

АО «АТФБанк»
Консолидированная финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
с отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный бухгалтерский баланс	1
Консолидированный отчёт о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчёт об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основные направления деятельности	8
2. Основа подготовки финансовой отчетности	9
3. Обзор существенных аспектов учётной политики	9
4. Существенные учётные суждения и оценки	19
5. Информация по сегментам	20
6. Денежные средства и их эквиваленты	23
7. Обязательные резервы	23
8. Торговые ценные бумаги	23
9. Средства в кредитных учреждениях	24
10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
11. Займы клиентам	24
12. Основные средства	27
13. Налогообложение	27
14. Прочее обесценение и резервы	29
15. Средства правительства и НБРК	29
16. Средства кредитных учреждений	29
17. Средства клиентов	29
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
19. Субординированный долг	30
20. Уставный капитал	31
21. Финансовые и условные обязательства	31
21. Чистый доход в виде комиссионных и сборов	32
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	33
23. Чистые убытки по сделкам с производными инструментами	33
24. Базовая и разводнённая прибыль на акцию	33
25. Управление рисками	34
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
27. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств	46
28. Раскрытие информации о связанных сторонах	48
29. События после отчетной даты	50

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «АТФБанк» -

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчётности АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее по тексту - «Группа»), которая включает консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, консолидированный отчёт о прибылях и убытках, консолидированный отчёт об изменениях в капитале и консолидированный отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Группы несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учётной политики, сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчётности на основе проведённого аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2008 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.



Евгений Жемалетдинов,
Партнер по аудиту/ Генеральный
Директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Квалификационное свидетельство
аудитора № 0000553 от
24 декабря 2003 года.



23 февраля 2009 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики Казахстан:
серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством
Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря	
		2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	95.590.527	57.759.513
Обязательные резервы	7	21.654.652	60.880.209
Торговые ценные бумаги	8	24.903.501	31.042.793
Средства в кредитных учреждениях	9	13.556.199	4.994.258
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	24.340.361	15.603.285
Займы клиентам	11	799.054.021	783.253.258
Активы по текущему подоходному налогу		3.580.027	1.063.011
Активы по отсроченному подоходному налогу	13	213.635	—
Основные средства	12	25.321.368	25.089.322
Прочие активы		√ 11.363.223	4.968.772
Итого активы		1.019.577.514	984.654.421
Обязательства			
Средства правительства и НБРК	15	207.033	412.062
Средства кредитных учреждений	16	317.560.754	293.755.417
Средства клиентов	17	343.421.095	380.605.239
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	204.988.009	174.987.265
Субординированный долг	19	55.156.913	55.027.555
Привилегированные акции	20	—	1.754.773
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	13	—	595.759
Прочее обесценение и резервы	14	602.379	323.239
Прочие обязательства		1.748.582	2.292.648
Итого обязательства		923.684.765	909.753.957
Капитал:			
Уставный капитал:			
- простые акции		73.770.492	44.130.644
- привилегированные акции		15.400.000	13.766.963
Прочие резервы		12.944.680	333.799
Дополнительный оплаченный капитал		242.185	242.185
(Накопленный дефицит)/нераспределенный доход		(6.899.432)	15.823.873
Общая сумма капитала, приходящаяся на акционеров Банка		95.457.925	74.297.464
Доля меньшинства		434.824	603.000
Итого капитал		95.892.749	74.900.464
Итого обязательства и капитал		1.019.577.514	984.654.421

