 г. Компания была создана в основном для привлечения средств для Банка на международных рынках капитала.

ТОО «Альянс-Финанс» является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации с июня 2007 года. Компания была создана, в основном, для привлечения средств для Банка на российском рынке капитала.

Следующие акционеры по отдельности владели более 5% выпущенных акций:

Акционеры	31 декабря 2008 года %	31 декабря 2007 года %
Основные акционеры:		
Маргулан Сейсембаев	23.03	18.93
Ерлан Сейсембаев	23.03	18.93
Аскар Галин	23.02	18.93
Итого по основным акционерам	69.08	56.79
Прочие акционеры (по отдельности владеющие менее 5%)	30.92	43.21
Итого	100.00	100.00

Маргулан Сейсембаев, Ерлан Сейсембаев и Аскар Галин имеют долю участия в АО «Финансовая Корпорация «Сеймар Альянс» (далее – «Сеймар Альянс»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Группы 31 июля 2009 года.

Группа подвержена ряду существенных рисков и неопределенностей, которые могут оказать значительное влияние на деловые операции.

Оценка соблюдения принципа непрерывности деятельности

Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату, на основе принципа непрерывности деятельности, несмотря на наличие существенных неопределенностей, которые вызывают значительные сомнения относительно способности Группы осуществлять непрерывную деятельность в будущем. Такие неопределенности могут быть вызваны вследствие:

- Существенного ухудшения качества кредитного портфеля клиентов в течение 2008 г., и впоследствии (Примечание 16);
- Выявления внебалансовых гарантий и операций по залогам, которые привели к начислению расходов в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., в сумме 136,972 млн. тенге (Примечание 30);
- Незавершенной внутренней проверки относительно того, все ли внебалансовые гарантии и операции по залогам были учтены (Примечание 30);
- Выявления существенного объема операций и остатков с потенциально связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 г и за год, закончившийся на эту дату, которые привели к созданию резерва на покрытие потерь по кредитам в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., на сумму 131,776 млн. тенге (Примечания 16 и 34);
- Необходимости подтверждения таких операций с потенциально связанными сторонами, и, как следствие, необходимости учета связанного с ними налогового эффекта при их подтверждении (Примечание 34);
- Убытка за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., в размере 386,210 млн. тенге и дефицита акционерного капитала на сумму 227,180 млн. тенге;
- Нарушения долговых обязательств, результатом которых стали сокращение сроков по выплате долгов и, как следствие, неуплата по досрочно предъявленным кредиторами требованиям по займам в размере 490,489 млн. тенге, а также отсутствие доступа к альтернативным достаточным источникам финансирования (Примечание 40);

- Нереализованного убытка по производным инструментам по состоянию на 31 декабря 2008 г., в размере 33,663 млн. тенге (Примечание 6) и реализованного убытка по производным инструментам после отчетной даты до даты этого отчета из-за досрочного прекращения контрактов по определенным валютным свопам на сумму 59 млрд. тенге (Примечание 40); и
- Девальтации казахстанского тенге, произошедшей 4 февраля 2009 г., что привело к увеличению доли блокированных займов и возникновению сложностей с погашением заемщиками Группы их долгов в иностранной валюте (Примечание 40).

В результате событий и неопределенностей, описанных выше, Группа попадает в сложную финансовую ситуацию. В этой ситуации Группа пытается провести реструктуризацию своего внешнего долга, надеется, что финансирование Самрук-Казына будет трансформировано в капитал и разрабатывает свой новый бизнес-план. Руководство Группы рассматривает успешное завершение плана реструктуризации, рекапитализации и принятия новой бизнес-модели как единственно возможный вариант функционирования бизнеса, выполнения нормативных требований местного регулятора и, как следствие, соответствия принципу непрерывности деятельности. Более подробное описание финансирования, полученного Группой после окончания года, а также различные возможности реструктуризации представлены ниже в обзоре и в Примечании 40.

В начале 2009 г. Группа провела фундаментальное изменение в руководстве, что привело к смене состава Совета Директоров, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, финансового директора и некоторых других руководителей. В дополнение, Правительство Казахстана предприняло действия, нацеленные на то, чтобы помочь Группе осуществлять непрерывную деятельность, посредством предоставления специальных кредитных линий и размещения срочных депозитов.

6 июля 2009 г. Банк и члены комитета кредиторов: Asian Development Bank, Calyon, Commerzbank Aktiengesellschaft, DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH, HSBC Bank plc, ING Asia Private Bank Limited, JP Morgan Chase Bank, N.A., Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited и Wachovia Bank N.A., (совместно – «Комитет кредиторов») заключили Меморандум о взаимопонимании («Меморандум»). Несмотря на то, что Меморандум не является документом обязывающего характера, Руководство Группы считает, что Меморандум отражает готовность Комитета кредиторов работать вместе с Группой по реструктуризации ее долга. Подробности Меморандума, а также различные возможности реструктуризации, представлены в Примечании 40.

Меморандум о Взаимопонимании был заключен между Министерством Финансов Республики Казахстан, Национальным банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Самрук-Казына, Банком и Финансовой Корпорацией Сеймар Альянс (далее – «Меморандум о взаимопонимании по рекапитализации»). В соответствии с Меморандумом о взаимопонимании по рекапитализации, 2 февраля 2009 года между Самрук-Казына, Финансовой Корпорацией Сеймар Альянс (далее – ФКСА), Банком и Маргуланом Сейсембаевым был заключен договор о продаже контрольного пакета акций. Далее, в договоре о намерениях от 14 июля 2009 г., заключенном между Самрук-Казына и Банком, Самрук-Казына согласился рассмотреть:

- Возможность оказания поддержки Банку в процессе реструктуризации обязательств Банка;
- Приобретение контрольного пакета голосующих акций Банка;
- Конвертацию депозита в размере 24,000 млн. тенге, который был размещен в Банке, согласно договору банковского вклада, заключенному между Самрук-Казына и Банком 1 февраля 2009 г., в капитал Банка;
- Конвертацию облигаций Банка номинальной стоимостью 105,000 млн. тенге, принадлежащих Самрук-Казына, в капитал Банка; и

- Возможность предоставления Банку дополнительной ликвидности в виде размещения краткосрочного депозита для поддержания на необходимом уровне нормативов по ликвидности, коэффициента достаточности капитала и других регуляторных требований, применимых к Банку.

Возможность осуществления намерений Самрук-Казына, описанных выше, будет рассматриваться только при документально оформленном подтверждении наступления следующих условий («отложенные условия»):

- Подтверждение Банком того, что на момент завершения реструктуризации не произошло значительных негативных изменений в отношении бизнеса Банка, финансового положения Банка и перспектив развития Банка;
- Не произошло существенных неблагоприятных изменений на международном или соответствующем внутреннем финансовых рынках;
- Утверждение Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Плана реструктуризации и рекапитализации Банка;
- Подписание Банком и Комитетом кредиторов условий реструктуризации ("Term Sheet"), как описано в Примечании 40; и
- Одобрение Плана по реструктуризации и рекапитализации Банка кредиторами банка, которые контролируют не менее 2/3 (двух третьих) от общей суммы реструктурированных обязательств Банка;

Банк обязан:

- Предоставить в Самрук-Казына Заключение о прединвестиционном состоянии Банка, подготовленное внешними консультантами;
- Предоставить в Самрук-Казына бизнес-план;
- Предоставить в Самрук-Казына отчет, подготовленный внешней юридической фирмой, по результатам юридической экспертизы Банка; и
- Осуществить все мероприятия, предусмотренные законодательством и Планом по реструктуризации и рекапитализации.

Оценка способности Группы осуществлять непрерывную деятельность была основана на новой бизнес-модели, которая объединяет в себе использование определенных допущений и подверженность Группы рискам и неопределенностям. Анализ оценок с учетом таких допущений, объединенных в новую бизнес-модель, был проведен руководством Группы с использованием всей информации, имеющейся в наличии. Основными допущениями являются:

- Успешное выполнение плана по реструктуризации задолженности, по результатам которой у Группы появится возможность погасить свои задолженности;
- Группа ставит целью создание сбалансированного кредитного портфеля, представленного розничными заемщиками, предприятиями малого и среднего бизнеса, а также корпоративными клиентами, основанного на уникальных взаимоотношениях Группы с представителями государственных органов, ее широкой географической сети по всему Казахстану и с помощью внедрения более продвинутых операционных процессов и процедур управления рисками;
- Группа ставит целью изменение базы финансирования с крупных международных займов (Примечания 23, 24 и 31) на депозиты клиентов;
- Группа значительно уменьшит количество сотрудников в следующие 3 года.

21 июля 2009 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило индикативный План Группы по реструктуризации и рекапитализации.

Руководство Группы понимает, что комбинация обстоятельств, описанных выше, представляет собой существенную неопределенность, которая может ставить под сомнение способность Группы и Банка продолжать свою деятельность. Однако, после проведения дополнительного анализа таких неопределенностей руководство Группы обоснованно ожидает, что Группа и Банк имеют достаточные ресурсы для продолжения своей операционной деятельности в обозримом будущем. По этим причинам они продолжают придерживаться принципа непрерывности деятельности при подготовке финансовой отчетности.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам бухгалтерской отчетности («МСБУ») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, как указано в Примечании 1, и на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ № 16 «Основные средства», соответственно.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с казахстанским законодательством, а его иностранные дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Нидерландов и Российской Федерации, где дочерние компании осуществляют свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерских записей Банка и финансовой информации иностранных дочерних компаний, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Как указано в Примечании 3, корректировки финансовой отчетности включали реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов для принятия классификаций финансовой отчетности.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность производимых операций и событий, имеющих отношение к каждой из компаний («функциональная валюта»). Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

База для консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерние компании). Компания считается контролируемой, если Банк имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

Все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются при консолидации.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранных дочерних компаний, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСБУ № 21 «Влияние изменений валютных курсов» («МСБУ 21») и осуществляет следующие операции:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на день совершения операции;
- статьи капитала переводятся по обменному курсу на день совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся в капитал до момента выбытия инвестиции; и
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан включают наличные деньги и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан.

В целях определения движения денежных средств денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги и свободные остатки на корреспондентских и срочных депозитных счетах, и предоставленные ссуды банкам со сроком погашения до 90 дней. Сумма обязательных резервов в Национальном Банке Республики Казахстан не ограничена в использовании, что касается доступности средств. Согласно требованиям Национального Банка Республики Казахстан, Банк должен поддерживать средний баланс денежных средств на 14 дней, достаточный для покрытия определенной доли среднего остатка депозитов и международных займов. Сумма обязательных резервов была включена в эквиваленты денежных средств, т.к. не существует ограничений на ее использование, что касается доступности средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально учитываются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные с основной целью продажи в ближайшем будущем, (2) которые являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и для которого имеются свидетельства о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, (3) которые первоначально отражаются Группой как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовый актив, кроме финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, может учитываться по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании, если: (1) такое признание устраняет или существенно уменьшает непоследовательность оценки или признания, которая появилась бы в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов или финансовых обязательств, или того и другого, которая управляется, и ее производительность оценивается на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией управления рисками и инвестиций Компании, и информация о формировании групп предоставляется внутри на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает определить весь комбинированный контракт (актив или обязательство) как учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Группа использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует производные финансовые инструменты, такие как форвардные контракты и свопы. Производные финансовые инструменты первоначально признаются в учете по справедливой стоимости на день заключения контракта и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основании рыночных цен или модели ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены реального производного инструмента, и прочие факторы. В балансе производные отражаются как активы, в случае положительной справедливой стоимости, и как обязательства – в случае отрицательной. Производные инструменты включаются в консолидированный бухгалтерский баланс как финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Все прибыли и убытки от таких инструментов включаются в статью «Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, рассматриваются как самостоятельные производные, если риски по таким инструментам не связаны непосредственно с основным контрактом, и основной контракт не учитывается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного (сложного) финансового инструмента, в состав которого входит как производный компонент, так и основной контракт, в результате чего некоторые денежные потоки сложного инструмента и самостоятельного производного инструмента изменяются схожим образом.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение 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 консолидированном балансе, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом, в консолидированном балансе. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как вознаграждение и начисляется за период действия соглашений РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной балансе как обратное РЕПО. Разница между ценой покупки и обратной продажи рассматривается как вознаграждение и начисляется в течение периода действия соглашений обратного РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Группа получает или передает обеспечение, что соответствует стандартной рыночной практике. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и других странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения равноценной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

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 активов.

Ссуды, предоставленные клиентам Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки. Когда справедливая стоимость переданного возмещения не равна справедливой стоимости ссуды, например, когда ссуда предоставлена по ставке процента ниже рыночной ставки процента, признается убыток при первоначальном признании ссуды, который представляет собой разницу между номинальной суммой переданного возмещения и справедливой стоимостью ссуды и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в соответствии с природой такого убытка. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание ссуд происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее погашение ранее списанных сумм отражается путем возмещения расходов на обесценение активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период возмещения.

Резерв на обесценение

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Группа создает резерв на обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Резерв на 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, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В случае если активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесцениваются, консолидированная сумма, включающая разницу между себестоимостью (за вычетом любых основных платежей и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится со счета капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, которые относятся к долевым инструментам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи, не признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может объективно относиться к событию, возникшему после признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется когда:

- права на получение денежных потоков истекли;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; или
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если в основном все риски и выгоды были сохранены, то актив остается в консолидированном балансе. Если в основном все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если в основном все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранила ли она контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то признание по активу прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то она продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

Когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей текущей стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовая аренда

По условиям финансовой аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендатору. При этом право собственности на объект аренды может как перейти арендатору, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная вероятность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа как лизингодатель

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

До даты начала срока аренды, основные средства, приобретенные для будущей передачи в финансовую аренду, признаются в консолидированной финансовой отчетности как основные средства, приобретенные для их передачи в финансовую аренду, по себестоимости.

Группа, как лизингополучатель

Являясь лизингополучателем, Группа отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в составе активов и обязательств по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала аренды: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовой аренде. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Группе основным средствам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки. Банк не имел инвестиций, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевого ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие инвестиции первоначально отражаются по справедливой стоимости, а в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в консолидированном 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 непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации, доходы/расходы, ранее признанные в капитале, переносятся в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Группа использует рыночные цены для определения справедливой стоимости инвестиций Группы, имеющихся в наличии для продажи. При отсутствии активного рынка для таких инвестиций, Группа устанавливает справедливую стоимость, используя различные методы оценки. Методы оценки включают использование недавних коммерческих операций между независимыми, осведомленными и готовыми сторонами, ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в большей мере, аналогичного финансового инструмента, метод дисконтирования денежных потоков и модели оценки опционов. Группа также применяет методы, широко используемые субъектами рынка для оценки инструмента, если данный метод дает возможность получить достоверные оценки цен, полученных в реальных рыночных операциях.

Полученные дивиденды по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, включаются в доход от дивидендов в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые и долевого ценные бумаги, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения. Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговому инструменту, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в консолидированном отчете о прибылях и убытках не восстанавливается. Такие финансовые активы признаются за минусом резерва на обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода, в таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и частично компенсируется соответствующим переносом резерва переоценки на нераспределенную прибыль. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки основных средств, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость основных средств определяется при помощи одного из следующих методов:

- Сравнительный метод продаж, который включает анализ рыночных продажных цен на похожее недвижимое имущество;
- Доходный метод, который предполагает прямое отношение между выручкой, полученной от использования имущества, и его рыночной стоимостью; или
- Затратный метод, согласно которому, стоимость имущества равна его восстановительной стоимости за вычетом расходов на амортизацию.

Компьютеры, транспортные средства, нематериальные и прочие активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется на их балансовую стоимость с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных сроков использования в годах:

	Годы
Здания	30-40
Компьютеры	3-4
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-15
Нематериальные активы	1-8

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость представляет собой наибольшее значение из справедливой стоимости за вычетом цены продажи и ценности от использования. В случае превышения балансовой стоимости над восстановительной стоимостью, активы списываются до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отсроченного 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 консолидированном 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 вычитаемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отсроченный 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. Отсроченные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отсроченные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отсроченные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отсроченные налоговые активы, возникшие с учетом вычитаемых временных разниц, касающихся таких инвестиций, отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу, и что эти данные не изменятся в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отсроченных 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.

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

Взаимозачет по отсроченным налоговым активам и отсроченным налоговым обязательствам производится и отражается на нетто-основе в балансе, только в том случае если:

- Группа имеет юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- отсроченные налоговые активы и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов. (Также смотрите обсуждение налоговых эффектов от возможных операций со связанными сторонам в разделе, представленном выше «Оценка соблюдения принципа непрерывности деятельности».)

Средства банков и прочих организаций, прочее финансирование, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Средства банков и прочих организаций, прочее финансирование, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы правовых или контрактных обязательств, возникших в результате прошлых событий, 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 предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, предусматривают осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с первоначальными 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 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы, за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву.

Условные обязательства

Условные обязательства признаются в случае возможных убытков и раскрываются, в случае если возможно какое-либо выбытие ресурсов для погашения данных обязательств. Условные активы не признаются в консолидированном балансе, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Резервы на возможные убытки определяются на основе наиболее точных оценок руководства на дату подписания, принимая во внимание все имеющиеся факты, включая события после отчетной даты.