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров Банка

Александр Пикер

Председатель Правления

Аида Деревянко

Главный бухгалтер



23 февраля 2009 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2008	2007
Процентные доходы			
Займы клиентам		112.985.406	98.544.913
Средства в кредитных учреждениях		1.759.626	3.650.440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1.880.097	1.538.730
		116.625.129	103.734.083
Торговые ценные бумаги		2.280.902	4.439.864
		118.906.031	108.173.947
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(21.333.116)	(25.102.807)
Средства клиентов		(26.852.607)	(24.336.742)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(21.219.907)	(18.394.371)
Субординированный долг		(5.662.405)	(4.352.791)
Привилегированные акции		—	(121.736)
		(75.068.035)	(72.308.447)
Чистый процентный доход		43.837.996	35.865.500
Резерв под обесценение по займам	11	(44.652.486)	(11.844.174)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение по займам		(814.490)	24.021.326
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	22	8.051.485	7.817.834
Чистые убытки по торговым ценным бумагам		(528.545)	(228.707)
Чистые доходы / (убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		232.359	(136.168)
Чистые доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		4.667.229	5.432.932
- курсовые разницы		(1.101.242)	(2.058.797)
Доход от выбытия дочерней организации		122.908	1.913.400
Чистые убытки по сделкам с производными инструментами	24	—	(5.213.885)
Доход от выкупленных облигаций		2.710.414	—
Доход от страховой деятельности		—	1.332.785
Прочий доход		453.004	786.444
Непроцентный доход		14.607.612	9.645.838
Расходы на персонал	23	(9.713.174)	(8.277.537)
Износ и амортизация	12	(1.673.712)	(1.444.556)
Налоги помимо подоходного налога		(1.516.969)	(952.013)
Прочие операционные расходы	23	(7.675.287)	(9.169.028)
(Прочее обесценение и резервы) / сторнирование прочего обесценения и резервов	14	(791.190)	75.567
Обесценение основных средств и нематериальных активов	12	(1.230.738)	—
Понесённые страховые убытки		—	(520.810)
Непроцентные расходы		(22.601.070)	(20.288.377)
(Убыток)/доход до подоходного налога		(8.807.948)	13.378.787
Льгота по подоходному налогу / (расходы)	13	1.606.922	(6.134.761)
(Убыток)/доход за отчетный период		(7.201.026)	7.244.026
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(7.207.016)	7.203.625
- долю меньшинства		5.990	40.401
Доход на акцию:			
Базовый (убыток)/ доход на акцию		(324)	360
Разводнённый (убыток)/ доход на акцию		(214)	308

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка										
	Уставный капитал			Нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи							Доля меньшинства
	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Общий резерв	(Накопленный дефицит) / нераспределенный доход	Резерв по пересчету иностранных валют	Итого				
На 31 декабря 2007	44.130.644	13.766.963	242.185	822.230	15.823.873	(851.553)	363.122	74.297.464	603.000	74.900.464	
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(448.078)	-	(448.078)	(37.870)	(485.948)	
Реализованный убыток по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(232.359)	-	(232.359)	-	(232.359)	
Резерв по пересчёту иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	(1.095.651)	(1.095.651)	(15.665)	(1.111.316)	
Общие доходы и расходы, признанные непосредственно в капитале	-	-	-	-	-	(680.437)	(1.095.651)	(1.776.088)	(53.535)	(1.829.623)	
(Убыток)/доход за год	-	-	-	-	(7.207.016)	-	-	(7.207.016)	5.990	(7.201.026)	
Итого доходы и расходы за отчетный период	-	-	-	-	(7.207.016)	(680.437)	(1.095.651)	(8.983.104)	(47.545)	(9.030.649)	
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	-	(1.148.000)	-	-	(1.148.000)	-	(1.148.000)	
Дивиденды дочерних организаций миноритарным акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.298)	(7.298)	
Продажа дочерней организации	-	-	-	-	(9.338)	-	28.018	18.680	(113.333)	(94.653)	
Перевод (Примечание 20)	-	-	-	14.358.951	(14.358.951)	-	-	-	-	-	
Выпуск акций (Примечание 20)	29.639.848	-	-	-	-	-	-	29.639.848	-	29.639.848	
Перевод привилегированных акций из обязательств в капитал	-	1.633.037	-	-	-	-	-	1.633.037	-	1.633.037	
31 декабря 2008	73.770.492	15.400.000	242.185	15.181.181	(6.899.432)	(1.531.990)	(704.511)	95.457.925	434.824	95.892.749	

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)**За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(В тысячах тенге)*

	Приходится на акционеров Банка										
	Уставный капитал				Нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						Доля меньшинства
	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Общий резерв	Нераспределённый доход	Резерв по пересчёту иностранных валют	Итого			
На 31 декабря 2006	30.200.005	15.400.000	242.185	(82.349)	825.296	10.159.737	(162.494)	216.233	56.798.613	426.548	57.225.161
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	(825.227)	–	(825.227)	(7.284)	(832.511)
Реализованный убыток по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	136.168	–	136.168	–	136.168
Резерв по пересчёту иностранной валюты	–	–	–	–	–	–	–	146.889	146.889	(7.370)	139.519
Общие доходы и расходы, признанные непосредственно в капитале	–	–	–	–	–	–	(689.059)	146.889	(542.170)	(14.654)	(556.824)
Доход за год	–	–	–	–	–	7.203.625	–	–	7.203.625	40.401	7.244.026
Общая сумма доходов и расходов за год	–	–	–	–	–	7.203.625	(689.059)	146.889	6.661.455	25.747	6.687.202
Дивиденды по привилегированным акциям (Примечание 20)	–	–	–	–	–	(1.148.000)	–	–	(1.148.000)	–	(1.148.000)
Дивиденды дочерних организаций миноритарным акционерам	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(2.632)	(2.632)
Приобретение доли меньшинства в существующих дочерних организациях	–	–	–	–	–	98.993	–	–	98.993	(147.322)	(48.329)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка												
	Уставный капитал				Нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Общие резервы	Нераспределённый доход	Резерв переоценки иностранной валюты						
Доля меньшинства, возникающая при приобретении дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300.659	300.659	
Продажа дочерней организации	-	-	-	-	(3.066)	(490.482)	-	-	(493.548)	-	-	(493.548)	
Продажа собственных выкупленных акций	-	-	-	82.349	-	-	-	-	82.349	-	-	82.349	
Выпуск акций (Примечание 20)	11.930.644	-	-	-	-	-	-	-	11.930.644	-	-	11.930.644	
Перевод привилегированных акций из капитала в состав обязательств	-	(1.633.037)	-	-	-	-	-	-	(1.633.037)	-	-	(1.633.037)	
Перевод в состав капитала погашаемых простых акций, ранее признанных как обязательство (Примечание 20)	1.999.995	-	-	-	-	-	-	-	1.999.995	-	-	1.999.995	
На 31 декабря 2007	44.130.644	13.766.963	242.185	-	822.230	15.823.873	(851.553)	363.122	74.297.464	603.000	74.900.464		

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2008	2007
Денежные потоки от операционной деятельности			
(Убыток) / доход до подоходного налога		(8.807.948)	13.378.787
Корректировки на:			
Износ и амортизацию	12	1.673.712	1.444.556
Отчисление на обесценение и прочие резервы	9, 11, 14	46.674.414	11.768.607
Резерв по страховым убыткам, за вычетом перестрахования		–	321.606
Доход от выбытия дочерней организации		–	(1.913.400)
Чистый убыток / (доход) от продажи основных средств		11.782	(709.086)
Нереализованная отрицательная / (положительная) курсовая разница		787.261	(1.797.734)
Нереализованные чистые доходы от операций с иностранной валютой		(79.995)	(451.705)
Чистый убыток / (доход) по торговым ценным бумагам		295.483	(137.287)
Прочий доход		(122.908)	(20.202)
Доход от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		40.431.801	21.884.142
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:			
Обязательные резервы		39.194.017	4.583.483
Средства в кредитных учреждениях		(8.561.699)	78.533.146
Торговые ценные бумаги		5.849.626	134.611.231
Займы клиентам		(62.685.158)	(291.001.039)
Прочие активы		(7.069.523)	442.094
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах			
Средства правительства и НБРК		(129.283)	(3.153.368)
Средства кредитных учреждений		24.430.562	(140.065.952)
Средства клиентов		(36.724.225)	26.303.456
Прочие обязательства		(643.084)	1.377.053
Подоходный налог уплаченный		(1.719.488)	(6.208.471)
Чистое (расходование) денежных средств в операционной деятельности		(7.626.454)	(172.694.225)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Чистые денежные средства полученные / (уплаченные) при приобретении дочерних организаций		–	64.827
Увеличение доли в ассоциированной компании		–	(60.623)
Приобретение ассоциированной компании		–	(146.518)
Приобретение доли меньшинства в дочерней организации		–	(48.329)
Увеличение доли в дочерней организации		(662.606)	–
Денежные средства, полученные при выбытии дочерней организации, за вычетом денежных средств и их эквивалентов дочерней организации		–	3.531.093
Приобретение основных средств		(3.119.030)	(14.682.865)
Поступления от продажи основных средств		143.505	6.009.382
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(68.518.297)	(32.656.091)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		59.069.619	37.149.457
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(13.086.809)	(839.667)

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(продолжение)****За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2008	2007
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Поступления от выпуска субординированного долга		307,920	25.186.677
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		29,660,211	45.622.672
Поступления от выпуска простых акций		29,639,848	11.930.644
Поступления от выпуска привилегированных акций		-	-
Продажа / (Покупка) собственных выкупленных акций		-	82.349
Дивиденды по погашаемым привилегированным акциям - обязательства		-	121.736
Дивиденды выплаченные		(1,155,298)	(1.150.631)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		58,452,681	81.793.447
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		91.596	(3.083.756)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		37,831.014	(94.824.201)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		57.759.513	152.583.714
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	95.590.527	57.759.513
Дополнительная информация:			
Проценты полученные		106.418.516	99.685.403
Проценты уплаченные		78.058.056	75.417.130

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 50 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «АТФБанк» (далее по тексту «Банк») является материнской компанией Группы. Он был образован 3 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и перерегистрирован как акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту «АФН»). Данная лицензия заменяет собой все ранее выданные генеральные лицензии на ведение банковской деятельности и прочие лицензии.