Уставный капитал и дополнительно оплаченный капитал

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Дополнительно оплаченный капитал представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Внешние издержки, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме случаев объединения бизнеса, отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в капитале как уменьшение 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.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены обязательные дивиденды, классифицируются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в консолидированном балансе. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательств по обязательным дивидендам в течение срока выпуска привилегированных акций, дисконтированной по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту, который не сохраняет остаточную выгоду по дискреционным дивидендам.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются как расходы и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где осуществляет деятельность Группа, существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды от имени сотрудников. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе Республики Казахстан и стран, в которых Группа осуществляет деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание расходов и доходов

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

Методика пересчета в тенге

Отдельная финансовая отчетность каждой компании, входящей в Группу представлена в валюте, используемой в основной экономической среде, в которой компания осуществляет свою деятельность. При подготовке финансовой отчетности каждой компании, денежные активы и обязательства, выраженные в валюте, отличающейся от функциональной валюты Банка (иностранная валюта) пересчитываются по обменным курсам, установленным на отчетную дату. Операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты, первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые (убытки)/прибыли от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте.

Обменный курс

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

	31 июля 2009 г.	14 июля 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
тенге/доллары США	150.71	150.44	120.79	120.30
тенге/евро	213.22	209.73	170.24	177.17
тенге/рубль	4.80	4.55	4.11	4.92

В 2008 и 2007 годах. Национальный Банк Республики Казахстан поддерживал обменный курс казахстанского тенге по отношению к доллару США в пределах 117 тенге к 1 доллару США и 123 тенге к 1 доллару США, соответственно. 4 февраля 2009 г. Национальный Банк Республики Казахстан снизил уровень поддержки обменного курса до 150 тенге за 1 доллар США. По состоянию на 31 июля 2009 г. обменный курс тенге по отношению к доллару США составил 150.71 тенге за 1 доллар США.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа 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, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Группы по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков. Информация по сегментам Группы представлена по видам клиентов, обслуживаемых Группой, а именно обслуживание корпоративных клиентов и обслуживание физических лиц. Деятельность, которая не была включена в эти два сегмента, классифицируется как инвестиционная деятельность.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы, руководство должно применять оценки и допущения, которые влияют на отчетные суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также на отчетные суммы прибылей и убытков за период. Руководство оценивает свои суждения и мнения на постоянной основе. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и прочих факторах, которые считаются приемлемыми. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Следующие оценки и суждения являются важным аспектом в описании финансового положения Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно оценивает свои займы и задолженности на предмет обесценения. Группа создает резерв на покрытие убытков по займам для признания понесенных убытков в своем портфеле займов и дебиторских задолженностей. Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов по предоставленным займам, 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 займов, основаны на показателях деятельности Группы за последнее время, а также (б) в случае значительных отклонений сделанных Группой оценок величины потерь от их фактических значений Группой будут сформированы резервы, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

Группа использует суждения руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые трудности, и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заёмщикам. Аналогично Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлом поведении клиента, имеющихся данных, указывающих на неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, связанных с невыполнением требований по активам в группе. Руководство использует оценки, исходя из опыта исторических убытков по активам, подверженным кредитному риску, а также из объективных доказательств обесценения, аналогично группе займов и дебиторской задолженности. Группа использует суждения руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов и дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, будущие изменения ситуации в Казахстане, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Резерв на условные обязательства

Группа регулярно проверяет статус своих условных обязательств на предмет наличия текущего обязательства, по которому существует вероятность выбытия экономических выгод. В случаях, когда руководство может оценить с достаточной степенью достоверности вероятность выбытия экономических выгод, в консолидированной финансовой отчетности сформируется резерв.

При оценке вероятности и суммы потенциального убытка, Группа пересматривает всю имеющуюся информацию и текущие сведения по условным обязательствам и использует оценки Руководства, основанные на историческом опыте.

Группа раскрыла все условные обязательства в Примечании 33 и, где необходимо, сформировала резерв в консолидированной финансовой отчетности.

Налогообложение

Подготовка финансовой отчетности Группы требует от руководства оценки налоговых обязательств Группы. По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан, где Группа ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы 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 Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью таких финансовых инструментов является оценочная стоимость, на которую инструмент может быть обменян в текущей сделке между осведомленными, желающими совершить такую сделку, сторонами, за исключением ситуаций с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не представлены параметры оценки или они не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа других данных рынка, имеющихся по каждому продукту и моделей ценообразования, в которых применяется математическая методология, основанная на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают договорные условия по ценным бумагам, а также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, обменные курсы и рейтинг кредитоспособности контрагента. Когда рыночные параметры оценки прямо не определяются, руководство осуществляет оценку этого параметра в целях определения приемлемого отображения оценки инструмента на рынке. При осуществлении этого суждения, применяются различные инструменты, включая определяемые предварительные данные, исторические данные, и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если данные по инструменту не получены путем сравнения с данными, имеющимися на рынке. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на методике оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в тех случаях, когда они возникают в результате изменения фактора, учитываемого участниками рынка при установлении цены.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случае, когда котируемые рыночные цены отсутствуют, является основным источником оценки неопределенности потому что: (i) они в высокой степени подвержены изменениям от одного периода к другому, так как руководству приходится делать допущения касательно процентных ставок, неустойчивости, обменных курсов, рейтинга кредитоспособности контрагента, корректировок оценки и характерных особенностей сделок, и (ii) влияние изменений в оценках на активы, отраженные в балансе, а также влияние на прибыль/(убыток), могут быть существенными.

Если бы руководство использовало разные допущения по процентным ставкам, волатильности, обменным курсам, рейтингам кредитоспособности контрагента и корректировкам оценки, большее или меньшее изменение в оценке финансовых инструментов при отсутствии котируемых рыночных цен, могло существенно отразиться на отчетной чистой прибыли Группы.

В таблице, представленной ниже, приведено обобщение по торговому портфелю ценных бумаг, а также прочих активов и обязательств по справедливой стоимости через прибыли или убытки Группы, учитываемых с использованием оценочных моделей, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

Строка баланса		В соответствии с рыночными котировками (в млн. тенге)	Внутренние модели с использованием рыночных цен (в млн. тенге)	Методы оценки	Итого по строке баланса
Активы					
Торговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	165,384	4,317	A	169,701
Активы по производным финансовым инструментам	Контракты по иностранной валюте	4	32,268	B	32,272
					<u>201,973</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*	Долговые ценные бумаги	2,692	-		2,692
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам	Контракты по иностранной валюте	477	46,417	B	46,894
	Контракты по ценным бумагам	3,274	-		3,274
					<u>50,168</u>

* - остаток указан без акций, учитываемых по стоимости.

В таблице, представленной ниже, приведено обобщение по торговому портфелю ценных бумаг, а также прочих активов и обязательств по справедливой стоимости через прибыли или убытки Группы, учитываемых с использованием оценочных моделей, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

Строка баланса		В соответствии с рыночными котировками (в млн. тенге)	Внутренние модели с использованием рыночных цен (в млн. тенге)	Методы оценки	Итого по строке баланса
Активы					
Торговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	157,133	-		157,133
Активы по производным финансовым инструментам	Контракты по иностранной валюте	851	20,301	B	21,152
	Контракты по ценным бумагам	1,335	-		1,335
					<u>179,620</u>
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	Долговые ценные бумаги	2,981	-		2,981
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам	Контракты по иностранной валюте	467	3,124	B	3,591
	Контракты по ценным бумагам	2,689	-		2,689
					<u>6,280</u>

* - остаток указан без акций, учитываемых по стоимости.

Основные методы оценки, используемые во внутренних моделях Группы по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, указанных выше, по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлены ниже. Почти во всех случаях, основные факторы, используемые в этих моделях, получены из доступных рыночных данных.

(А) При оценке ценных бумаг, активно не обращающихся на рынке (структурных инструментов), используются индивидуальные стохастические модели волатильности. В этих моделях используются характерные рыночные ресурсы для получения переменных, таких как разница между ценой покупки и продажи ценных бумаг, валютные курсы, кредитный риск и волатильность. В ограниченных условиях, прочие ресурсы могут быть использованы в данных моделях, основанные на данных, отличных от характерных конъюнктурных сведений.

(В) При оценке валютных производных инструментов, используется метод текущей стоимости. Предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются с использованием кривой процентных ставок соответствующей валюты. Кривые процентных ставок являются характерными конъюнктурными данными и базисными кривыми доходов, полученных из котированных процентных ставок в уместные периоды времени, соответствующие распределению во времени потоков денежных средств и сроков погашения инструментов.

Принятие новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Группа приняла новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета («СМСБУ») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО») СМСБУ, которые относятся к ее деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2008 года. Принятие этих новых и пересмотренных Стандартов и Интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которые отразились на суммах отчетности за текущий или предыдущие годы.

Поправка к МСБУ 1 - «Представление финансовой отчетности: Раскрытия капитала» (МСБУ1) - 18 августа 2005 года СМСБУ выпустило поправку к МСБУ 1, согласно которой необходимы раскрытия в отношении целей, политики и процессов компании по управлению капиталом. Дополнительная информация была раскрыта в консолидированной финансовой отчетности по текущему и сравнительному отчетным периодам, в соответствии с МСБУ 1.

Поправки к МСБУ 39 - «Финансовые инструменты: Признание и оценка», и МСФО 7 - «Финансовые инструменты: Раскрытия», названные как «Реклассификация финансовых активов» - 13 октября 2008 года СМСБУ выпустил поправки к МСБУ 39 и МСФО 7, разрешающие проведение реклассификации производных финансовых активов (за исключение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании по справедливой стоимости опциона) из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также позволяющий проведение реклассификации финансовых активов из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в категорию займов и задолженностей при определенных обстоятельствах. Поправки к МСФО 7 вводят дополнительные требования к раскрытиям, в случае если компания реклассифицировала финансовые активы в соответствии с поправками к МСБУ 39. Поправки действительные с 13 октября 2008 году и в определенных обстоятельства могут быть применены ретроспективно с 1 июля 2008 года. Группа не проводила реклассификации финансовых активов.

Выпущенные, но не принятые стандарты и интерпретации

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности, следующие интерпретации, кроме новых стандартов и интерпретаций, принятых Группой до даты вступления в силу, были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО 3 “Объединение компаний”. 10 января 2008 г. СМСБУ выпустил изменение к МСБУ 3 “Объединение компаний”, которое поясняет и меняет некоторые элементы учета объединения компаний, включая условное рассмотрение, поэтапное приобретение, нематериальные активы и расширяет область действия данного стандарта. Поправка к МСФО 3 действительная для периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г.

МСФО 8 - КМСБУ выпустил МСФО 8 «Операционные сегменты» в декабре 2006 года. Данный стандарт заменяет МСБУ 14 «Сегментная отчетность» с 1 января 2009 года или после этой даты. МСФО 8 требует от компаний проводить сегментный анализ на основе информации, используемой руководством. Руководство в настоящий момент оценивает влияние МСФО 8 на консолидированную финансовую отчетность.

МСБУ 1 – В сентябре 2007 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», которая меняет то, как изменения в капитале, сделанные несобственником, должны представляться в МСФО, но не требует, чтобы они переименовывались в финансовой отчетности компании. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся с 1 января 2009 г.

МСБУ 23 – В марте 2007 г. СМСБУ выпустил измененный МСБУ 23 “Затраты по займам”. Основное изменение – устранение варианта немедленного признания в качестве расходов затрат по займам, относящимся к активам, которые занимают значительное время для их подготовки к использованию или продаже. Таким образом, компания должна капитализировать затраты по займам как часть затрат по такому активу. Стандарт применим к затратам по займам, связанным с квалифицируемыми активами, по которым дата капитализации начинается с 1 января 2009 г.

МСБУ 27 – В 2008 г. Стандарт был изменен в части второй фазы проекта МСФО 3 «Объединение компаний». Эта фаза проекта проводилась совместно с Советом по стандартам финансового учета США (ССФА). Изменения, в основном, относились к учету неконтрольных пакетов акций и утрате контроля над дочерней компанией. Советы завершили вторую фазу проекта выпуском СМСБУ измененного МСБУ 27 и выпуском ССФА положения ССФА No. 160 «Неконтрольные пакеты акций в консолидированной финансовой отчетности», вместе с измененным МСФО 3 «Объединение компаний» и положением ССФА No. 141 (с изменениями в 2007 г.) «Объединение компаний». Измененный Стандарт должен применяться к годовым периодам, начиная с 1 июля 2009 г. Разрешается досрочное применение. Однако компания не должна применять изменения к годовым периодам, начиная с 1 июля 2009 г., если только она также применяет МСФО 3 (с изменениями в 2008 г.).

Изменение классификации прошлого периода

Группа раскрывает операции по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО в отдельных статьях консолидированного баланса.

В дополнение, в финансовой отчетности были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2007 года.

Отчет о прибылях и убытках	Сумма	Статья отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	Статья отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	425	14,367	14,792
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(425)	(9,049)	(9,474)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были подвержены обесценению	70,741	72,231
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	70,075	97,402
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	22,672	12,135
Итого процентные доходы	163,488	181,768
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	139,677	166,785
Проценты по средствам в банках	1,133	2,639
Проценты по операциям обратного РЕПО	6	207
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	2
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	140,816	169,633
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22,349	11,826
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	323	309
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	22,672	12,135
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	79,291	86,265
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,386	6,624
Итого процентные расходы	100,677	92,889
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	30,268	30,522
Проценты по счетам клиентов	21,410	17,775
Проценты по средствам банков	16,510	27,914
Проценты по субординированному долгу	4,159	3,416
Проценты по средствам прочих организаций	2,926	3,372
Проценты по прочему финансированию	2,023	2,329
Проценты по операциям РЕПО	1,995	937
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	79,291	86,265
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,386	6,624
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	62,811	88,879

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на обесценение активов, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставле нные клиентам
31 декабря 2006 года	21,113
Признание дополнительного резерва	25,571
Списание активов	(3,229)
Восстановление ранее списанных активов	72
31 декабря 2007 года	43,527
Признание дополнительного резерва	242,273
Списание активов	(16,245)
Прочие перемещения	221
Прибыль от курсовой разницы	14
31 декабря 2008 года	269,790

Информация о движении прочих резервов, представленных как Формирование резерва на возможные обязательства и (Формирование)/восстановление резерва на обесценение по прочим операциям в отчете о прибылях и убытках, представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и аккредити- вы	Специаль- ный резерв на гарантии	Итого
31 декабря 2006 года	45	506	-	551
Признание дополнительного резерва/(восстановление резерва)	338	(417)	-	(79)
Списание активов	(29)	-	-	(29)
31 декабря 2007 года	354	89	-	443
Признание дополнительного резерва	22,533	4,642	136,972	164,147
Прочие перемещения	(221)	-	-	(221)
Списание активов	(24)	-	-	(24)
31 декабря 2008 года	22,642	4,731	136,972	164,345

Специальный резерв на гарантии был создан для покрытия предполагаемых потерь по гарантийным соглашениям, заключенным с двумя брокерскими компаниями с 2006 по 2008 гг. Такие соглашения защищают эти брокерские компании от потерь по определенным займам, предоставленным клиентам (Примечание 30).

В 2008 и 2007 гг., Группа застраховала свои необеспеченные срочные потребительские займы в АО «Страховая Компания «Альянс Полис», своей связанной стороне. Связанная сторона перестраховала свой страховой риск в международной перестраховочной компании. Страховой случай возникает, когда оплата по срочным потребительским займам просрочена на более чем 180 дней. Контракты с АО «Страховая Компания «Альянс Полис» бессрочны. В июне 2008 г. в контракт было внесено дополнительное условие о максимальном пороге, основанное на уровне просроченных займов, при достижении которого действие контракта прекращается. По этой причине, в сентябре 2008 г. был расторгнут контракт и неамортизированные страховые премии были впоследствии отнесены на расходы. В 2008 и 2007 гг. Банк выплатил страховые премии в размере приблизительно 6 млрд. тенге и 24 млрд. тенге АО «Страховая Компания «Альянс Полис», и получил страховые выплаты в размере около 19 млрд. тенге и 24 млрд. тенге, соответственно, что равняется основной сумме долга по займу плюс начисленные проценты. Полученная сумма снизила расходы по резерву на покрытие потерь по кредитам.

В 2008 г. Банк продал задолженность по безнадежным необеспеченным потребительским займам и страховым выплатам от АО «Страховая Компания «Альянс Полис» различным коллекторским агентствам. Руководство полагает, что коллекторские агентства не будут производить выплаты Банку и, соответственно, приняло решение о формировании резерва на сумму 22,338 млн. тенге, представленного в составе прочих активов (Примечание 20).

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	293	23
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	314	(1,905)
Нереализованная прибыль по торговым операциям	174	2,324
Нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(33,663)	14,350
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	(32,882)	14,792

Группа заключает контракты по производным финансовым инструментам в целях экономического управления валютным риском и риском ликвидности.

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

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Торговые операции, нетто	1,575	1,274
Курсовые разницы, нетто	13,989	(10,748)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	15,564	(9,474)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Доходы по услугам и комиссиям:		
Кассовые операции и расчеты	8,465	6,849
Комиссии по аккредитивам и гарантиям	3,052	2,175
Заемные операции	551	2,374
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	436	618
Операции доверительного управления	86	80
Прочее	227	533
Итого доходы по услугам и комиссиям	12,817	12,629
	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Расходы по услугам и комиссиям:		
Страховая премия связанной стороне (Примечание 5)	21,723	7,665
Коллекторские услуги	2,151	1,518
Услуги финансовых агентов по счетам клиентов	123	508
Расчетные операции	133	164
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	100	139
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	52	115
Еврооблигации и прочие займы	28	110
Документарные операции	56	64
Прочее	218	225
Итого расходы по услугам и комиссиям	24,584	10,508

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы включают, в основном, наложенные взыскания и штрафы от клиентов.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Заработная плата и премии	9,414	9,252
Амортизация	3,033	2,238
Операционная аренда	1,591	1,882
Налоги, кроме налога на прибыль	1,423	1,407
Расходы на рекламу и маркетинг	1,132	1,545
Платежи в Фонд страхования депозитов	654	1,081
Телекоммуникационные расходы	648	487
Социальный налог	641	928
Ремонт и обслуживание	579	707
Консультационные услуги	452	296
Представительские расходы	288	390
Содержание здания	249	184
Услуги по инкассации	240	130
Благотворительность	224	82
Командировочные и прочие сопутствующие расходы	219	263
Охрана	216	254
Услуги по транспортировке	147	148
Канцелярские принадлежности	102	203
Расходы на страхование	64	180
Юридические услуги	31	100
Прочее	542	644
Итого операционные расходы	21,889	22,401

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых работает Группа и ее дочерние компании, 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 Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отсроченный 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 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Налоговая база отсроченных налоговых активов:		
Резерв на обесценение по займам, предоставленным клиентам	210,370	-
Специальный резерв на гарантии	136,972	-
Прочие активы	22,319	-
Нереализованные убытки от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и производных финансовых инструментов	18,398	-
Начисленные проценты по ссудам, списанные за баланс	1,438	485
Итого налоговая база отсроченных налоговых активов	389,497	485
Налоговая база отсроченных налоговых обязательств:		
Основные средства, начисленная амортизация	(5,070)	(4,192)
Нереализованный доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и производных финансовых инструментов	-	(1,439)
Резервы на обесценение по займам, предоставленным клиентам	-	(34)
Итого налоговая база отсроченных налоговых обязательств	(5,070)	(5,665)
Чистая налоговая база активов/(обязательств)	384,427	(5,180)
Чистые отсроченные налоговые активы/(обязательства)	70,393	(1,554)
Непризнанные отсроченные налоговые активы	(70,393)	-
Чистые отсроченные налоговые обязательства	-	(1,554)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(386,556)	56,589
Установленная ставка налога	30%	30%
Налог по установленной ставке	(115,967)	16,977
Изменение в непризнанных отсроченных налоговых активах	70,393	-
Эффект от изменения в налоговых ставках	44,935	-
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемые процентные доходы по ипотечным займам и финансовому лизингу	(410)	(2,382)
Необлагаемые процентные и прочие доходы по государственным и прочим ценным бумагам	(178)	(625)
Прочие необлагаемые доходы	(64)	(260)
Невычитаемые расходы по процентам	120	17
Резервы, созданные по займам и финансовому лизингу, представленным связанным сторонам	147	20
Прочие невычитаемые расходы	678	159
	293	(3,071)
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль	(346)	13,906
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,208	13,452
(Восстановление)/формирование резерва по отсроченным налоговым обязательствам	(1,144)	454
Отсроченный налог на прибыль, отраженный через резерв переоценки основных средств	(410)	-
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль	(346)	13,906

Налоговая ставка, используемая для сверки данных в 2008 и 2007 годах, представленной выше, является ставкой корпоративного налога равной 30%, подлежащей уплате юридическими лицами в Республике Казахстан по налогооблагаемой прибыли, согласно налоговому законодательству в данной юрисдикции.

Группа не учла отсроченные налоговые активы, по причине существенной неопределенности экономических выгод в будущих периодах. Отсроченные налоговые активы возникли из суммы резерва на обесценение по займам, предоставленным клиентам, специального резерва на гарантии, резерва на обесценение по прочим активам, нерезализованных убытков от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, производных финансовых инструментов и начисленных процентов по списанным займам. Период переноса налоговых убытков составляет десять лет.

В ноябре 2008 года был введен в действие новый Налоговый Кодекс Республики Казахстан в целях снижения ставки корпоративного подоходного налога с 30% до 20%, действительной с 1 января 2009 г., до 17.5% - с 1 января 2010 г., и до 15% - с 1 января 2011 г. Налог на прибыль текущего года оценивается по ставке в 30% от предполагаемой налогооблагаемой прибыли за год. Отсроченные налоги за 2008 г. оцениваются по налоговым ставкам, которые будут действительны в том периоде, в котором актив будет реализован или обязательства будут погашены.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы/(обязательства) по отсроченному налогу на прибыль		
Начало года	(1,554)	(1,100)
(Уменьшение)/увеличение активов/(обязательств) по налогу на прибыль за период	1,554	(454)
Чистые отсроченные налоговые активы/(обязательства)	-	(1,554)

12. (УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовый и разводненный убыток и прибыль в расчете на одну акцию рассчитаны как отношение чистой прибыли за год, относящейся к акционерам материнского Банка, к средневзвешенному количеству выпущенных простых акций за год.

Как описано в Примечании 32, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистый (убыток)/прибыль за период распределен между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(Убыток)/прибыль:		
Чистый (убыток)/ прибыль за год, относящийся к акционерам материнской Компании	(386,210)	42,683
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	-	(1,512)
(Убыток)/ прибыль, относящийся к владельцам простых акции	(386,210)	41,171
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	9,637,501	8,612,843
(Убыток)/ прибыль в расчете на одну акцию – базовый и разводненный (в тенге)	(40,073.67)	4,780.19

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, учтенные как займы и задолженности	8,284	49,097
Наличные средства в кассе	12,933	20,698
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	21,217	69,795

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов обязательные резервы составляли 20,853 млн. тенге и 71,400 млн. тенге, соответственно. Согласно требованиям Национального Банка Республики Казахстан («НБРК») обязательные резервы на отчетную дату представляют собой средние остатки денежных средств и счетов в НБРК за 14 дней (включая отчетный день) и должны быть достаточными для покрытия определенного процента от среднего остатка по депозитам и международным заимствованиям за тот же период. Минимальный обязательный резерв не подлежит ограничению в использовании и, таким образом, включается в денежные средства и их эквиваленты.

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

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	21,217	69,795
Средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР») (Примечание 39)	39,638	3,712
Итого денежные средства и их эквиваленты	60,855	73,507

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Государственные долговые ценные бумаги	142,459	135,706
Производные финансовые инструменты	32,272	22,487
Долговые ценные бумаги финансовых организаций	26,106	18,397
Долговые ценные бумаги компаний	1,136	3,030
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	201,973	179,620

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Процент- ная ставка к номиналу	Сумма	Процент- ная ставка к номиналу	Сумма
Государственные долговые ценные бумаги:				
Облигации Правительства США	-	136,972	-	128,328
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.35-6.10	5,487	3.35-6.40	6,879
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	499
Итого государственные долговые ценные бумаги		<u>142,459</u>		<u>135,706</u>

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Процент- ная ставка к номиналу	Сумма	Процент- ная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги финансовых организаций:				
Облигации АО «БТА Банк»	11.00-12.00	12,743	12.00	245
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	9.00-12.00	2,353	12.00	1,868
Структурные ноты «HSBC»	0.50	2,258	-	-
Облигации АО «БТА Ипотека»	10.00	2,032	10.00	2,248
Облигации Казкоммерц Интернейшенл В. В.	5.13-8.50	1,748	5.13-8.50	2,355
Структурные ноты Bayerische Hypo und Vereinsbank	8.00	1,054	8.00	1,268
Структурные ноты Societe Generale Acceptanci NV ⁽¹⁾	-	1,005	10.00	1,287
Облигации HSBK Europe B.V.	7.75	638	0.50-7.75	3,228
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	8.00-9.50	572	8.00	141
Облигации АО «KASPI Банк»	8.50	551		
Облигации АО «Сбербанк России»	11.00	436	11.00	445
Облигации АО «АТФ Банк»	11.00	252	8.13-9.80	2,509
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	7.50	195	7.50	296
Облигации ТуранАлем Финанс В.В.	8.00	170	8.00	312
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	6.90-7.50	99	4.90-7.50	1,944
Облигации АО «Темир Банк»	-	-	9.75	251
Итого долговые ценные бумаги финансовых организаций		<u>26,106</u>		<u>18,397</u>

- (1) Процентная ставка рассчитывается, исходя из разницы между средней рыночной доходностью и доходностью фонда, инвестируемого на рынках Евро капитала, производных инструментов и структурированного финансирования

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Процент- ная ставка к номиналу	Сумма	Процент- ная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги компаний				
Облигации АО «Досжан Темир Жолы»	19.95	739	8.05	989
Облигации АО «КазТрансКом»	8.00	397	8.00	390
Облигации АО «Ульбинский Металлургический Завод»	-	-	8.25	1,501
Облигации АО «Казпочта»	-	-	8.00	150
Итого долговые ценные бумаги компаний		<u>1,136</u>		<u>3,030</u>

Производные инструменты не были задействованы в операциях хеджирования в годы, представленные в финансовой отчетности. Номинальные суммы и справедливая стоимость производных финансовых инструментов на каждую дату баланса, представлены следующим образом:

		31 декабря 2008 г.			31 декабря 2007 г.	
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Требо- вание	Обяза- тельство		Требо- вание	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	4,722	-	(477)	26,559	851	(467)
Свопы	320,639	32,268	(46,417)	298,137	20,301	(3,124)
Спот сделки	15,181	4	-	-	-	-
Контракты с ценными бумагами						
Форвардные контракты	98,229	-	(3,274)	132,388	1,335	(2,689)
Итого производные финансовые инструменты		32,272	(50,168)		22,487	(6,280)

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен накопленный процентный доход на сумму 614 млн. тенге и 603 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа хранила облигации Правительства США на сумму 136,972 млн. тенге (2007 г.: 128,328 млн. тенге) на кастодиальных счетах в двух брокерских компаниях (Примечания 5 и 30).

В 2007 и 2008 годах Группа заключила форвардные соглашения с независимой стороной о форвардной продаже ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2008 года, принимая во внимание кредитный риск на контрагента, руководство решило, что стоимость данных соглашений не является существенной и перестало учитывать эти условные обязательства. В мае 2009 года Группа расторгла эти соглашения.

Группа проводит оценку изменений в справедливой стоимости в отношении кредитного риска посредством оценки суммы изменений в справедливой стоимости, которые не являются результатом изменений рыночных условий, повышающих степень рыночного риска.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан, банковские и корпоративные еврооблигации, заложенные по соглашениям РЕПО, заключенным с другими банками/клиентами, на сумму 15,408 млн. тенге и 1,513 млн. тенге, соответственно. Все соглашения по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов имеют срок погашения до 30 апреля 2009 г. и 17 января 2008 г., соответственно (Примечание 27).

Банк заключил соглашение по валютному свопу с иностранным контрагентом. Переоценка такого финансового инструмента связана с риском непогашения Газпромом своих задолженностей (CDS «Газпрома»). В то же время Банк предоставляет гарантии другой стороне по выплате условной суммы в размере 100 млн. Евро в случае невыполнения денежных обязательств Газпромом. В соответствии с соглашением, Банк получает ноты Газпрома, а контрагент оставляет себе условную сумму в 17,024 млн. тенге, которая была изначально обременена на случай непогашения Газпромом своих обязательств по нотам.

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:		
Долгосрочные депозиты в банках	34,158	3,022
Краткосрочные депозиты в банках	5,421	29,533
Депозиты овернайт в банках	4,256	124
Корреспондентские счета в других банках	1,481	3,409
Долгосрочные ссуды другим банкам	640	991
Итого средства в банках	45,956	37,079

В состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 112 млн. тенге и 110 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, соответственно.

На 31 декабря 2008 и 2007 годов сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 45,956 млн. тенге и 37,079 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года долгосрочные депозиты в банках включали несколько залоговых депозитов до востребования (margin-call) на сумму 32,668 млн. тенге. Залоговые депозиты до востребования были размещены в соответствии с условиями соглашений о валютных свопах. Согласно условиям соглашений, Группа должна открыть депозит в банке-контрагенте, если плавающий компонент свопа достигает определенного уровня. Основной целью заключения сделок по свопам являлась конвертация привлеченных займов из Евро, британских фунтов стерлингов и японских иен в доллары США и тенге для предоставления займов клиентам. После отчетной даты, большая часть своп - соглашений была расторгнута Банком досрочно. Залоговые депозиты до востребования уменьшают обязательства Группы, возникающие от досрочного расторжения соглашений (Примечание 40).

По состоянию на 31 декабря 2008 г. в составе долгосрочных депозитов в банках имеется остаток по депозитному соглашению на сумму 21,591 млн. тенге, заложенный в качестве обеспечения по валютному кредитному дефолтному свопу с номинальной суммой 17,024 млн. тенге. По условиям депозитного соглашения, привязанного к кредиту, депозит будет сохранен контрагентом, а ноты выпущенные Газпромом будут переданы Банку в случае непогашения Газпромом своих обязательств по нотам.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ

Ссуды, предоставленные клиентам, включают:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Учтены, как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	694,479	851,968
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,786	10,753
	703,265	862,721
За минусом резерва на обесценение	(269,790)	(43,527)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	433,475	819,194

По состоянию на 31 декабря 2008 года займы, предоставленные связанным сторонам, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 181,075 млн. тенге и резерв на обесценение составил 131,776 млн. тенге (Смотрите комментарии касательно отсутствия раскрытий операций со связанными сторонами по состоянию 31 декабря 2007 года в Примечании 34).

Как описано в Примечании 20, определенные блокированные необеспеченные потребительские займы на сумму 22,338 млн. тенге были проданы коллекторским агентствам, которые Группа считает своими связанными сторонами. По состоянию на 31 декабря 2008 г. Группа создала резерв на всю сумму дебиторской задолженности коллекторских агентств.

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 35,326 млн. тенге и 19,884 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, соответственно.

Информация о движении резервов на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ стоимости обеспеченных и необеспеченных ссуд, в разрезе полученного обеспечения и их амортизированной стоимости, а не справедливой стоимости обеспечения:

	31 декабря 2008 г.			31 декабря 2007 г.		
Обеспеченные ссуды	Сумма- брутто	Резерв на обесценение	Чистая сумма	Сумма- брутто	Резерв на обесценение	Чистая сумма
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости, оборудования и материалов	409,726	(129,215)	280,511	474,231	(22,078)	452,153
Ссуды, обеспеченные депозитами	17,411	(23)	17,388	9,438	(124)	9,314
Ссуды, обеспеченные гарантиями	5,877	(3,702)	2,175	4,922	(913)	4,009
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	702	(26)	676	40,027	(4,578)	35,449
Ссуды, обеспеченные товарами	1,423	(897)	526	12,900	(513)	12,387
Ссуды, обеспеченные оборудованием	633	(135)	498	12,827	(1,356)	11,471
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	6,938	(6,640)	298	32,335	(2,313)	30,022
Ссуды, застрахованные связанной стороной	-	-	-	215,329	(7,598)	207,731
Прочее	27,235	(5,622)	21,613	37,295	(2,225)	35,070
Необеспеченные ссуды	233,320	(123,530)	109,790	23,417	(1,829)	21,588
Итого ссуды и авансы, предоставленные клиентам	703,265	(269,790)	433,475	862,721	(43,527)	819,194

Концентрация клиентов по отраслям представлена следующим образом:

	31 декабря 2008 г.			31 декабря 2007 г.		
	Сумма- брутто	Резерв на обесцене- ние	Чистая сумма	Сумма- брутто	Резерв на обесцене- ние	Чистая сумма
Анализ по отраслям:						
Физические лица	285,327	(58,467)	226,860	426,658	(21,600)	405,058
Услуги, оказываемые компаниями малого и среднего бизнеса	79,278	(28,211)	51,067	110,479	(3,196)	107,283
Оптовая торговля	63,045	(22,617)	40,428	41,757	(3,216)	38,541
Строительство	102,305	(75,762)	26,543	105,714	(3,987)	101,727
Транспортные услуги	19,119	(6,340)	12,779	14,592	(1,031)	13,561
Розничная торговля	13,777	(1,974)	11,803	16,686	(593)	16,093
Производство бумаги	16,758	(5,158)	11,600	18,619	(245)	18,374
Организация отдыха и развлечений	16,308	(5,297)	11,011	2,190	(133)	2,057
Металлургическая промышленность	12,343	(5,651)	6,692	10,613	(505)	10,108
Финансовые услуги	9,847	(7,563)	2,284	24,460	(5,536)	18,924
Пищевая промышленность	5,912	(1,291)	4,621	12,700	(578)	12,122
Услуги, связанные с добычей нефти и газа	43,843	(39,941)	3,902	14,819	-	14,819
Химическая промышленность	3,805	(86)	3,719	4,281	(85)	4,196
Сельское хозяйство	3,482	(296)	3,186	5,389	(421)	4,968
Добыча угля	3,136	(163)	2,973	1,869	(125)	1,744
Операции с недвижимостью	5,480	(3,536)	1,944	24,464	(978)	23,486
Производство металлических изделий	886	(27)	859	833	(3)	830
Средства массовой информации	468	(180)	288	1,804	(85)	1,719
Почта и связь	516	(244)	272	626	-	626
Тяжелая промышленность	172	(82)	90	957	(22)	935
Прочие	17,458	(6,904)	10,554	23,211	(1,188)	22,023
Итого ссуды и авансы, предоставленные клиентам	703,265	(269,790)	433,475	862,721	(43,527)	819,194

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими продуктами:

	31 декабря 2008 г.			31 декабря 2007 г.		
	Сумма- брутто	Резерв на обесцене- ние	Чистая сумма	Сумма- брутто	Резерв на обесцене- ние	Чистая сумма
Необеспеченные потребительские ссуды	115,868	(43,647)	72,221	20,850	(1,215)	19,635
Ссуды, застрахованные связанной стороной	-	-	-	215,329	(7,598)	207,731
Обеспеченные потребительские ссуды	80,954	(3,335)	77,619	89,889	(3,524)	86,365
Ипотечные ссуды	66,426	(9,196)	57,230	71,655	(7,182)	64,473
Авто-кредиты	8,138	(1,203)	6,935	11,574	(834)	10,740
Прочие ссуды	13,941	(1,086)	12,855	17,361	(1,247)	16,114
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	285,327	(58,467)	226,860	426,658	(21,600)	405,058

На 31 декабря 2008 и 2007 года Группой были предоставлены ссуды двум и одному клиенту на общую сумму 44,101 млн. тенге и 20,105 млн. тенге, соответственно, которые являлись связанными сторонами, что превышает 10% от собственного капитала Группы по отдельности.