«АТФБанк» и его дочерние организации (далее именуемые «Группа») оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам в Казахстане, России и Кыргызстане, а также предоставляет услуги по управлению пенсионными активами, инкассированию наличности и услуги по управлению инвестициями в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, предоставляет займы, осуществляет платежи в Казахстане и за рубежом, проводит обменные операции с иностранными валютами и предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим и розничным клиентам. Юридический адрес Банка – ул. Фурманова 100, г. Алматы, Республика Казахстан.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов банков второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется АФН. Страхование покрывает обязательства Банка перед индивидуальными вкладчиками на сумму до пяти миллионов тенге для каждого физического лица в случае банкротства и отзыва банковской лицензии Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»).

Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже («КФБ») и ряд его долговых ценных бумаг зарегистрирован на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка имеется 20 филиалов, расположенных в Казахстане (в 2007 году: 20 филиалов).

На 31 декабря 2008 года следующие акционеры владели свыше 5% выпущенных простых акций:

Акционеры	2008	2007
	%	%
Юникредит Банк Австрия АГ	99,86	99,70
Прочие, по отдельности менее 5%	0,14	0,30
	100,00	100,00

ЮниКредит Банк Австрия АГ является фактическим материнским предприятием Группы («Головной баню»).

По состоянию на 31 декабря 2008 года никто из членов Совета Директоров и Правления не владел акциями Банка (в 2007 году: 740).

Политические и экономические условия

Хотя в экономическом положении Казахстана отмечаются улучшения, такие как рост внутреннего валового продукта, Республика Казахстан продолжает осуществление экономических реформ, и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в значительной степени зависит от этих реформ и изменений, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых государством.

Финансовая ситуация

Международный финансовый кризис и существенное падение цен на нефть, газ и металлы оказали значительное отрицательное влияние на строительный, ипотечный, горнодобывающий, нефтегазовый и банковский секторы казахстанской экономики. В результате многие предприятия приостановили свои проекты или сократили их объемы, банки приостановили или сократили финансирование таких компаний, курсы ценных бумаг снизились в течение 2008 года. Данные события оказали влияние на стратегии финансирования и кредитования казахстанскими банками, а также на финансовую ситуацию в целом.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом первоначальной стоимости, за исключением раскрытого далее в существенных аспектах учетной политики. К примеру, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были оценены по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, за исключением дохода на одну акцию и если не указано иное.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа приняла следующие дополненные МСФО и новые интерпретации. Основные результаты этих изменений представлены следующим образом:

Перегруппировка финансовых активов – Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки к МСБУ 39 и МСФО 7 были выпущены 13 октября 2008 года и позволяют, при особых обстоятельствах, перегруппировать непроемкие финансовые активы из категории предназначенных для продажи. Поправки также разрешают перевод некоторых финансовых активов из категории, имеющихся в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Данные поправки вступают в силу с 1 июля 2008 года. Любые перегруппировки, осуществленные в период с 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу только с момента, когда такие перегруппировки осуществлены. Группа не осуществляла перегруппировку финансовых активов из категории предназначенных для торговли или имеющихся в наличии для продажи, соответственно, данные поправки не оказали никакого влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Дочерние организации

Дочерние организации, т.е. компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все внутригрупповые операции, а также остатки и нерезализованная прибыль по операциям между компаниями группы, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учетной политикой Банка.

Приобретение дочерних организаций

Приобретение Банком дочерних организаций отражается по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой организации учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвилл.

В случае если стоимость приобретения меньше доли Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней организации, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Доля меньшинства представляет собой долю в дочерних организациях, не принадлежащих Банку. Доля меньшинства на отчетную дату представляет собой долю миноритарных акционеров в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней организации на дату приобретения и в изменении капитала дочерней организации после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

Убытки, относимые на долю меньшинства, не превышают доли меньшинства в капитале дочерней организации, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме относятся на Банк.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Увеличение доли участия в дочерних организациях

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочерней организации и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределённого дохода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Торговые ценные бумаги

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность - это непроемные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания или обесценении займов и дебиторской задолженности, а также в процессе амортизации.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе капитала, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Перегруппировка финансовых активов

Если непроемкий финансовый актив, классифицированный как предназначенный для продажи в ближайшем будущем, более не удерживается для продажи в ближайшем будущем, он может быть перегруппирован из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в одном из следующих случаев:

- финансовый актив, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Группы имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения;
- прочие финансовые активы могут быть перегруппированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных обстоятельствах.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Группы имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения.

Финансовые активы перегруппировываются по их справедливой стоимости на дату перегруппировки. Любые доходы или убытки уже признанные в прибыли или убытке, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату перегруппировки становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью в зависимости от обстоятельств.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК, за исключением обязательных резервов, и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Группа приняла прямой метод денежных потоков, начиная с 1 января 2009 года.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства организаций Группы на корреспондентских счетах в Национальных /Центральных банках и /или наличные средства, которые не могут быть использованы Банком на финансирование повседневной деятельности и, следовательно, не рассматриваются как часть денежных средств и их эквивалентов для целей подготовки консолидированного отчёта о движении денежных средств.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном бухгалтерском балансе и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами (продолжение)

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном бухгалтерском балансе. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по торговым ценным бумагам. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, в основном валютные свопы и форварды. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках как доходы за минусом расходов по торговым ценным бумагам или доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой, в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав прочих финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договора не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются, как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем посредством обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства Правительства Казахстана, средства кредитных учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг.

После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Заёмные средства включают погашаемые привилегированные акции, которые не были поданы на конвертацию в простые акции. Дивиденды, начисленные по таким привилегированным акциям, показаны в составе процентных расходов.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесценёнными тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заёмщик или группа заёмщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате вознаграждения или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и займов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств того, что были понесены убытки от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списанные суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если заём предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

Расчёт приведённой стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска, по которым аналогичны характеристикам кредитного риска по активам группы.

Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент.

Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных в группе убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчётную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи или группе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, накопленные убытки, определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанным в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, исключаются из состава капитала и признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчёт о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, применённой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов

По мере возможности, Группа стремится, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования. Заём не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены.

Руководство постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в бухгалтерском балансе если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Группа передала или сохранила право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды связанные с таким активом, либо (б), ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в объёме продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Тогда, когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заёмодателя 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 балансовой стоимости признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Финансовые гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства», которая представляет собой полученную премию. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной премии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Любое увеличение в обязательстве, относящемся к договорам финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Полученная премия признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Российской Федерации и Кыргызской Республикой.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме тех случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, на основании налоговых ставок, которые были введены в действие или фактически узаконены на отчётную дату.

Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, возникающим по инвестициям в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

В Республике Казахстан также существует ряд других налогов, связанных с операционной деятельностью Группы. Данные налоги раскрыты в консолидированном отчёте о прибылях и убытках как налоги, помимо подоходного налога.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются в учёте по первоначальной стоимости минус накопленный износ.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25
Транспортные средства	7
Компьютерное оборудование	2,5 - 5
Прочие	10

Амортизация на землю не начисляется, и незавершённое строительство не амортизируется до тех пор, пока оно не переведено в одну из указанных выше категорий.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчётную дату на предмет возможного превышения отражённой в учёте суммы над их возмещаемой стоимостью, и если балансовая стоимость превышает их предполагаемую возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается. Обесценение признаётся в соответствующем периоде и включается в состав административных и операционных расходов. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Уставный капитал*Уставный капитал*

Уставный капитал признаётся по первоначальной стоимости. Дополнительный оплаченный капитал представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции, которые были поданы на конвертацию в простые акции, включены в уставный капитал.

Внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения предприятий, вычитаются из капитала за минусом любых соответствующих подоходных налогов.

Дивиденды по простым акциям и дивиденды по привилегированным акциям, поданным на конвертацию в простые акции, признаются в составе капитала как уменьшение в том периоде, в котором они объявлены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, рассматриваются как последующее событие.

Фидуциарные активы

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не показываются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчётность

Сегмент - это стратегическое подразделение Группы, предоставляющее товары или услуги (отраслевой сегмент) или предоставляющее товары или услуги в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), на которое распространяются риски и выгоды, отличные от имеющихся по другим сегментам. Доходы, расходы и финансовые результаты сегмента включают результаты операций между отраслевыми сегментами и между географическими сегментами.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся в той степени, в которой существует вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки также должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, классифицированным как торговые или имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по займам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке, применяемой к новой балансовой стоимости.

Доход в виде комиссионных и сборов

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, и комиссии за выпуск гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчёт иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включённые в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в выбранной ими функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках как доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты (продолжение)

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На отчётную дату активы и обязательства организаций, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчётности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчётную дату, а их отчёты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчёте, отражаются в отдельном компоненте капитала. При выбытии дочерней организации или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчётности Группы, общая отсроченная сумма, отражённая в составе капитала, относящаяся к данной организации, признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Любой гудвилл, возникающий при приобретении зарубежной деятельности и любые корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчётную дату.

Будущие изменения в учётной политике

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Изменения в МСФО

В мае 2008 года Правление Комитета по Международным стандартам финансовой отчётности (ПМСФО) выпустило поправки к МСФО, которые были результатом годового проекта ПМСФО по внесению усовершенствований. Они включают поправки, которые приводят к изменениям в учётной политике для целей представления, признания и оценки, а также терминологические или редакторские поправки, относящиеся ко многим отдельным стандартам МСФО. Большинство поправок вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, разрешено досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает потенциальное влияние принятия поправок на свою консолидированную финансовую отчётность.