На 31 декабря 2008 и 2007 годов максимальный кредитный риск по ссудам, предоставленным клиентам, без потенциальной выгоды реализации обеспечения, составил 703,265 млн. тенге и 862,721 млн. тенге, соответственно.

На 31 декабря 2008 и 2007 годов Группой были предоставлены ссуды заемщикам, осуществляющим свою деятельность в Алматы, на общую сумму 446,721 млн. тенге и 500,357 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную географическую концентрацию в данном регионе, и составляет 64% и 57.3% кредитного портфеля, соответственно.

На 31 декабря 2008 года ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды в размере 180,565 млн. тенге с пересмотренными условиями.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, вошли ссуды в размере 218,658 млн. тенге и 432,240 млн. тенге, соответственно, которые были определены как обесцененные. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов такие займы были обеспечены залогами недвижимости, ценных бумаг, оборудования и товаров, справедливая стоимость которых составила 130,359 млн. тенге и 578,157 млн. тенге, соответственно.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2008 и 2007 годов, Группа выступала лизингодателем по соглашениям финансовой аренды оборудования и непроизводственных зданий на долгосрочный период. Процентная ставка по договорам финансовой аренды зафиксирована на дату контракта по всем условиям финансовой аренды. Средняя эффективная процентная ставка составляет 14.9% в год.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Менее одного года	3,727	4,427
От одного года до пяти лет	6,784	9,187
Более пяти лет	25	115
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	10,536 (1,750)	13,729 (2,976)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,786	10,753
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды - текущая часть	3,645	3,127
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды - долгосрочная часть	5,141	7,626
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,786	10,753

Существенные лизинговые соглашения заключены с клиентами на покупку транспортных средств и оборудования, которые представляют собой обеспечение по данным соглашениям.

17. ОБРАТНОЕ РЕПО

На 31 декабря 2008 и 2007 годов балансовая стоимость ссуд и справедливая стоимость обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составили:

Обеспечение	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Учтены, как ссуды и дебиторская задолженность:				
Облигации банков	132	119	-	-
Итого	132	119	-	-

Группа заключает сделки обратного авторепо на Казахстанской Фондовой Бирже («КФБ») в соответствии с правилами биржевых торгов, утвержденных КФБ («Правила»). Согласно Правилам сделки обратные авторепо заключаются с использованием метода открытых торгов. Метод открытых торгов предполагает, что стороны, участвующие в сделке, остаются нераскрытыми, и все риски, включая кредитный и операционный, остаются с КФБ.

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.10-6.44	964	6.10-6.44	972
Облигации АО «Казахстан Кагазы»	13.00	616	10.40	586
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	18.70-19.20	377	11.70-12.20	361
Облигации АО «АТФ Банк»	8.50	366	8.5	390
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	17.3	261	21	315
Облигации АО «Нурбанк»	9	100	9	100
Облигации АО «БТА Банк»	15.00	8	9.9	9
Евроноты АО «Народный банк Казахстана»	-	-	8.13	248
		2,692		2,981
Долевые ценные бумаги				
	Доля %	Сумма	Доля %	Сумма
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	18.40	37	18.4	37
АО «Процессинговый Центр»	0.81	10	1.49	10
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	1.33	2	1.37	2
АО «Альянс Полис»	-	-	5.4	27
		49		76
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		2,741		3,057

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, был включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам, который составил 72 млн. тенге и 67 млн. тенге, соответственно.

Акции, включенные в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, являются некотируемыми ценными бумагами и поэтому отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения, в соответствии с учетной политикой Группы.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля и здания	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Незавершен- ное строитель- ство	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
На 31 декабря 2006 г.	8,020	942	386	1,140	2,978	376	13,842
Поступления	8,278	1,172	194	4,212	5,417	1,351	20,624
Выбытия	(63)	(38)	(21)	(20)	(143)	-	(285)
На 31 декабря 2007 г.	16,235	2,076	559	5,332	8,252	1,727	34,181
Поступления	4,065	619	1	46	1,787	422	6,940
Переоценка	(861)	-	-	-	-	-	(861)
Перемещения	2,157	(1)	-	(2,722)	565	1	-
Выбытия	(6)	(139)	(155)	-	(722)	(144)	(1,166)
На 31 декабря 2008 г.	21,590	2,555	405	2,656	9,882	2,006	39,094
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2006 г.	26	251	71	-	598	114	1,060
Начислено за год	445	411	75	-	1,130	177	2,238
Выбытия	(3)	(30)	(9)	-	(124)	-	(166)
На 31 декабря 2007 г.	468	632	137	-	1,604	291	3,132
Начислено за год	487	515	59	-	1,646	326	3,033
Исключение переоценки при выбытии	(489)	-	-	-	-	-	(489)
Выбытия	(1)	(134)	(49)	-	(452)	(143)	(779)
На 31 декабря 2008 г.	465	1,013	147	-	2,798	474	4,897
Остаточная балансовая стоимость							
На 31 декабря 2007 г.	15,767	1,444	422	5,332	6,648	1,436	31,049
На 31 декабря 2008 г.	21,125	1,542	258	2,656	7,084	1,532	34,197

В 2008 году здания и земля Группы были переоценены по рыночным ценам независимым оценщиком, ТОО Консалтинговая Компания «Кенес», регистрационный номер UL-00630. Юридический адрес оценщика: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Отеген Батыра, 76-д. Переоценка была проведена в целях отражения их справедливой стоимости и составила 861 млн. тенге; на эту сумму была понижена стоимость земли и зданий в году, закончившемся 31 декабря 2008 года. Оценщик использовал сравнительный метод переоценки, который основан на анализе цен по аналогичным переоцененным активам.

На 31 декабря 2008 и 2007 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 548 млн. тенге и 178 млн. тенге, соответственно.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Суммы к получению от коллекторских агентств	22,338	-
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	2,048	602
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,024	1,147
Дебиторы по капитальным инвестициям	604	1,405
Прочие предоставленные услуги	555	727
Предоплаченные расходы	338	262
Прочие товарно-материальные запасы	335	299
Заложенные активы без права выкупа	264	225
Товарно-материальные запасы	229	99
Прочие транзитные счета	72	725
Неамортизированная страховая премия связанной стороне	-	15,691
Прочие	775	309
	<u>28,582</u>	<u>21,491</u>
За вычетом резервов на обесценение	<u>(22,642)</u>	<u>(354)</u>
Итого прочие активы	<u>5,940</u>	<u>21,137</u>

Информация о движении резервов на обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, представлена в Примечании 5.

В течение 2007 и 2008 годов Группа застраховала свои необеспеченные займы в АО «Альянс Полис» (Примечание 5). Страховая компания прекратила действие договоров страхования в сентябре 2008 года, и неамортизированные страховые премии были отражены в отчете о прибылях и убытках, как Доходы и расходы по вознаграждениям и комиссиям.

В последнем квартале 2008 года Банк продал восьми коллекторским агентствам, перечисленным ниже, невозвратные кредиты, в т.ч. кредиты, списанные ранее, и платежные требования к АО «Альянс Полис», которая является связанной стороной. Руководство считает, что эти коллекторские агентства являются связанными сторонами Группы, и существует неопределенность в отношении финансовых возможностей связанных сторон, как описано в Примечании 34. Руководство оценило возвратность сумм, причитающихся от коллекторских агентств, и пришло к выводу, что Группе не удастся получить суммы, указанные ниже. Как следствие, на 31 декабря 2008 года Банк создал резерв на всю сумму, которая должна быть получена от коллекторских агентств.

Коллекторское агентство	31 декабря 2008 года
ТОО «Бюро по работе с должниками»	8,334
ТОО «Kazakhstan Collector Company»	6,072
ТОО «Центральный долговой оператор»	2,235
ТОО «Assessment Legal Group»	2,230
ТОО «ФА «Альянс Финанс»	1,254
ТОО «Credit returning company»	1,148
ТОО «Центр по защите интересов кредиторов»	1,046
ТОО «Lex Dominus»	19
Итого	<u>22,338</u>

21. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

25 декабря 2008 года Национальный Банк Республики Казахстан разместил в Группе депозит на сумму 15,000 млн. тенге сроком погашения до 5 января 2009 года с процентной ставкой 10.5%. По состоянию на 31 декабря 2008 года начисленные расходы по процентам составили 26 млн. тенге.

22. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты, раскрытые в Примечании 14.

23. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Учены по амортизированной стоимости:		
Корреспондентские счета других банков	61	529
Средства банков, включая:		
Синдицированный заем от группы банков, включая:		
Sumitomo Mitsui* Транш Б, со сроком погашения 12/06/2009, процентная ставка 3.23% годовых, полугодовая выплата купона	26,965	26,927
Calyon*, France со сроком погашения 19/03/2009, процентная ставка 5.83% годовых, полугодовая выплата купона	7,965	18,365
Standard Bank* со сроком погашения 01/11/2009, процентная ставка 4.94% годовых, полугодовая выплата купона	2,485	13,586
Sumitomo Mitsui Транш А, со сроком погашения 17/06/2008, процентная ставка 5.65% годовых, полугодовая выплата купона	-	21,284
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Транш В со сроком погашения 20/06/2008, процентная ставка 6.55% годовых, полугодовая выплата купона	-	17,698
Займы от других банков:		
Morgan Stanley Bank International Ltd* со сроком погашения 27/04/2009-28/06/2010, процентная ставка 6.1-9.44% годовых, квартальная выплата купона	38,284	33,196
CoBank* со сроком погашения 28/02/2011-07/10/2011, процентная ставка 3.2-4.68% годовых, полугодовая выплата купона	10,013	-
JPMORGAN Bank London* со сроком погашения 24/08/2009, процентная ставка 9.89% годовых, полугодовая выплата купона	8,849	27,498
Merrill Lynch International* со сроком погашения 20/01/2010, процентная ставка 10.74% годовых, ежемесячная выплата купона	7,273	-
Asian Development Bank* со сроком погашения 31/12/2010, процентная ставка 5.634 % годовых, полугодовая выплата купона	4,003	5,985
National City Bank* со сроком погашения 07/11/2014, процентная ставка 5.915% годовых, полугодовая выплата купона	3,626	3,620
DEG-Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH Bank* со сроком погашения 15/06/2012, процентная ставка 8.98% годовых, полугодовая выплата купона	2,729	2,715
Landesbank Berlin AG*, Germany due on 19/01/2009- 30/08/2014, процентная ставка 2.625-7.39% годовых, полугодовая выплата купона	2,141	8,798
European Bank of Reconstruction and Development ("EBRD")* со сроком погашения 05/03/2010-07/03/2011, процентная ставка 6.11-6.36% годовых, полугодовая выплата купона	1,394	3,836
The Bank of Nova Scotia* со сроком погашения 14/12/2012, процентная ставка 5.1479% годовых, полугодовая выплата купона	1,380	8,718
ABN Amro Bank*, Rotterdam due on 08/06/2009, процентная ставка 9.52% годовых, выплата купона при наступлении срока погашения	539	5,113
ING Bank* со сроком погашения 23/01/2009-05/05/2011, процентная ставка 4.07-8.92% годовых, полугодовая выплата купона	307	2,888
HSBC Bank со сроком погашения 31/03/2008-05/11/2008, процентная ставка 7.06-8.03% годовых, полугодовая выплата купона	-	21,592
Standard Bank со сроком погашения 26/02/08-28/03/2008, процентная ставка 7.36-7.64% годовых, полугодовая выплата купона	-	4,925
Fortis Bank S.A., Belgium со сроком погашения 16/01/2008 -30/07/2008, процентная ставка 6.46-7.17% годовых, полугодовая выплата купона	-	4,907
Bank of Montreal со сроком погашения 03/01/2008-31/12/2008, процентная ставка 6.10-7.37% годовых, полугодовая выплата купона	-	3,312
Прочие займы от банков, оплата процентов в конце срока погашения	12,529	33,658
Срочные депозиты банков, оплата процентов в конце срока погашения	6,834	23,415
Итого средства банков	137,377	292,565

(*) На 31 декабря 2008 года нарушены условия по соблюдению коэффициентов (Примечание 40).

Вышеуказанные условия погашения не учитывают влияние нарушенных договорных условий.

На 31 декабря 2008 и 2007 годов в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 1,183 млн. тенге и 4,627 млн. тенге, соответственно.

На 31 декабря 2008 и 2007 годов средства банков в сумме 92,076 млн. тенге (67%) и 130,497 млн. тенге (45%), соответственно, являлись средствами пяти банков, что свидетельствует о значительной концентрации.

По состоянию на 14 июля 2009 года, дату подписания договора о намерениях между Банком и Самрук-Казына (см. Примечание 1), просроченные платежи ряду иностранных банков составили 64,559 млн. тенге.

24. СРЕДСТВА ПРОЧИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2008 г.	Процентная ставка %	31 декабря 2007 г.
Учтены по амортизированной стоимости:						
Nomura International plc*, ежеквартальная выплата процентов	Японская Йена	27/06/2017	6.08	25,432	5.30	20,200
Cargill Financial Services International, Inc*, США, ежемесячная выплата процентов	Доллар США	20/01/2009-22/04/2009	8.22-10.00	6,453	6.96-7.67	7,921
Bunge SA*, Женева, ежемесячная выплата процентов	Доллар США	13/04/2009-08/01/2010	3.68-9.62	2,511	5.31-8.66	5,307
GSTS Financial Services Ltd*, США, предоплата процента	Доллар США	11/02/2009-17/02/2009	7.48-7.66	837	-	-
C.V.A. Trade Resources Ltd*, Великобритания, полугодовая выплата процентов	Доллар США	11/06/2010-22/10/2010	3.03-5.08	508	5.51-5.59	1,357
TR Commodity Trading GMBH, Швеция, ежемесячная выплата процентов	Доллар США	02/11/2007-28/05/2008	-	-	6.99-7.89	9,152
Cargill Financial Services International, Inc, США	Доллар США	02/06/2008-12/06/2008	-	-	7.75	4,159
Bunge HMBH, полугодовая выплата процентов	Доллар США	09/06/2008-04/06/2009	-	-	8.64	437
Итого средства прочих организаций				<u>35,741</u>		<u>48,533</u>

(*) На 31 декабря 2008 года нарушены условия по соблюдению коэффициентов (Примечание 40).

Вышеуказанные условия погашения не учитывают влияние нарушенных договорных условий.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007гг. в средства прочих организаций включены начисленные процентные расходы на сумму 16 млн. тенге и 81 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 14 июля 2009 г., когда был подписан договор о намерениях между Банком и Самрук-Казына (Примечание 1), сумма просроченных платежей компаниям Bunge SA и C.V.A. Trade Resources Ltd. составляла 10,500 тыс. долларов США и 290 тыс. долларов США, соответственно.

25. ПРОЧЕЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Учены по амортизированной стоимости:		
Alliance DPR Company*, Транш А, со сроком погашения 13/11/2013	11,872	11,955
Alliance DPR Company*, Транш Б, со сроком погашения 13/11/2013	8,679	10,230
Alliance DPR Company*, Транш А, со сроком погашения 27/06/2015	8,898	8,866
Итого прочее финансирование	29,449	31,051

(*) На 31 декабря 2008 года нарушены условия по соблюдению коэффициентов (Примечание 40).

Вышеуказанные условия погашения не учитывают влияние нарушенных договорных условий.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в состав прочего финансирования включены начисленные процентные расходы на сумму 215 млн. тенге и 316 млн. тенге, соответственно. Выплата процентов производится ежеквартально.

13 ноября 2006 г. Группа провела эмиссию двух траншей долговых облигаций на сумму 200 миллионов долларов США в рамках новой Программы секьюритизации диверсифицированных платежных прав. Секьюритизация является «действительной продажей» настоящих и будущих входящих платежей в долларах и евро (SWIFT MT 100 и MT 202) Alliance DPR (специально созданная компания на Каймановых островах). Выпуск состоит из транша облигаций Серии 2006А на сумму 100 млн. долларов США и транша облигаций Серии 2006В на сумму 100 млн. долларов США по ставке купона 3х месячный Libor + 2.0%. Облигации Серии 2006А выпущены под гарантию Азиатского Банка Развития со ставкой 3х месячный Libor + 0.15%.

Следующая операция по секьюритизации от 27 июня 2007 г. состояла из выпуска облигаций с плавающей ставкой серии 2007А на сумму 75 млн. долларов США с датой погашения 27 июня 2015 года. Ставка вознаграждения по секьюритизации составила: 3-х месячный Libor + 2.30%.

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Учены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	158,269	165,907
Депозиты до востребования	25,366	34,515
Депозиты-гарантии	9,869	41,395
Итого средства клиентов	193,504	241,817

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. 10 клиентов составляли примерно 21.4% и 21.5% от общих средств клиентов, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. средства клиентов на сумму 2,283 млн. тенге и 11,375 млн. тенге, соответственно, удерживались как обеспечение по выпущенным аккредитивам и прочим операциям, связанным с условными обязательствами. На 31 декабря 2008 и 2007 гг. средства клиентов на сумму 1,392 млн. тенге и 574 млн. тенге, соответственно, удерживались как обеспечение по выданным гарантиям.