МСБУ 1 «Представление финансовой отчётности» (Новая редакция)

МСБУ 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделяет изменения в капитале относящиеся к владельцам и не относящиеся к владельцам. Отчёт об изменениях в капитале будет включать только детали сделок с владельцами, при этом изменения в капитале, не относящиеся к владельцам, представлены одной строкой. Кроме того, данный стандарт вводит отчёт о совокупном доходе: он представляет все статьи признанных доходов и расходов или в одном отчёте или в двух связанных отчётах. Группа всё ещё оценивает, будет ли она представлять один или два отчёта.

МСБУ 23 «Затраты по займам» (Новая редакция)

МСБУ 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Новая редакция стандарта требует капитализацию затрат по займам в тех случаях, когда такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации - это актив, который в обязательном порядке потребует значительное количество времени для приведения его в готовность для целевого использования или реализации. В соответствии с переходными требованиями, содержащимися в Стандарте, Группа примет эти требования как перспективное изменение. Соответственно, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться, начиная с 1 января 2009 года. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

МСФО 3 «Объединение предприятий» (новая редакция) и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчётность» (новая редакция).

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО 3 вводит ряд изменений в учёт объединения предприятий, затрагивающих расчет гудвилла, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло объединение и будущих финансовых результатов. Пересмотренный МСБУ 27 требует, чтобы изменение в доле участия дочерней организации учитывалась как сделка по капиталу. Таким образом, такое изменение не окажет влияние на гудвилл и не приведёт к возникновению дохода или убытка. Более того, пересмотренный стандарт изменяет учёт убытков, понесённых дочерней организацией, а также учёт потери контроля над дочерней организацией. Изменения, установленные стандартом, должны применяться перспективно и окажут влияние только на будущие приобретения и сделки с долями меньшинства.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО 8 «Операционные сегменты»

МСФО 8 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и заменяет требование об определении первичного (хозяйственного) и вторичного (географического) сегментов Группы. Принятие этого стандарта не окажет никакого влияния на финансовое положение или финансовые показатели Группы.

Группа определила, что операционные сегменты будут такими же, как и хозяйственные сегменты, ранее определенные в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность».

Интерпретация 17 «Распределение неденежных активов собственниками»

Интерпретация 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Группа полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость суждений и оценок

В процессе применения учётной политики руководством Группы, помимо учётных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отражённые в консолидированной финансовой отчетности:

- Резервы на обесценение активов и прочие резервы;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов; и
- Отсроченные налоги.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределённости оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять

(В тысячах тенге)
суждение.

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость суждений и оценок (продолжение)

Налогообложение

Казахстанское налоговое и валютное законодательства являются объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении таких законодательств, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2008 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам и валюте будут подтверждены.

5. Информация по сегментам

Первичное разделение на отчетные сегменты производится по отраслевым сегментам, так как на риски и рентабельность Группы, в основном, влияют различия в производимых продуктах и оказываемых услугах. Вторичное разделение по отчетным сегментам производится по географическим регионам. Операционные компании организованы и управляются отдельно, в соответствии с характером продуктов и оказываемых услуг. Каждый сегмент представляет собой стратегическое структурное подразделение, которое предлагает различные продукты и услуги различным рынкам.

В целях управления Группа подразделяется на следующие бизнес - сегменты:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление займов на потребительские нужды и ипотечных займов, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление займов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Прочее	Функции казначейства, включая счета и транзакции с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

В основе географической сегментации Группы лежит местоположение активов Группы. Выручка от продажи внешним клиентам, раскрытая по географическим сегментам, основана на географическом местоположении клиентов.

Данные о доходах и операционных расходах указываются, как нераспределённые, в тех случаях, когда Группа не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

(В тысячах тенге)

5. Информация по сегментам (продолжение)*Информация по первичным сегментам – отраслевые сегменты*

В следующей таблице отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по отраслевым сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов.

2008	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочес	Нераспреде- лено	Итого
Доходы					
Процентный доход	28.039.629	86.705.403	4.160.999	–	118.906.031
Чистые убытки по торговым ценным бумагам	–	–	(528.545)	–	(528.545)
Чистые доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	232.359	–	232.359
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	–	–	–	3.565.987	3.565.987
Доход в виде комиссионных и сборов	1.016.189	5.827.672	1.859.270	–	8.703.131
Прочий доход	–	575.912	–	2.710.414	3.286.326
Итого доходов	29.055.818	93.108.987	5.724.083	6.276.401	134.165.289
Расходы					
Процентные расходы по средствам клиентов	(14.893.559)	(11.959.048)	–	–	(26.852.607)
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	–	(21.333.116)	–	–	(21.333.116)
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	–	–	–	(26.882.312)	(26.882.312)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(240.253)	(381.116)	(30.277)	–	(651.646)
Прочие операционные расходы	(970.589)	–	–	(19.608.553)	(20.579.142)
Обесценение и резервы	(3.630.247)	(41.813.429)	–	(1.230.738)	(46.674.414)
Итого расходов	(19.734.648)	(75.486.709)	(30.277)	(47.721.603)	(142.973.237)
Убыток до подоходного налога	9.321.170	17.622.278	5.693.806	(41.445.202)	(8.807.948)
Льгота по подоходному налогу	–	–	–	1.606.922	1.606.922
Убыток за годы	9.321.170	17.622.278	5.693.806	(39.838.280)	(7.201.026)
Итого активов	138.982.248	769.218.500	49.243.862	62.132.904	1.019.577.514
Итого обязательств	(112.305.897)	(231.717.577)	–	(579.661.291)	(923.684.765)
Обязательства кредитного характера	–	(129.251.131)	–	–	(129.251.131)
Капитальные затраты	–	–	–	(3.119.030)	(3.119.030)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.673.712)	(1.673.712)