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. средства клиентов включали начисленный процентный расход в сумме 873 млн. тенге и 1,287 млн. тенге, соответственно.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Анализ по секторам:		
Физические лица	91,004	97,652
Торговля	28,420	33,446
Услуги, оказываемые предприятиями малого и среднего бизнеса	22,045	13,812
Финансовые услуги	17,883	65,191
Строительство	11,049	9,303
Государственная администрация	9,603	8,905
Добыча нефти и газа	3,290	690
Энергетика	2,898	1,932
Образование	1,225	775
Целлюлозно-бумажная промышленность	1,217	740
Транспорт и связь	874	1,930
Здравоохранение и социальные услуги	652	232
Сельское хозяйство	292	2,047
Недвижимость	289	269
Металлургия	237	776
Искусство	184	179
Горнодобывающая промышленность	137	246
Пищевая промышленность	130	426
Гостиничный бизнес	119	105
Производство потребительских товаров	111	65
Машиностроение	63	170
Химическая промышленность	18	26
Производство угля, lignита и торфа	1	148
Прочие услуги	1,763	2,752
Итого средства клиентов	193,504	241,817

27. РЕПО

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. балансовая стоимость займов и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, составляли:

Обеспечение	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
Учтены по амортизированной стоимости:				
Облигации ALB Finance B.V.	25,018	10,080	-	-
Облигации казахстанских банков	12,420	13,136	1,328	1,310
Еврооблигации казахстанских банков	2,295	1,682	-	-
Облигации казахстанских компаний	1,649	1,632	2,221	2,181
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	563	590	210	203
Казначейские векселя США	-	-	2,598	2,721
Итого РЕПО	41,945	27,120	6,357	6,415

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. займы по соглашениям РЕПО включены накопленные процентные расходы на сумму 73 млн. тенге и 44 млн. тенге, соответственно.

На 31 декабря 2008 г. Группа имела соглашение РЕПО с НБРК, согласно которому Группа заложила свои собственные выкупленные облигации по справедливой стоимости 10,080 млн. тенге.

Все соглашения РЕПО имеют краткосрочный характер (Примечание 39).

28. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата выпуска день/месяц/ год	Дата погашения день/месяц/ год	Годовая процент- ная ставка, %	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Учены по амортизированной стоимости:					
Выпущенные Еврооблигации					
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V. *, эмиссия в Евро	02/02/2007	02/02/2012	7.93	136,819	142,039
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в Евро				(7,819)	(6,520)
Еврооблигации ALB Finance B.V. *, эмиссия в Евро, полугодовая выплата купона				129,000	135,519
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V. *, эмиссия в фунтах	13/02/2007	14/02/2011	10.90	47,635	65,430
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в фунтах				(8,347)	(11,699)
Еврооблигации ALB Finance B.V. *, эмиссия в фунтах, полугодовая выплата купона				39,288	53,731
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V. *, эмиссия в долл. США	26/09/2006	26/09/2013	9.30	42,806	42,539
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США				(5,081)	(2,135)
Еврооблигации ALB Finance B.V. *, эмиссия в долл. США, полугодовая выплата купона				37,725	40,404
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V. *, эмиссия в долл. США	20/04/2006	20/04/2011	8.80	30,483	30,269
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США				(3,950)	(3,614)
Еврооблигации ALB Finance B.V. *, эмиссия в долл. США, полугодовая выплата купона				26,533	26,655
Выпущенные еврооблигации ALB Finance B.V. *, эмиссия в долл. США	22/11/2005	22/11/2010	9.04	24,489	24,305
Выкупленные еврооблигации ALB Finance B.V., эмиссия в долл. США				(3,064)	(3,343)
Еврооблигации ALB Finance B.V. *, эмиссия в долл. США, полугодовая выплата купона				21,425	20,962
Еврооблигации АО «Альянс Банк», 1 эмиссия в долл. США, полугодовая выплата купона	27/06/2005	27/06/2008	9.42	-	17,838
				253,971	295,109
Облигации, выпущенные в российских рублях					
Выпущенные облигации ТОО «Альянс Финанс» *, полугодовая выплата купона				11,057	14,662
Выкупленные облигации ТОО «Альянс Финанс» *, полугодовая выплата купона				(204)	-
Облигации ТОО «Альянс Финанс» *, полугодовая выплата купона	27/06/2007	19/06/2012	9.72	10,853	14,662
Облигации, выпущенные в тенге					
Облигации 9 эмиссии, полугодовая выплата купона*	23/02/2007	23/02/2010	8.0	8,292	1,036
Облигации 6 эмиссии, полугодовая выплата купона*	10/04/2006	10/04/2009	8.5	7,126	7,104
Облигации 4 эмиссии, полугодовая выплата купона*	23/04/2005	24/04/2008	7.0	-	5,023
Выпущенные облигации 8 эмиссии *	26/12/2006	26/12/2011	8.5	4,888	5,029
Выкупленные облигации 8 эмиссии *				(885)	(715)
Облигации 8 эмиссии, полугодовая выплата купона*				4,003	4,314
Облигации 14 эмиссии, полугодовая выплата купона*	20/09/2008	20/09/2018	11.0	2,205	-
Облигации 12 эмиссии, полугодовая выплата купона*	20/09/2008	20/09/2015	11.0	132	-
Облигации 13 эмиссии, полугодовая выплата купона*	20/09/2008	20/09/2010	11.0	2	-
Облигации 5 эмиссии, полугодовая выплата купона*	01/09/2005	01/09/2008	7.0	-	1,017
				21,760	18,494
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				286,584	328,265

(*) На 31 декабря 2008 года нарушены условия по соблюдению коэффициентов (Примечание 40).

Вышеуказанные условия погашения не учитывают влияние нарушенных договорных условий.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. начисленный процентный расход, входящий в состав выпущенных долговых ценных бумаг, составлял 15,230 млн. тенге и 16,667 млн. тенге, соответственно.

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Прочие резервы	4,731	89
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,175	1,824
Прочие транзитные счета	404	598
Кредиторы по капитальной аренде	153	185
Прочее	499	611
Итого прочие обязательства	6,962	3,307

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 5.

30. СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ ПО ГАРАНТИЯМ

Специальный резерв по гарантиям был сформирован для покрытия возможных убытков от контрактов на выпуск гарантий, подписанных в 2006-2008 гг. с двумя брокерскими компаниями, выступающими в качестве кастодианов облигаций правительства США («казначейские векселя»). Банк заложил казначейские векселя в качестве обеспечения по кредитам, выданным данными брокерскими компаниями, компаниям, зарегистрированным на Британских Виргинских Островах и Самоа («оффшорные компании»). На 31 декабря 2008 г. стоимость казначейских векселей Группы составляла 136,972 млн. тенге (в 2007 г.: 128,328 млн. тенге), сами ценные бумаги находились на ответственном хранении у этих брокерских компаний.

В феврале и мае 2009 г. Группа была проинформирована о том, что оффшорные компании не погасили данные кредиты, поэтому кастодианы вступили во владение обеспечением по выданным гарантиям в форме казначейских векселей.

На момент выпуска финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 г. выданные гарантии не были документально подтверждены. Банк проводит внутреннее расследование с целью выявления других возможных внебалансовых гарантий и залогов, не учтенных в финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2008 гг. На дату выпуска данной финансовой отчетности такое расследование не было завершено, поэтому сохраняется вероятность того, что некоторые операции остались неучтенными в бухгалтерских книгах Банка.

Банк и его юридические консультанты, совместно с регулируемыми органами Республики Казахстан, предпринимают необходимые меры для урегулирования юридических вопросов, связанных с вышеуказанными гарантийными контрактами, и снижения связанных с ними возможных убытков. Тем не менее, из-за высокой степени неопределенности, на 31 декабря 2008 г. Банк сформировал резерв в сумме 136,972 млн. тенге по оцененным убыткам от выявленных гарантийных операций. Резерв представляет собой общую сумму казначейских векселей, предоставленных в качестве залога. Кроме того, у Банка нет никаких оснований полагать, что оффшорные компании не выполнили свои кредитные обязательства в 2007 г. Следовательно, на 31 декабря 2007 г. Банк не учел никаких специальных резервов по гарантиям.

31. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Дата выпуска дд/мм/гг	Дата погашения дд/мм/гг	Процент- ная ставка %	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Международные бессрочные субординированные облигации Alb Finance B.V. *, эмиссия в долл. США, полугодовая выплата купона	19/04/2006	-	9.42	17,978	17,846
Субординированные облигации 10 эмиссии в тенге, полугодовая выплата купона	08/11/2007	08/11/2014	9.75	6,719	-
Субординированные облигации 7 эмиссии в тенге, полугодовая выплата купона	24/07/2006	24/07/2013	8.5	5,017	4,980
Субординированные облигации 3 эмиссии в тенге, полугодовая выплата купона	29/10/2004	28/10/2011	10.8	2,968	2,932
Субординированный долг DEG- Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH* в долларах США, полугодовая выплата купона	14/06/2007	01/06/2014	9.59	2,723	2,708
Субординированные облигации 1 эмиссии в тенге, проиндексированные к доллару США, полугодовая выплата купона	23/12/2002	23/12/2009	9.0	2,319	2,296
Привилегированные акции, эмиссия в тенге (см. Примечание 32)		-	-	4,036	4,036
Итого субординированный долг				41,760	34,798

(*) На 31 декабря 2008 года нарушены условия по соблюдению коэффициентов (Примечание 40).

Вышеуказанные условия погашения не учитывают влияние нарушенных договорных условий.

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. субординированный долг включал начисленные процентные расходы в сумме 757 млн. тенге и 666 млн. тенге, соответственно.

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. начисленные дивиденды по привилегированным акциям составляли 400 млн. тенге.

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

Данные обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

32. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. уставный капитал, разрешенный к выпуску, составлял 11,537,500 простых голосующих акций номинальной стоимостью 10,000 тенге каждая и 400,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 10,000 тенге каждая. На 31 декабря 2008 и 2007 гг. количество выпущенных и полностью оплаченных простых акций составляло 9,637,563 и 9,637,500 штук, соответственно. На 31 декабря 2008 и 2007 гг. количество выпущенных и полностью оплаченных привилегированных акций составляло 400,000; 50,000 привилегированных акций были выпущены по цене 10,000 тенге за акцию и 350,000 привилегированных акций были выпущены по цене 12,450 тенге за акцию. Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды не выплачены в течение трех месяцев. Привилегированные акции не являются в обязательном порядке отзывными, но имеют право на обязательную выплату дивидендов в размере 1,000 тенге за акцию, если у Банка есть прибыль, рассчитанная в соответствии с казахстанским законодательством. Согласно Закону об акционерных обществах, в случае дополнительной выплаты размер дивидендов по привилегированным акциям не может быть меньше размера дивидендов по простым акциям.

Привилегированные акции считаются финансовыми обязательствами и отражаются в балансе как Субординированный долг (Примечание 31). Дивиденды по привилегированным акциям представлены как процентные расходы и отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2008 г. уставный капитал Группы был представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску уставный капитал, но невypуцен- ный	Выпущенный уставный капитал
Простые акции	11,537,500	1,899,937	9,637,563
Привилегированные акции	400,000	-	400,000

На 31 декабря 2007 г. уставный капитал Группы был представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску уставный капитал, но невypуцен- ный	Выпущенный уставный капитал
Простые акции	11,537,500	1,900,000	9,637,500
Привилегированные акции	400,000	-	400,000

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг.:

	Обыкновенные акции, тыс. акций	Уставный капитал, млн. тенге
31 декабря 2006 г.	6,001	60,013
Выпуск простых акций	3,637	36,367
31 декабря 2007 г.	9,638	96,380
Выпуск простых акций	-	-
31 декабря 2008 г.	9,638	96,380

При переходе на МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление» все привилегированные акции были реклассифицированы и раскрыты в составе Субординированного долга (Примечание 31).

В 2008 г. Банк признал процентные расходы по привилегированным акциям на сумму 400 млн. тенге, которые были рассчитаны по результатам за январь-декабрь финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с казахстанским законодательством. Данная сумма была выплачена 19 января 2009 г.

33. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых условных обязательств, что и в отношении операций, отражаемых в балансе. Обычная процедура выдачи кредитного поручительства или аккредитива включает следующее:

- кредитный менеджер из фронт-офиса собирает всю необходимую документацию, включая заявление от потенциального клиента, регистрационные формы и финансовую документацию, документы по залоговому обеспечению;
- пакет документов передается Кредитному комитету, который принимает решение о выпуске гарантии (аккредитива);
- весь пакет документов, включая решение Кредитного комитета, передается в мидл-офис, который составляет проект соглашения о выпуске гарантии (аккредитива) и передает его на утверждение руководством;
- и, наконец, все подписанные документы, превышающие определенный уровень ответственности, утверждаются Советом директоров и передаются в бухгалтерию для учета гарантий в бухгалтерских книгах.

Как уже говорилось в Примечании 30, Банк проводит анализ с целью выявления потенциальных внебалансовых гарантий и залогов, неучтенных в финансовой отчетности за предыдущие периоды. На дату выпуска данной финансовой отчетности анализ не был завершен, поэтому есть вероятность того, что некоторые операции останутся нераскрытыми.

Резерв на убытки по условным обязательствам, не включая специальный резерв по гарантиям, был создан на сумму KZT 4,731 млн. тенге и 89 млн. тенге на 31 декабря 2008 и 2007 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. номинальные или контрактные суммы условных обязательств были представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 г. Номинальная сумма	31 декабря 2007 г. Номинальная сумма
Условные обязательства:		
Залог казначейских векселей (Примечание 30)	136,972	128,328
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	126,491	135,630
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	20,622	41,915
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	12,927	13,749
Итого условные обязательства	297,012	319,622

Предоставление ссуд клиентам в пределах кредитной линии утверждается Группой в каждом отдельном случае и зависит от финансовых показателей заемщиков, обслуживания задолженности и других условий. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. неиспользованные кредитные линии составили 126,491 млн. тенге и 135,630 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. некоторые выданные гарантии и аналогичные обязательства были обеспечены денежными средствами на клиентских счетах на общую сумму 1,392 млн. тенге и 574 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. резервные аккредитивы были обеспечены денежными средствами на клиентских счетах на общую сумму 2,283 млн. тенге и 11,375 млн. тенге, соответственно.

Сроки выданных гарантий варьируются от 1 месяца до 5 лет.

Обязательства по договорам операционной аренды

Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды приведены ниже:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Не более одного года	939	515
Более одного года, но менее пяти лет	1,559	1,657
Более пяти лет	277	1,417
Итого обязательства по операционной аренде	2,775	3,589

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Группы, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков, за исключением тех, которые описаны в Примечаниях 1 и 30, и, соответственно, резервы в данной консолидированной финансовой отчетности по прочим претензиям не создавались.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями прав по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

Группа предоставляет своим клиентам услуги номинального держания, кастодиальные и брокерско-дилерские услуги. Группа заключает кастодиальные соглашения с клиентами по учету и хранению активов клиентов и активов инвестиционных фондов в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами и законодательством. Группа может нести ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

На 31 декабря 2008 г. у Группы на забалансовых счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве:

- по кастодиальной деятельности 3,515,528 акций на сумму 175 млн. тенге;
- из них по инвестиционным фондам в количестве 72,855 акций на сумму 8 млн. тенге;
- по прочим активам, имеющим отношение к инвестиционным фондам, на сумму 4,881 млн. тенге.

На 31 декабря 2007 г. у Группы на забалансовых счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве:

- по кастодиальной деятельности 3,704,034 акций на сумму 604 млн. тенге;
- из них по инвестиционным фондам в количестве 203,470 акций на сумму 143 млн. тенге;
- по прочим активам, имеющим отношение к инвестиционным фондам, на сумму 1,986 млн. тенге и банковским депозитам на сумму 2 млн. тенге.

Налогообложение

Положения казахстанского коммерческого и, в частности, налогового законодательства могут привести к более, чем одному, толкованию и поправкам, относящимся к прошлому периоду. Кроме того, толкование законодательства со стороны руководства может быть оспорено налоговыми органами, и налоговые органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. Это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов, оценке резерва на убытки от обесценения и рыночную стоимость сделок. Кроме того, такая же неопределенность может относиться и к оценке временных разниц по резерву и восстановлению резерва на убытки от обесценения ссуд, предоставлены клиентам, и дебиторской задолженности в связи с занижением суммы налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые суммы начислены и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности создано не было.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. Группа подвержена значительным налоговым рискам в связи с неопределенным режимом налогообложения значительных убытков, понесенных в 2008 году, а также с возможным изменением собственника и продолжающимся процессом реструктуризации (Примечания 1 и 40). Чтобы прояснить ситуацию и решить проблему рисков, Группа вступила в переговоры с Налоговым комитетом Республики Казахстан, в ходе которых были затронуты следующие вопросы:

- налогообложение дохода от реструктуризации обязательств;
- налогообложение убытков, связанных со специальным резервом под гарантии;
- налогообложение убытков, связанных с созданием резервов на убытки от ссуд, предоставленных связанным сторонам;
- налогообложение прочих внебалансовых необычных гарантий и залогов.

В результате решения данной неопределенности может стать начисление налоговыми органами дополнительных налогов.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан сотрудники имеют право на пенсионное обеспечение. На 31 декабря 2008 и 2007 гг. у Группы 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 уходе на пенсию.

Операционная среда

Группа осуществляет свою основную деятельность в Республике Казахстан. Законы и подзаконные акты, влияющие на компании, работающие в Республике Казахстан, часто меняются, в связи с чем, активы и деятельность Группы могут быть подвержены риску в случае неблагоприятных изменений в политической или экономической ситуации страны.

Неустойчивость мирового и казахстанского финансовых рынков

В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной неустойчивостью. 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 казахстанским правительством для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и казахстанских рынков капитала и кредитных рынков на дату подписания данной финансовой отчетности существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования как для Группы, так и ее контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов, финансовых или прочих, может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Группы.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. финансовые активы Группы составляли 705,494 млн. тенге (на 31 декабря 2007 г.: 1,108,745 млн. тенге). Возмещаемость данных финансовых активов в большой степени зависит от эффективности финансовых и прочих мер, выходящих за рамки контроля Группы, предпринимаемых разными странами в стремлении восстановить экономическую стабильность. Возмещаемость финансовых активов Группы определяется сложившимися условиями и информацией, имеющейся на отчетную дату.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк определил существенные операции со связанными сторонами, составляющими примерно 5.5% процентного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

Большинство активов представлено прочими активами и ссудами, предоставленными компаниями, полностью или частично принадлежащими акционерам Группы. По состоянию на 31 декабря 2008 г. Банк оценил резерв на убытки от обесценения активов связанных сторон в сумму 154,094 млн. тенге, т.е. 76% от средств, подлежащих получению от связанных сторон.