(В тысячах тенге)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2007	Услуги	Услуги	Прочее	Нераспределено	Итого
	физическим лицам	юридическим лицам			
Доходы					
Процентный доход	27.413.516	74.781.837	5.978.594	–	108.173.947
Чистые убытки по торговым ценным бумагам	–	–	(228.707)	–	(228.707)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	(136.168)	–	(136.168)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	–	–	–	3.374.135	3.374.135
Чистые убытки по операциям с производными инструментами	–	–	(5.213.885)	–	(5.213.885)
Доход в виде комиссионных и сборов	787.295	6.178.196	1.751.982	–	8.717.473
Прочий доход	–	2.699.844	–	1.332.785	4.032.629
Итого доходов	28.200.811	83.659.877	2.151.816	4.706.920	118.719.424
Расходы					
Процентные расходы по средствам клиентов	(10.350.724)	(13.986.018)	–	–	(24.336.742)
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	–	(25.102.807)	–	–	(25.102.807)
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	–	–	–	(22.747.162)	(22.747.162)
Привилегированные акции	–	–	–	(121.736)	(121.736)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(220.394)	(609.105)	(70.140)	–	(899.639)
Прочие операционные расходы	(1.217.452)	–	–	(19.146.492)	(20.363.944)
Обесценение и резервы	(3.296.565)	(8.472.042)	–	–	(11.768.607)
Итого расходов	(15.085.135)	(48.169.972)	(70.140)	(42.015.390)	(105.340.637)
Доход до расходов по подоходному налогу	13.115.676	35.489.905	2.081.676	(37.308.470)	13.378.787
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	(6.134.761)	(6.134.761)
Доход за год	13.115.676	35.489.905	2.081.676	(43.443.231)	7.244.026
Итого активов	127.623.854	718.383.175	46.646.078	92.001.314	984.654.421
Итого обязательств	(138.681.394)	(536.091.323)	–	(234.981.240)	(909.753.957)
Обязательства кредитного характера	–	(203.186.916)	–	–	(203.186.916)
Капитальные затраты	–	–	–	(14.682.865)	(14.682.865)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.444.556)	(1.444.556)

Группа осуществляет деятельность на трёх географических рынках: Казахстан, страны, являющиеся членами ОЭСР и страны СНГ. В следующих таблицах отражена информация о распределении чистого операционного дохода Группы от сделок с внешними клиентами, общей суммы активов и капитальных затрат по географическим сегментам на основании местоположения, где отражаются сделки и активы Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годы.

2008	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого
Общая сумма активов	924.334.104	51.590.087	43.653.323	1.019.577.514
Внешние доходы	121.632.294	6.788.693	5.744.302	134.165.289
Капитальные затраты	(3.119.030)	–	–	(3.119.030)
Обязательства кредитного характера	(120.660.628)	(4.653.181)	(3.937.322)	(129.251.131)

(В тысячах тенге)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2007	<i>Kazakhstan</i>	<i>OECD</i>	<i>CIS</i>	<i>Total</i>
Общая сумма активов	899.655.819	49.658.245	35.340.357	984.654.421
Внешние доходы	108.640.200	5.773.109	4.306.115	118.719.424
Капитальные затраты	(13.948.722)	–	(734.143)	(14.682.865)
Обязательства кредитного характера	(190.995.701)	(4.063.738)	(8.127.477)	(203.186.916)

6. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Корреспондентские счета в других банках	54.126.234	53.475.950
Срочные вклады сроком до 90 дней	21.833.767	–
Кассовая наличность	13.622.364	4.283.563
Корреспондентские счета в НБРК	6.008.162	–
Денежные средства и их эквиваленты	95.590.527	57.759.513

7. Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой корреспондентский счет АО «АТФБанк» в НБРК на сумму 21.630.678 тенге и 60.632.470 тенге на 31 декабря 2008 и 2007 годов, соответственно, а также резервы дочерних организаций в других странах на сумму 23.974 тенге и 247.739 тенге на 31 декабря 2008 и 2007 годов, соответственно. В рамках управления кредитным кризисом в Республике Казахстан в 2008 году НБРК снизил требования к обязательным резервам с 6% до 2% по внутренним обязательствам и с 8% до 3% по прочим обязательствам, включая внешний долг.