Банк и его юридические консультанты пытаются собрать причитающиеся Банку средства, чтобы сократить риски и убытки. Тем не менее, результаты данных мероприятий не известны из-за отсутствия документации по некоторым ссудам и неопределенной финансовой позиции заемщиков в связи со сложившейся финансовой ситуацией или из-за отсутствия активности. Несмотря на это, руководство считает, что оно сформировало достаточный резерв на убытки от обесценения, выявленные и оцененные по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг.

Более того, Руководство считает, что несмотря на то, что оно сделало все возможное, чтобы установить полноту связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг. Руководство не смогло завершить данный анализ, поэтому есть вероятность того, что данная информация не содержит все операции со связанными сторонами. По предварительным результатам анализа в 2008 г. были установлены дополнительные связанные стороны, которые не были раскрыты в 2007 г. Руководство не может собрать информацию, необходимую для представления операций со связанными сторонами за 2007 год на базе, аналогичной 2008 году. Следовательно, информация за 2007 год не включена. Это является нарушением требований МСБУ 24 «Операции со связанными сторонами» к раскрытию информации. Кроме того, в связи с тем, что анализ операций со связанными сторонами за 2008 год не был завершен, связанные с ним налоговые эффекты, если таковые имеются, не были учтены или представлены в примечании по налогам.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном Примечании. Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2008 г.	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	37	2,741
- <i>прочие связанные стороны</i>	37	
Средства в банках	873	45,956
- <i>прочие связанные стороны</i>	873	
Ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва на убытки от обесценения	181,075	703,265
- <i>материнская компания</i>	1	
- <i>прочие акционеры</i>	131,266	
- <i>ключевой управленческий персонал компании или материнской компании</i>	49,245	
- <i>прочие связанные стороны</i>	563	
Резерв на убытки от обесценения	131,776	269,790
- <i>материнская компания</i>	1	
- <i>прочие акционеры</i>	106,610	
- <i>ключевой управленческий персонал компании или материнской компании</i>	24,831	
- <i>прочие связанные стороны</i>	334	
Прочие активы	22,545	28,582
- <i>ключевой управленческий персонал компании или материнской компании</i>	21,258	
- <i>прочие связанные стороны</i>	1,287	
Резерв на обесценение прочих активов	22,338	22,642
- <i>ключевой управленческий персонал компании или материнской компании</i>	21,064	
- <i>прочие связанные стороны</i>	1,274	
Средства банков	54	137,377
- <i>прочие связанные стороны</i>	54	
Средства клиентов	16,576	193,504
- <i>материнская компания</i>	3,909	
- <i>прочие связанные стороны</i>	11,367	
- <i>ключевой управленческий персонал компании или материнской компании</i>	1,300	
Прочие обязательства	4,216	6,962
- <i>прочие связанные стороны</i>	-	
- <i>ключевой управленческий персонал компании или материнской компании</i>	4,216	
Условные обязательства	35,786	273,977
- <i>материнская компания</i>	1	
- <i>ключевой управленческий персонал компании или материнской компании</i>	13,313	
- <i>прочие акционеры</i>	15,890	
- <i>прочие связанные стороны</i>	6,582	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды предоставлены руководству и акционерам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставлены на тех же условиях, включая процентные ставки, что и сопоставимые операции с физическими лицами, занимающими подобные позиции, или, если применимо, с другими сотрудниками.

Средства от материнской компании или других связанных сторон, размещенные на депозитах, получены по тем же ставкам процентов, которые существуют на рынке или на тех же условиях, применимых к другим сотрудникам Группы.

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2008 г.	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	9,087	163,488
- материнская компания	-	
- прочие акционеры	6,646	
- прочие связанные стороны	282	
- ключевой управленческий персонал компании или материнской компании	2,159	
Процентный расход	1,565	100,677
- материнская компания	1,439	
- прочие акционеры	122	
- прочие связанные стороны	4	
Резерв на обесценение активов, по которым начисляются проценты	131,776	242,273
- материнская компания	1	
- ключевой управленческий персонал компании или материнской компании	24,831	
- прочие акционеры	106,610	
- прочие связанные стороны	334	
Операционные расходы	962	21,889
- материнская компания	92	
- прочие связанные стороны	462	
- ключевой управленческий персонал компании или материнской компании	408	
Доход по услугам и комиссиям	8,808	12,817
- материнская компания	15	
- прочие акционеры	6,482	
- ключевой управленческий персонал компании или материнской компании	2,018	
- прочие связанные стороны	293	
Расходы по услугам и комиссиям	23,883	24,584
- ключевой управленческий персонал компании или материнской компании	2,151	
- прочие акционеры	10	
- прочие связанные стороны	21,722	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,504	15,564
- материнская компания	648	
- прочие акционеры	856	
Прочий доход	80	4,316
- прочие связанные стороны	80	
Резерв/(восстановление резерва) на убытки от обесценения по прочим операциям	22,319	27,175
- прочие связанные стороны	22,319	
Компенсация ключевого управленческого персонала	409	9,414
Краткосрочные выплаты работникам, включая выплаты в пенсионный фонд	409	

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 31, и капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Правление Группы регулярно проводило обзор структуры капитала. Как часть данного обзора, Правление анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Группа поддерживает баланс общей структуры капитала посредством выплаты дивидендов, выпуска новых акций и привлечения дополнительных заемных средств или посредством выплаты действующих займов.

Как следует из Примечания 1, Группа недостаточно эффективно управляла этим риском, финансируя значительные суммы за счет внешнего долга, что является одной из причин текущих финансовых трудностей Группы.

36. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным форматом – по географическим сегментам.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебитных карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Обслуживание корпоративных клиентов – дебетовое обслуживание, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными продуктами.

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению стоимости финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группой. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть баланса, но исключая налогообложение. В результатах деятельности каждого сегмента отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Элиминации	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 г.
Внешние операционные расходы	11,575	(151,525)	(59,872)	(698)	-	(200,520)
Доходы по прочим сегментам	-	-	48,591	-	(48,591)	-
Расходы по прочим сегментам	(27,601)	(20,990)	-	-	48,591	-
Итого операционный убыток	(16,026)	(172,515)	(11,281)	(698)	-	(200,520)
Операционные расходы	(13,713)	(6,805)	(1,371)	-	-	(21,889)
Специальный резерв по гарантиям	-	-	(136,972)	-	-	(136,972)
Резерв на убытки от обесценения по прочим операциям	(599)	(26,576)	-	-	-	(27,175)
Убыток до налога на прибыль	(30,338)	(205,896)	(149,624)	(698)	-	(386,556)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	346	-	346
Чистый убыток	(30,338)	(205,896)	(149,624)	(352)	-	(386,210)
Прочие статьи по сегментам						
Амортизация	(2,024)	(875)	(134)	-	-	(3,033)
Внешний процентный доход	77,139	62,571	23,778	-	-	163,488
Внутренний процентный доход	-	-	48,591	-	(48,591)	-
Внешний процентный расход	(10,508)	(21,407)	(68,762)	-	-	(100,677)
Внутренний процентный расход	(27,601)	(20,990)	-	-	48,591	-
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(43,188)	(199,085)	-	-	-	(242,273)
Доходы по услугам и комиссии	7,101	5,698	18	-	-	12,817
Расходы по услугам и комиссии	(24,097)	(12)	(28)	(447)	-	(24,584)
Капитальные затраты	2,144	1,946	2,532	318	-	6,940
	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Элиминации	31 декабря 2008 г.
Активы по сегментам	230,316	209,099	272,019	316,372	(282,175)	745,631
Обязательства по сегментам	91,080	246,358	638,050	369,162	(369,162)	975,488
Ссуды, предоставленные клиентам	229,792	203,683	-	-	-	433,475
Основные средства и нематериальные активы	10,563	9,590	12,476	1,568	-	34,197
Средства клиентов	91,006	102,498	-	-	-	193,504

	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Элиминации	Год, закончив- шийся 31 декабря 2007 г.
Внешний операционный доход	79,978	50,959	(52,104)	78	-	78,911
Доходы по прочим сегментам	-	-	61,743	-	(61,743)	-
Расходы по прочим сегментам	(30,421)	(31,322)	-	-	61,743	-
Общий операционный доход	49,557	19,637	9,639	78	-	78,911
Операционные расходы	(14,930)	(6,468)	(1,003)	-	-	(22,401)
Восстановление резерва на убытки от обесценения по прочим операциям	-	79	-	-	-	79
Операционная прибыль до налога на прибыль	34,627	13,248	8,636	78	-	56,589
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(13,906)	-	(13,906)
Чистая прибыль	34,627	13,248	8,636	(13,828)	-	42,683
Прочие статьи по сегментам						
Амортизация	(1,450)	(697)	(91)	-	-	(2,238)
Внешний процентный доход	109,064	57,722	14,982	-	-	181,768
Внутренний процентный доход	-	-	61,743	-	(61,743)	-
Внешний процентный расход	(10,037)	(7,012)	(75,840)	-	-	(92,889)
Внутренний процентный расход	(30,421)	(31,322)	-	-	61,743	-
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(16,101)	(9,470)	-	-	-	(25,571)
Доходы по услугам и комиссии	5,745	6,850	34	-	-	12,629
Расходы по услугам и комиссии	(10,009)	(308)	(191)	-	-	(10,508)
Капитальные затраты	7,215	7,698	5,159	552	-	20,624

	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Элиминации	31 декабря 2007 г.
Активы по сегментам	406,154	433,350	290,378	534,708	(503,659)	1,160,931
Обязательства по сегментам	97,934	147,189	753,419	433,208	(433,208)	998,542
Ссуды, предоставленные клиентам	405,064	414,130	-	-	-	819,194
Основные средства и нематериальные активы	14,124	16,841	84	-	-	31,049
Средства клиентов	97,661	144,156	-	-	-	241,817

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы на 31 декабря 2008 и 2007 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Другие страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Всего по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
Внешние операционные доходы	(139,819)	(1,093)	(59,608)	(200,520)
Внешний чистый убыток	(269,298)	(2,105)	(114,807)	(386,210)
Капитальные затраты	6,940	-	-	6,940
Активы	519,916	4,065	221,650	745,631
Обязательства	301,910	187,994	485,584	975,488
	Казахстан	Другие страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Всего по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
Внешние операционные доходы	63,538	2,526	12,847	78,911
Внешняя чистая прибыль	34,368	1,366	6,949	42,683
Капитальные затраты	20,624	-	-	20,624
Активы	934,770	37,160	189,001	1,160,931
Обязательства	325,104	60,831	612,607	998,542

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы и капитальные затраты отражены, в основном, в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудование) отражены в зависимости от страны их местонахождения.

37. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменян 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 Группа смогла бы получить при фактической реализации определенных имеющихся у нее инструментов.

Группа использует следующие методы и допущения для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды, предоставленные клиентам, средства банков, средства клиентов, средства прочих организаций и прочее финансирование – Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения этих финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость определяется как текущая стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Обратное РЕПО, РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг – для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены.

Сравнительный анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с балансовой стоимостью, отраженной в консолидированном балансе Группы, представлен ниже:

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	433,475	383,443	819,194	879,199
Средства банков	137,377	120,988	292,565	289,723
Средства прочих организаций	35,741	30,923	48,533	45,419
Средства клиентов	193,504	202,251	241,817	236,086
Выпущенные долговые ценные бумаги	286,584	147,324	328,265	258,830
Субординированный долг	41,760	26,387	34,798	31,459
Прочее финансирование	29,449	26,258	31,051	30,223

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости в консолидированном балансе. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Национальном Банке Республики Казахстан, соглашений РЕПО и обратного РЕПО, средств в банках и специального резерва под гарантии приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых активов и обязательств.

В случае выбытия таких инструментов Группа будет использовать цены продаж, которые будут определены между договаривающимися сторонами.

38. РЕГУЛЯТОРНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

	2008 г.	2007 г.
Движение в капитале 1 уровня:		
На 1 января	174,945	91,418
Выпуск обыкновенный акций	-	36,367
(Убыток)/прибыль	(386,210)	42,683
Амортизация резерва переоценки основных средств	137	146
Бессрочные финансовые инструменты	73	4,331
На 31 декабря	(211,055)	174,945
Состав квалифицируемого капитала		
Капитал 1 уровня:		
Акционерный капитал	97,602	97,602
Раскрытые резервы	(324,782)	61,373
за вычетом: резерва на переоценку	(1,994)	(2,076)
Бессрочные финансовые инструменты	18,119	18,046
Итого квалифицируемый капитал 1 уровня (дефицит)	(211,055)	174,945
Резерв на переоценку	1,994	2,076
Гибридные инструменты капитала	3,636	3,636
Субординированный долг	15,663	11,752
Итого квалифицируемый капитал (дефицит)	(189,762)	192,409
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал 1 уровня	(A)	17%
Итого капитал	(A)	19%

(А) К концу 2008 г. Группа имела отрицательный капитал и поэтому не выполняла установленные требования к капиталу.

Количественные показатели, нормативно установленные для достаточности уровня капитала, требуют от Группы сохранения минимальных сумм и показателей на уровне 8% для общей суммы капитала, а капитала 1 уровня на уровне 4% от активов, взвешенных по уровню риска.

Данный показатель был рассчитан в соответствии с принципами Базельского комитета.

В целях достаточности капитала, по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг., Группа включила в расчет Общего капитала полученный субординированный долг, в пределах 50% от капитала 1 уровня.

Как указано в Примечании 1, Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями и Самрук-Казына осведомлены о настоящей ситуации Банка в отношении капитала.

39. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности и рыночные риски.

Группа признает важность эффективных процессов управления рисками. С этой целью Группа разработала систему управления рисками, направленную на защиту Группы от рисков и на выполнение ее производственных задач.

В ответ на последние события руководство Группы попыталось усилить процедуры управления рисками, особенно в отношении всех шагов предоставления займов: структурирование сделки, ее согласование, регистрация и дальнейший мониторинг.

С помощью данной системы управления рисками Группа собирается управлять следующими рисками:

Кредитный риск

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

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты по размеру и структуре активов, подверженных риску. Кредитный комитет утверждает каждый новый заем и финансовый лизинг, а также любые изменения и поправки к этим соглашениям. Кредитный департамент следит за соблюдением данных лимитов.

Управление рисками и мониторинг осуществляются в установленных пределах полномочий. Эти процедуры осуществляются кредитным комитетом и Правлением Группы. Перед применением каких-либо процедур Кредитным комитетом, все рекомендации по кредитным процессам (одобренные лимиты заемщика, или поправки к кредитным соглашениям, и т. д.) должны быть рассмотрены и одобрены менеджером по управлению рисками филиала или Департаментом управления рисками.

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

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, которые являются необеспеченными. Необеспеченные кредиты, оценка обеспечения и финансовое состояние заемщиков/гарантов подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Как указывалось в Примечании 30 к данной финансовой отчетности, руководство Банка выявило неучтенные ранее гарантии, выданные третьим лицам. Отсутствие учета данных гарантий заставило руководство пересмотреть свою существующую внутреннюю систему и политику управления кредитным риском.

Ключевые аспекты существующей системы и политики управления кредитным риском описаны далее по состоянию на 31 декабря 2008 г.

Специальные кредитные комитеты проверяют все заявки на получение ссуды, поступающие от потенциальных заемщиков:

- | | |
|---|---|
| • Корпоративные клиенты | - Кредитный комитет головного офиса; |
| • Предприятия малого и среднего бизнеса | - Кредитный комитет по предприятиям малого и среднего бизнеса до 5 млн. долларов США; |
| • Безнадежные кредиты | - Комитет по безнадежным кредитам (полномочия на реструктуризацию и судебные иски); |
| • Физические лица | - Кредитный комитет по физическим лицам; |
| • Кредиты, выдаваемые филиалами | - Кредитный комитет филиала до 15 млн. тенге. |

Во все кредитные комитеты входят специалисты Департамента по управлению рисками. До выдачи кредита каждая заявка на получение ссуды должна быть согласована со следующими подразделениями: Кредитный департамент — Департамент залогового обеспечения — Юридический департамент — Департамент экономической безопасности — Департамент по управлению рисками — Кредитный комитет. Что касается выдачи кредитов физическим лицам, то все решения принимаются на индивидуальной основе.

По результатам проверки описанной выше политики управления рисками, руководство разработало комплексный план усовершенствования системы управления рисками. План рассматривает деятельность Банка по рыночным сегментам.

Максимальная подверженность кредитному риску

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

Группа использует ту же политику кредитного контроля и управления в отношении внебалансовых обязательств, что и в отношении балансовых операций.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам, основанный на информации, имеющейся на дату выпуска данной финансовой отчетности. 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 прочих внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Максимальный размер риска по аккредитивам, выданным гарантиям и другим обязательствам раскрыт в Примечании 33. Максимальный размер риска и кредитного обеспечения в рамках соглашений РЕПО раскрыт в Примечании 17. Залоговое обеспечение отражается по справедливой стоимости, ограниченной суммой кредита по каждому отдельному займу.

По состоянию на 31 декабря 2008 г.:

	Максималь- ный риск	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Имуществен- ный залог	Чистая сумма риска после суммы зачета и залога
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	201,973	-	201,973	-	201,973
Средства в банках	45,956	-	45,956	-	45,956
Ссуды, предоставленные клиентам	703,265	-	703,265	335,025	368,240
Соглашения обратного РЕПО	132	-	132	119	13
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,741	-	2,741	-	2,741

По состоянию на 31 декабря 2007 г.:

	Максималь- ный риск	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Имуществен- ный залог	Чистая сумма риска после суммы зачета и залога
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	179,620	-	179,620	-	179,620
Средства в банках	37,079	-	37,079	-	37,079
Ссуды, предоставленные клиентам	862,721	-	862,721	614,696	248,025
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,057	-	3,057	-	3,057

В финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, входят казначейские векселя, предоставляемые как гарантии и по которым Банк установил специальный резерв под гарантии (Примечание 30).

Финансовые активы классифицируются согласно текущему рейтингу кредитоспособности, выпущенному международным агентством, таким как Standard and Poors. Самый высокий возможный рейтинг обозначается AAA. Финансовые активы, классифицированные по инвестиционному классу, имеют рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как активы спекулятивного класса.

Кредитные рейтинги финансовых активов, удерживаемых Группой, представлены следующим образом:

На 31 декабря 2008 г.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Без рейтинга	Всего на 31 декабря 2008 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	136,972	10,705	25,829	-	25,158	3,309	201,973
Средства в банках	-	31,631	7,924	14	5,488	899	45,956
Соглашения обратного РЕПО	-	-	-	-	-	132	132
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2,075	666	2,741

На 31 декабря 2007 г.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Без рейтинга	Всего на 31 декабря 2007 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	128,328	17,711	-	-	29,147	4,434	179,620
Средства в банках	-	3,474	230	25	30,058	3,292	37,079
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2,035	1,022	3,057

По правилам АФН кредиты классифицируются, исходя из следующего: (i) финансовые результаты клиента; (ii) своевременность погашения основной задолженности и/или процентов по ней; (iii) качество гарантийного обеспечения; (iv) пролонгации кредита; (v) своевременность погашения прочих займов; (vi) были ли случаи неправомерного использования кредитов; (vii) списывались ли прочие кредиты данному клиенту; (viii) и есть ли рейтинг у данного клиента.

Каждый критерий финансирования оценивается, а затем ему приписывается уровень риска от 1 до 5 (уровень повышается по мере увеличения риска). На основании данной оценки и графика погашения задолженности клиентом уровни риска по всем критериям складываются, и портфель Группы классифицируется следующим образом:

Уровни риска	Своевременность погашения задолженности	Внутренняя банковская классификация
Ниже 1	Текущая	Стандарт
1-2	Текущая	Нестандарт. 1-я категория
	Просроченная	Нестандарт. 2-я категория
2-3	Текущая	Нестандарт. 3-я категория
	Просроченная	Нестандарт. 4-я категория
3-4	И текущая, и просроченная	Нестандарт. 5-я категория
4 и выше	И текущая, и просроченная	Убыток

В следующей таблице приводится кредитный рейтинг ссуд, предоставляемых клиентам Группы, по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг.:

	Стандарт	Нестандарт 1-я категория	Нестандарт 2-я категория	Нестандарт 3-я категория	Нестандарт 4-я категория	Нестандарт 5-я категория	Убыток	Всего на 31 декабря 2008 г.
Ссуды, предоставленные клиентам	206,202	23,311	16,192	137,906	24,071	36,750	228,406	672,838

	Стандарт	Нестандарт 1-я категория	Нестандарт 2-я категория	Нестандарт 3-я категория	Нестандарт 4-я категория	Нестандарт 5-я категория	Убыток	Всего на 31 декабря 2007 г.
Ссуды, предоставленные клиентам	419,877	111,853	289,097	1,021	9,580	9,238	11,806	852,472

Вышеприведенные таблицы не включают проценты или дисконты по ссудам, предоставленным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг., на сумму 30,427 млн. тенге и 10,249 млн. тенге, соответственно

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении ссуд предоставленных клиентам и по межбанковским депозитам. В отношении ссуд, предоставленных клиентам, кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Методологии классификации, принятые Группой, основаны на сумме основного долга. Не является целесообразным включать распределение не классифицированной части портфеля между категориями по классификации, так как в этом случае раскрытые балансы в финансовой отчетности не будут соответствовать данным категориям.

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

На 31 декабря 2008 г.:

	Финансовые активы просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2008 г.
	Непросроченные, необесцененные	0-3 месяцев	3-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более одного года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	201,973	-	-	-	-	-	201,973
Средства в банках	45,956	-	-	-	-	-	45,956
Ссуды, предоставленные клиентам	197,581	17,236	-	-	-	218,658	433,475
Соглашения обратного РЕПО	132	-	-	-	-	-	132
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,741	-	-	-	-	-	2,741

На 31 декабря 2007 г.:

	Финансовые активы просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2007 г.
	Непросроченные, необесцененные	0-3 месяцев	3-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более одного года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	179,620	-	-	-	-	-	179,620
Средства в банках	37,079	-	-	-	-	-	37,079
Ссуды, предоставленные клиентам	376,047	10,907	-	-	-	432,240	819,194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,057	-	-	-	-	-	3,057

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2008 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	21,217	-	-	21,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25,478	176,059	436	201,973
Средства в банках	5,196	39,638	1,122	45,956
Ссуды, предоставленные клиентам	426,137	4,951	2,387	433,475
Соглашения обратного РЕПО	132	-	-	132
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,741	-	-	2,741
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	480,901	220,648	3,945	705,494
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	15,026	-	-	15,026
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	548	48,456	1,164	50,168
Средства банков	6,874	126,417	4,086	137,377
Средства прочих организаций	-	35,741	-	35,741
Прочее финансирование	-	-	29,449	29,449
Средства клиентов	187,834	212	5,458	193,504
Соглашения РЕПО	41,945	-	-	41,945
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,760	253,971	10,853	286,584
Субординированный долг	21,059	20,701	-	41,760
Специальные резервы по гарантиям	-	-	136,972	136,972
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	295,046	485,498	187,982	968,526
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	185,855	(264,850)	(184,037)	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2007 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	69,795	-	-	69,795
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,115	157,169	1,336	179,620
Средства в банках	29,810	3,712	3,557	37,079
Ссуды, предоставленные клиентам	758,810	28,117	32,267	819,194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,057	-	-	3,057
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	882,587	188,998	37,160	1,108,745
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	5,569	-	-	5,569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	463	3,510	2,307	6,280
Средства банков	22,584	261,225	8,756	292,565
Средства прочих организаций	-	48,533	-	48,533
Прочее финансирование	-	-	31,051	31,051
Средства клиентов	237,230	532	4,055	241,817
Соглашения РЕПО	3,759	2,598	-	6,357
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,332	277,271	14,662	328,265
Субординированный долг	16,437	18,361	-	34,798
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	322,374	612,030	60,831	995,235
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	560,213	(423,032)	(23,671)	

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 контролирует риск ликвидности посредством анализа сроков погашения активов и обязательств, проведения операций на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежного потока. Департамент контроля рисков определяет оптимальную структуру баланса, лимиты по коэффициентам ликвидности и разницу между активами и обязательствами, утверждаемую Комитетом по управлению активами и пассивами. Департамент контроля рисков осуществляет мониторинг коэффициентов ликвидности.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ процентного риска и риска ликвидности, основанный на информации, полученной ключевым руководством внутри компании.

	До 1 месяца	1–3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	65,001	136,972	-	-	-	-	201,973
Средства в банках	10,449	1,611	604	32,474	-	-	45,138
Ссуды, предоставленные клиентам	64,763	32,789	145,760	79,229	110,934	-	433,475
Соглашения обратного РЕПО	132	-	-	-	-	-	132
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	72	-	-	1,782	838	-	2,692
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	140,417	171,372	146,364	113,485	111,772	-	683,410
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	21,217	-	-	-	-	-	21,217
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	49	49
Средства в банках	818	-	-	-	-	-	818
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	162,452	171,372	146,364	113,485	111,772	49	705,494
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	15,026	-	-	-	-	-	15,026
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50,168	-	-	-	-	-	50,168
Средства банков	137,316	-	-	-	-	-	137,316
Средства прочих организаций	35,741	-	-	-	-	-	35,741
Прочее финансирование	29,449	-	-	-	-	-	29,449
Средства клиентов	12,565	25,305	10,733	114,021	5,284	-	167,908
Соглашения РЕПО	39,180	817	1,948	-	-	-	41,945
Выпущенные долговые ценные бумаги	286,584	-	-	-	-	-	286,584
Субординированный долг	21,449	-	2,315	7,740	6,620	3,636	41,760
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	627,478	26,122	14,996	121,761	11,904	3,636	805,897
Средства банков	61	-	-	-	-	-	61
Средства клиентов	25,596	-	-	-	-	-	25,596
Специальные резервы под гарантии	-	136,972	-	-	-	-	136,972
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	653,135	163,094	14,996	121,761	11,904	3,636	968,526

	До 1 месяца	1–3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2008 г. Всего
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(490,683)	8,278	131,368	(8,276)	99,868		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	<u>(490,683)</u>	<u>(482,405)</u>	<u>(351,037)</u>	<u>(359,313)</u>	<u>(259,445)</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(487,061)	145,250	131,368	(8,276)	99,868		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>(487,061)</u>	<u>(341,811)</u>	<u>(210,443)</u>	<u>(218,719)</u>	<u>(118,851)</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>(69.0%)</u>	<u>(48.4%)</u>	<u>(29.8%)</u>	<u>(31.0%)</u>	<u>(16.8%)</u>		
Обязательствам по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	4,019	6,087	12,930	96,426	7,030	-	126,491

По состоянию на 31 декабря 2008 г. вышеприведенная таблица отражает нехватку ликвидных средств, вызванную главным образом следующими причинами:

- Специальный резерв под гарантии обеспечен казначейскими облигациями США на сумму 136,972 млн. тенге, как указано в Примечании 30;
- Привлеченные кредиты на сумму 490,489 млн. тенге имеют срок погашения до 1 месяца в связи с нарушением договорных обязательств;
- Сокращение клиентских вкладов в течение 2008 года;
- Значительное увеличение требований к гарантийному взносу по депозитам в отношении различных своп договоров.

В настоящее время риск ликвидности управляется Казначейством Группы под непосредственным ежедневным контролем Финансового директора. Теперь кредитные операции ограничиваются государственными программами. В целях поддержания краткосрочной ликвидности Банк заключает операции РЕПО по залог облигаций Самрук-Казына.

	До 1 месяца	1–3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2007 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	179,620	-	-	-	-	-	179,620
Средства в банках	30,272	963	1,752	1,262	-	-	34,249
Ссуда клиентам	40,552	34,571	153,131	396,572	194,368	-	819,194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,368	-	-	1,174	439	-	2,981
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	251,812	35,534	154,883	399,008	194,807	-	1,036,044
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	69,795	-	-	-	-	-	69,795
Средства в банках	2,830	-	-	-	-	-	2,830
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	76	76
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	324,437	35,534	154,883	399,008	194,807	76	1,108,745
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	-	-	5,569	-	-	-	5,569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,280	-	-	-	-	-	6,280
Средства банков	31,726	26,797	127,652	100,568	5,624	-	292,367
Средства прочих организаций	2,291	2,410	16,123	7,520	20,189	-	48,533
Прочее финансирование	316	430	913	21,258	8,134	-	31,051
Средства клиентов	36,554	19,754	39,005	105,571	8,856	-	209,740
Соглашения РЕПО	5,038	1,319	-	-	-	-	6,357
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16,667	5,952	248,593	57,053	-	328,265
Субординированный долг	1,066	-	-	5,166	6,885	21,681	34,798
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	83,271	67,377	195,214	488,676	106,741	21,681	962,960

	До 1 месяца	1–3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2007 г. Всего
Средства банков	198	-	-	-	-	-	198
Средства клиентов	32,077	-	-	-	-	-	32,077
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	115,546	67,377	195,214	488,676	106,741	21,681	995,235
Разница между финансовыми активами и обязательствами	208,891	(31,843)	(40,331)	(89,668)	88,066		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	208,891	177,048	136,717	47,049	135,115		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	168,541	(31,843)	(40,331)	(89,668)	88,066		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	168,541	136,698	96,367	6,699	94,765		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	15.2%	12.3%	8.7%	0.6%	8.5%		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	5,784	3,202	19,871	73,611	33,162	-	135,630

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска в соответствии с требованиями МСФО 7. Суммы, представленные в таблицах, не соответствуют остаткам, отраженным в балансе, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам в разрезе сроков выплат, которые представляют собой общие остаточные контрактные выплаты (включая выплаты процентов), которые не отражены в балансе в соответствии с методом эффективной ставки процента.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1–3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	10.5	15,026	-	-	-	-	-	15,026
Средства банков	7.6	137,377	-	-	-	-	-	137,377
Средства прочих организаций	6.6	35,741	-	-	-	-	-	35,741
Прочее финансирование	6.6	29,449	-	-	-	-	-	29,449
Средства клиентов РЕПО	10.3	32,229	33,043	16,868	155,737	886	-	238,763
	10.4	39,222	851	2,030	-	-	-	42,103
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.0	286,584	-	-	-	-	-	286,584
Субординированный долг	11.1	21,111	-	2,534	10,957	10,997	3,636	49,235
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		596,739	33,894	21,432	166,694	11,883	3,636	834,278
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		473,439	-	-	-	-	-	473,439
Специальные резервы под гарантии		-	136,972	-	-	-	-	136,972
Итого финансовые обязательства		<u>1,070,178</u>	<u>170,866</u>	<u>21,432</u>	<u>166,694</u>	<u>11,883</u>	<u>3,636</u>	<u>1,444,689</u>

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1–3 месяцев	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	-	-	-	5,569	-	-	-	5,569
Средства банков	8.6	33,356	29,661	140,542	109,916	6,259	-	319,734
Средства прочих организаций	8.0	2,388	2,604	16,995	12,169	25,420	-	59,576
Прочее финансирование	8.0	490	778	2,480	26,370	8,484	-	38,602
Средства клиентов РЕПО	7.2	70,210	22,422	49,772	127,572	9,088	-	279,064
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.6	5,038	1,319	-	-	-	-	6,357
Субординированный долг	10.4	-	25,817	45,832	364,161	47,463	-	483,273
	10.6	1,169	206	925	9,158	7,871	21,681	41,010
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		112,651	82,807	262,115	649,346	104,585	21,681	1,233,185
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		434,597	-	-	-	-	-	434,597
Итого финансовые обязательства		<u>547,248</u>	<u>82,807</u>	<u>262,115</u>	<u>649,346</u>	<u>104,585</u>	<u>21,681</u>	<u>1,667,782</u>

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и прочие ценовые риски, которым подвержена Группа. Методы оценки риска Группой или риски, которым подвержена Группа, остались неизменны.

КУАП также управляет риском изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и их влияние на прибыльность Группы.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Тем не менее, исторически, большинство кредитных операций Группы осуществлялись по фиксированным ставкам. Несоответствие между заимствованием и кредитованием по плавающим и фиксированным ставкам привело к увеличению процентного риска. В текущем году эффект такого несоответствия был значительным из-за мирового финансового кризиса, который вызвал рост плавающих ставок и рост количества дефолтов по ссудам клиентам. В результате Банк столкнулся с серьезными проблемами ликвидности.

Реагируя на сложившуюся ситуацию, руководство разрабатывает более комплексную политику управления процентным риском.

Чувствительность к процентному риску

Для управления процентным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок их влияние на прибыльность Группы.

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

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг.:

	На 31 декабря 2008 г.		На 31 декабря 2007 г.	
	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
Чистое влияние на операционную прибыль до налогообложения	(2,411)	2,633	525	(525)

Влияние на акционерный капитал:

	На 31 декабря 2008 г.		На 31 декабря 2007 г.	
	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(2,411)	2,633	525	(525)
Инвестиции, имеющиеся для продажи	(74)	74	31	(31)
Изменения в начисленном подоходном налоге	723	(790)	(167)	167
Чистое влияние на капитал после налогообложения	(1,762)	1,917	389	(389)

Валютный риск

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

КУАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических показателей, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям национальных (центральных) банков.

Следующая таблица представляет валютный риск Группы:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 120.79 тенге	ЕВРО 1 Евро = 170.24 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2008 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	16,695	3,164	944	414	21,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26,025	144,997	17,077	13,874	201,973
Средства в банках	542	21,729	18,539	5,146	45,956
Ссуды, предоставленные клиентам, за минусом резервов	220,579	201,432	10,696	768	433,475
Обратное РЕПО	132	-	-	-	132
Инвестиции, имеющиеся для продажи	2,741	-	-	-	2,741
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	266,714	371,322	47,256	20,202	705,494
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	15,026	-	-	-	15,026
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,665	46,503	-	-	50,168
Средства банков	23,843	85,300	2,635	25,599	137,377
Средства прочих организаций	-	9,484	825	25,432	35,741
Прочее финансирование	-	29,449	-	-	29,449
Средства клиентов	140,353	47,961	4,844	346	193,504
РЕПО	41,945	-	-	-	41,945
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,760	85,582	129,084	50,158	286,584
Специальные резервы по гарантиям	-	136,972	-	-	136,972
Субординированный долг	18,740	23,020	-	-	41,760
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	265,332	464,271	137,388	101,535	968,526
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,382	(92,949)	(90,132)	(81,333)	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 120.30 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 177.17 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2007 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	26,432	4,804	1,248	37,311	69,795
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19,652	139,038	13,282	7,648	179,620
Средства в банках	29,573	5,040	192	2,274	37,079
Ссуды, предоставленные клиентам, за минусом резервов	401,692	375,691	40,991	820	819,194
Инвестиции, имеющиеся для продажи	2,705	352	-	-	3,057
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	480,054	524,925	55,713	48,053	1,108,745
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан	-	-	-	5,569	5,569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569	5,140	140	431	6,280
Средства банков	62,389	190,542	19,340	20,294	292,565
Средства прочих организаций	-	28,333	-	20,200	48,533
Прочее финансирование РЕПО	3,759	2,598	-	-	31,051
Средства клиентов	197,397	37,942	5,918	560	241,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,494	105,859	135,519	68,393	328,265
Субординированный долг	11,948	22,850	-	-	34,798
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	294,556	424,315	160,917	115,447	995,235
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	185,498	100,610	(105,204)	(67,394)	

В настоящее время Группа подвержена значительному валютному риску вследствие неадекватных мер по управлению данным риском. В результате быстрого роста объема операций в предыдущие годы Банк подвергался чрезвычайно высокому валютному риску, который не хеджировался в достаточной мере.

Непрерывный рост и агрессивная политика кредитования требовали существенного международного финансирования в виде двухсторонних и синдицированных кредитов, а также облигаций, выпускаемых на международных рынках в различных валютах (Евро, японская Йена, фунт стерлингов и пр.). Из-за несоответствия валюты заимствования валюте кредитования Группа заключала долгосрочные валютные свопы с целью хеджирования данного риска. Тем не менее, в результате неустойчивости рынка, наблюдаемой в последнее время, это привело к неэффективному плану хеджирования и непредсказуемо высоким требованиям к гарантийному взносу по заложенным депозитам.

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Группа приобретает производные финансовые инструменты с целью управления валютным риском и риском ликвидности, а также для торговли. Данные инструменты включают форвардные контракты на иностранную валюту и ценные бумаги. Производные финансовые инструменты, приобретаемые Группой, не являются инструментом хеджирования и не служат объектом для учета хеджирования.

Операции с производными финансовыми инструментами включают процентные свопы, многовалютные процентные свопы, форварды, а также свопы на дефолт по кредиту и свопы на совокупный доход, контракты на фондовый индекс, биржевые сделки с процентными фьючерсами и опционы, базирующиеся на фондовых индексах. Производными инструментами являются контракты или соглашения, чья стоимость определяется по одному или более базовым индексам или стоимости активов, относящихся к определенному контракту или соглашению, которые не требуют или требуют очень незначительных первоначальных чистых инвестиций и заключаются на будущую дату.

Как указано в Примечаниях 14 и 15, Банк заключил многовалютный своп на дефолт по кредиту, зависящий от погашения Газпромом своей задолженности, при этом Банк предоставляет защиту контрагенту за условную сумму в 100 млн. Евро в случае невыполнения Газпромом своих обязательств. Банк получит векселя Газпрома, а противная сторона удержит первоначально обремененную условную сумму 17,024 млн. тенге, если Газпром не выполнит свои обязательства по погашению нот.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют, анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделкам спот на 31 декабря 2008 и 2007 гг. представлен в таблице ниже. Дебиторская и кредиторская задолженность в таблице ниже отражают номинальную стоимость производных финансовых инструментов и спот контрактов, при этом накопленная прибыль или убыток по данным производным финансовым инструментам и спот контрактам включены в таблицу выше.

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 120.79 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 170.24 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2008 г. Всего
Кредиторская задолженность по контрактам спот и производным инструментам	64,021	350,466	2,554	6,549	423,590
Дебиторская задолженность по контрактам спот и производным инструментам	20,398	204,594	105,364	93,234	423,590
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(43,623)	(145,872)	102,810	86,685	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(42,241)	(238,821)	12,678	5,352	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 120.30 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 177.17 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2007 г. Всего
Кредиторская задолженность по контрактам спот и производным инструментам	77,496	299,283	7,372	53,446	434,597
Дебиторская задолженность по контрактам спот и производным инструментам	12,436	205,593	101,581	114,987	434,597
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(65,060)	(93,690)	94,209	61,541	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	120,438	6,920	(10,995)	(5,853)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В 2008 и 2007 гг. Национальный Банк Республики Казахстан поддерживал обменный курс казахстанского тенге по отношению к американскому доллару в диапазоне от 117 тенге за 1 доллар США до 123 тенге за 1 доллар США. 4 февраля 2009 г. Национальный Банк Республики Казахстан снизил уровень поддержки обменного курса до 150 тенге за 1 доллар США +/- 3%. По состоянию на 31 июля 2009 г. обменный курс составлял 150.71 тенге за 1 доллар США.

Как указано в Примечании 40, в 2009 г. Группе пришлось расторгнуть большинство своих контрактов по валютным свопам, что привело к убытку от курсовых разниц. Расторжение таких контрактов подвергает Группу риску курсовых колебаний в будущем. Тем не менее, расторжение этих контрактов освобождает Группу от определенных контрактных обязательств, которые могут привести к дополнительным убыткам. В настоящее время Группа по-прежнему подвержена значительному риску курсовых колебаний.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к 25% и 10% увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге в 2008 и 2007 гг., соответственно. Данный анализ представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 25%/(10%) по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от валюты кредитора или заемщика.

Влияние на чистую прибыль и капитал, основанное на номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг.:

	на 31 декабря 2008 г.		на 31 декабря 2007 г.	
	Тенге/дол. США +25%	Тенге/дол. США -25%	Тенге/дол. США +10%	Тенге/дол. США -10%
Влияние на прибыль или убыток	(59,705)	59,705	(1,410)	1,410
Влияние на капитал	(41,794)	41,794	(987)	987

Руководство Группы считает, что в основном валютный риск связан с колебаниями доллара США. Как видно из вышеприведенной таблицы, несмотря на то что Группа подвержена риску колебаний курсов Евро и других валют, этот риск ограничен конкретными активами и обязательствами, включая долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Ценовой риск

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

Группа управляет ценовым риском, регулярно оценивая потенциальные убытки, которые могут возникнуть в связи с неблагоприятными изменениями в рыночной ситуации, а также устанавливая и поддерживая соответствующие уровни ограничения убытков, а также дополнительные резервные обязательства по кредитным инструментам и гарантийному обеспечению. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убытки на сумму, равную общей сумме таких обязательств. Тем не менее, сумма вероятного убытка будет меньше, так как большинство обязательств зависят от определенных условий конкретных кредитных соглашений.

Приведенная ниже таблица представляет собой анализ чувствительности к ценовому риску, основанный на балансовой позиции инвестиций в ценные бумаги на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2008 г. руководство откорректировало свои допущения, используемые в анализе чувствительности к ценовым колебаниям в диапазоне от 1% до 10%, основываясь на своих наблюдениях за конъюнктурой рынка и текущей экономической ситуацией.

Далее приводятся результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налога на прибыль и собственного капитала за год к изменению цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию 10% и 1% симметричного увеличения или уменьшения стоимости всех ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг., соответственно:

	31 декабря 2008 г. млн. тенге		31 декабря 2007 г. млн. тенге	
	10% увеличение в стоимости ценных бумаг*	10% уменьшение в стоимости ценных бумаг*	1% увеличение в стоимости ценных бумаг *	1% уменьшение в стоимости ценных бумаг *
Влияние на прибыль до налога на прибыль	2,787	(2,787)	261	(261)
Переоценка инвестиций, имеющихся для продажи	262	(262)	29	(29)
Влияние на налог на прибыль	(836)	836	(78)	78
Влияние на собственный капитал	2,213	(2,213)	212	(212)

* - Расчет ценового риска исключает эффект облигаций Казначейства США.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного фактора риска, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы 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 Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности, а также предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

15 января 2009 г. состоялось внеочередное собрание акционеров Банка, на котором было принято решение увеличить количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций Банка на 3,462,500 акций. В результате, общее количество обыкновенных акций Банка составило 15,000,000 акций.

19 января 2009 г. Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям в сумме 400 млн. тенге за период с января по декабрь 2008 г., рассчитанные на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с казахстанским законодательством.

1 февраля 2009 г. Сеймар-Альянс и Самрук-Казына заключили договор о залоге 7,324,548 выпущенных обыкновенных акций Банка Самрук-Казына. Заложенные акции составляют 76% от общего объема обыкновенных акций, выпущенных Банком.

2 февраля 2009 г. Сеймар-Альянс принял решение продать 76% обыкновенных голосующих акций Банка Самрук-Казына. В соответствии с данным решением Самрук-Казына и Банк подписали депозитный договор касательно размещения в Банке депозита на сумму 24 млрд. тенге для поддержания его финансовой стабильности и дальнейшей капитализации.

В марте 2009 г. Банк выпустил долговые ценные бумаги на сумму 105 млрд. тенге со сроком погашения 2015-2024 гг. по ставке процента 9% годовых в обмен на облигации, выпущенные Самрук-Казына со сроком погашения 2015-2024 гг. по ставке процента 5% годовых. Банк использовал долговые ценные бумаги Самрук-Казына в качестве гарантии для операций РЕПО с НБРК. Как указывалось в Примечании 1, 14 июля 2009 г. был подписан договор о намерениях касательно перевода этих долговых ценных бумаг в привилегированные акции.

4 февраля 2009 г. произошла девальвация тенге. На протяжении 2008 и 2007 гг. Национальный Банк Республики Казахстан поддерживал обменный курс казахстанского тенге по отношению к доллару США в диапазоне от 117 тенге за доллар США до 123 тенге за доллар США. 4 февраля 2009 г. Национальный Банк Республики Казахстан снизил уровень поддержки обменного курса до 150 тенге за доллар +/- 3%. По состоянию на 31 июля 2009 г. обменный курс составлял 150.71 тенге за 1 доллар США.

5 февраля 2009 г. Совет директоров Банка принял решение назначить М. Р. Кабашева на должность Председателя Правления. Большинство руководителей Банка были впоследствии заменены.

Начиная с февраля 2009 г., правительство Казахстана выделило Банку следующие средства:

- 18 млрд. тенге на поддержку малого и среднего бизнеса на 7 лет по ставке процента 8% годовых;
- 14 млрд. тенге на рефинансирование ипотечных займов на 20 лет по ставке процента от 5.7% до 8% годовых; и
- 1 млрд. тенге на кредитование студентов на 15 лет по ставке процента от 4% до 8% годовых с возможным увеличением до 15 млрд. тенге.

В первой половине 2009 года Банк констатировал непрерывный рост просроченных займов, который может привести к дополнительным убыткам и сокращению вкладов клиентов в будущем.

В 2006 и 2007 гг. Банк привлекал средства в виде кредитов, деноминированных в иностранных валютах, которые обменивались путем межвалютных процентных свопов с целью их дальнейшего размещения в казахстанских тенге или в долларах США. Соглашения по некоторым свопам содержали условие процентного коридора по используемым процентным ставкам, а одно соглашение содержало условие о встроенном производном инструменте,

привязанном к CDS Газпрома, который вызвал неустойчивость в цене основополагающих рисков Банка.

В 2009 г. убытки, вызванные досрочным расторжением соглашений по некоторым межвалютным процентным свопам, составили 59 млрд. тенге. Банк ведет переговоры с оставшимися банками-контрагентами о досрочном расторжении оставшихся своп-соглашений.

В настоящее время Банк сильно подвержен риску изменения обменных курсов валют, в связи с тем, что большая часть его обязательств деноминирована в иностранной валюте.

На дату выпуска данной финансовой отчетности Группа сомневается в справедливой стоимости облигаций «БТА Банка» («БТА»), входящих в торговый портфель Группы, (Примечание 14) в связи с тем, что недавно опубликованная финансовая отчетность БТА демонстрирует значительные убытки.

В июне 2009 г. «Fitch» понизил долгосрочный рейтинг Банка до 'RD', а «Standard and Poors» понизил рейтинг долгосрочных кредитов Банка до 'D'.

Некоторые условия по договорным обязательствам Группы были нарушены. Соответственно, сроки погашения таких обязательств, представлены в комментарии, раскрывающем ликвидность (Примечание 39) как обязательства со сроком погашения не более одного месяца. Кредитные соглашения не предусматривали никаких штрафных санкций кроме требований связанных с досрочным погашением кредитов. В следующей таблице перечислены займы и обязательства, по которым были нарушены договорные условия, включая условие кросс-дефолта, при котором нарушение условий по одному из соглашений с определенным кредитором приводит к перекрестному невыполнению обязательств по другим соглашениям, по состоянию на 31 декабря 2008 г.

Бухгалтерский баланс	Млн. тенге
Средства банков	118,014
Средства прочих организаций	35,741
Прочее финансирование	29,449
Выпущенные долговые ценные бумаги	286,584
Субординированный долг	20,701
Итого	490,489

В настоящее время Банк работает с внешними консультантами с целью пересмотра стратегии Банка. Проведенный этими консультантами анализ и пересмотренная стратегия будут включать возможную реструктуризацию кредитов Банка. По состоянию на 31 декабря 2008 г. средства банков и прочих организаций, которые могут быть реструктурированы, составляли примерно 117,290 млн. тенге. По состоянию на 31 декабря 2008 г. выпущенные облигации, которые могут быть реструктурированы, составляли примерно 262,757 млн. тенге.

6 июля 2009 г. Банк подписал с Комитетом кредиторов Меморандум о взаимопонимании в отношении реструктуризации финансовой задолженности Альянс Банка («Реструктуризация»). В состав Комитета кредиторов входят Азиатский банк развития, Calyon, Commerzbank Aktiengesellschaft, DEG Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft GmbH, ING Asia Private Bank Limited, HSBC Bank plc, JPMorgan Chase Bank, N.A., Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited и Wachovia Bank N.A. Меморандум не является документом обязывающего характера для финансовых кредиторов, а схема реструктуризация подлежит дальнейшему утверждению.

Краткое описание возможных вариантов реструктуризации:

Вариант 1 – Вариант Выплаты Денег

- Кредиторам будет предложено право получить оплату на дисконтированных началах. Существует ограниченное количество денег для этого варианта в размере 500 миллионов долларов США. Вариант будет организован на основе открытого предложения.
- Будет установлена фиксированная цена в 0.225 доллара США за каждый 1 доллар США долга.
- Любые деньги не использованные в данном Варианте 1 будут сохранены в Банке.
- Банк считает что минимальный размер долга для данного варианта составит 1,850,000,000 долларов США.

Вариант 2 – 50 % Дисконт по Требованиям – 7 лет + Восстановительные Облигации

- Долг который не подлежит прощению будет выплачен в течение 3 лет после 4 летнего льготного периода. Ставка вознаграждения составит 5.8% годовых.
- Кредиторы получают Восстановительные Облигации в размере прощённого долга по Варианту 2. Платежи по Восстановительным Облигациям прекратятся через 7 лет. В тот момент произойдёт расчёт всех оставшихся потенциальных денежных восстановлений и будет произведён окончательный платёж. Платежи будут распределены держателям облигаций в качестве дополнительного дохода.
- 50% денежных восстановлений по текущим списаниям, восстановления в судебном порядке и налоговым активам распределяются держателям Восстановительных Облигаций и 50% восстановлений будут удержаны Банком.
- Условная ставка вознаграждения ПИК в 4.2% годовых будет применяться к неамортизированным Восстановительным Облигациям. Когда Восстановительные Облигации плюс накопленное ПИК-вознаграждение будут выплачены Восстановительные Облигации аннулируются.
- Платежи будут осуществляться ежеквартально.
- Восстановления на счёт держателей Восстановительных Облигаций будут храниться на отдельном счёту.

Вариант 3 – Без Дисконта по Требованиям – 10 лет

- Долг будет выплачиваться в течение 3 лет после окончания 7 летнего льготного периода.
- Будет существовать фиксированная ставка вознаграждения в денежном выражении в первые 7 лет в 2% годовых плюс ставка вознаграждения ПИК в 2.7% годовых в первые 7 лет, которые будут амортизироваться в течение оставшихся 3 лет. В 3 года амортизационного периода ставка вознаграждения будет увеличена до 90 дневного плавающего LIBOR плюс 8.5% годовых. Маржа будет уменьшена до 6.5%, если и настолько долго насколько Банк имеет инвестиционный рейтинг от, по крайней мере, двух международных признанных рейтинговых агентств.

Вариант 4 – Держатели субординированного долга и держатели субординированных облигаций

- Долг останется субординированным ко всему старшему долгу и будет отражаться и восприниматься как капитал второго уровня (Tier 2).
- Долг будет выплачен в течение 3 лет спустя 10 летний льготный период.
- Будет существовать фиксированная ставка вознаграждения в 2% годовых плюс ставка вознаграждения ПИК в 3% годовых в течение 10 летнего льготного периода, которая будет амортизироваться в течение оставшихся 3 лет. В течение 3 летнего периода амортизации ставка вознаграждения будет увеличена до фиксированной ставки в 10% годовых.

Вариант 5 – Конвертация в Акции

Привилегированные акции – 33% будут распределены среди участвующих кредиторов

- Бессрочные финансовые инструменты будут конвертированы в конвертируемые привилегированные акции с 80% дисконтом по требованиям и купоном в 4% годовых.
- Другой старший долг имеет вариант быть конвертирован в конвертируемые привилегированные акции с 75% дисконтом по требованиям и купоном в 4% годовых. Ставка конвертирования в простые акции будет согласована.
- Баланс конвертируемых привилегированных акций оставшийся до 33% будет распределён среди кредиторов выбравших варианты 2, 3 и 4. Основания для распределения будут определены.

Простые акции– 33% будут распределены среди участвующих кредиторов

- Простые акции Банка будут выпущены кредиторам выбравшим варианты 2, 3, 4 и 5 в размере 33% от количества акций Банка. Основания для распределения будут определены.
- Будет существовать право сопутствующей продажи, если акции Банка, принадлежащие АО ФНБ Самрук-Казына, будут проданы третьим лицам или выкуплены Банком. Право будет заключаться в получении такой же цены, как и АО ФНБ Самрук-Казына, и в случае с привилегированными акциями – пользоваться таким же положением, как если бы привилегированные акции были конвертированы в простые акции. АО ФНБ Самрук-Казына также получит право мажоритария требовать совместной продажи акций в отношении не части, а всех акций Финансовых Кредиторов в случае, когда АО ФНБ Самрук-Казына продаёт третьим лицам на коммерческих условиях по рыночным ценам.
- Будет рассмотрена возможность достижения распределения путём варрантов/полномочий, нежели распределения в первый же день.

14 июля между Банком и Самрук-Казына был подписан договор о намерениях, как указано в Примечании 1.

21 июля 2009 г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями утвердило индикативный план реструктуризации и рекапитализации Группы.