8. Торговые ценные бумаги

На 31 декабря торговые ценные бумаги включают:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Долговые ценные бумаги:		
Ноты НБРК	16.338.498	–
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6.130.873	19.828.186
Облигации местных финансовых учреждений	1.116.578	2.227.203
Корпоративные облигации	1.005.242	1.605.605
Казначейские векселя США	–	4.201.749
Государственные ценные бумаги стран, членов ОЭСР	–	2.193.699
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	337.205	891.396
	24.928.396	30.947.838
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	3.200	90.150
Акции казахстанских финансовых учреждений	–	4.805
	3.200	94.955
Минус – резерв на обесценение	(28.095)	–
Торговые ценные бумаги	24.903.501	31.042.793
По соглашениям репо	6.681.945	–
Заложено в качестве обеспечения по межбанковским займам	–	5.193.635

(В тысячах тенге)

9. Средства в кредитных учреждениях

На 31 декабря средства в кредитных учреждениях включают:

	2008	2007
Срочные вклады	7.800.628	4.397.339
Соглашения обратного репо	5.719.346	278.383
Займы прочим кредитным учреждениям	281.473	318.536
	13.801.447	4.994.258
Минус – резерв на обесценение	(245.248)	–
Средства в кредитных учреждениях	13.556.199	4.994.258

Группа заключила соглашения обратного репо с несколькими кредитными учреждениями. Предметом данных соглашений являются ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Казахстан, ведущими казахстанскими корпорациями и банками по справедливой стоимости в сумме 6.424.707 тенге (в 2007 году: 309.740 тенге).

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк создал резерв по обесценению займов и срочных вкладов в ОАО «Сохибкорбанк» на сумму 245.248 тенге.

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2008	2007
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17.375.884	403.603
Корпоративные облигации	3.278.031	3.284.028
Облигации местных финансовых учреждений	1.649.485	2.173.027
Облигации иностранных финансовых учреждений	1.435.861	2.262.394
Государственные облигации Кыргызской Республики	493.414	1.832.371
Государственные ценные бумаги стран, членов ОЭСР	–	5.112.509
Ноты НБРК	–	63.456
	24.232.675	15.131.388
Долевые ценные бумаги:		
Акции казахстанских финансовых учреждений	67.080	323.319
Корпоративные акции	63.949	148.578
	131.029	471.897
Минус – резерв на обесценение	(23.343)	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24.340.361	15.603.285
По соглашениям репо	8.197.315	–
Заложено в качестве обеспечения по межбанковским займам	–	3.031.607

11. Займы клиентам

На 31 декабря займы клиентам включают:

	2008	2007
Корпоративные займы	525.675.754	499.844.816
Займы среднему и малому бизнесу	194.404.352	179.359.426
Ипотечные займы	89.521.716	85.314.719
Потребительские займы	54.774.590	43.436.291
Общая сумма займов клиентам	864.376.412	807.955.252
Минус – резерв на обесценение	(65.322.391)	(24.701.994)
Займы клиентам	799.054.021	783.253.258

(В тысячах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)*Резерв на обесценение займов клиентам*

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам с разбивкой по классам:

	Корпоративные займы	Займы среднему и малому бизнесу	Потребительские займы	Ипотечные займы	Итого
На 1 января 2008 г.	(17.559.408)	(4.822.266)	(704.947)	(1.615.373)	(24.701.994)
Выбытие дочернего предприятия (Отчисление)/	–	149.069	–	–	149.069
сторнирование за год	(40.930.699)	(476.784)	437.546	(3.437.301)	(44.407.238)
Восстановление	(1.552.067)	(49.825)	(290.655)	(71.500)	(1.964.047)
Списанные суммы	4.183.004	1.060.901	175.100	182.814	5.601.819
На 31 декабря 2008 г.	(55.859.170)	(4.138.905)	(382.956)	(4.941.360)	(65.322.391)
На 1 января 2007 г.	(11.681.464)	(1.155.454)	(2.025.467)	–	(14.862.385)
Начисление за год	(7.611.835)	(3.923.196)	1.323.509	(1.632.652)	(11.844.174)
Восстановление	(606.589)	(43.507)	(14.423)	(1.701)	(666.220)
Списанные суммы	2.340.480	299.891	11.434	18.980	2.670.785
На 31 декабря 2007 г.	(17.559.408)	(4.822.266)	(704.947)	(1.615.373)	(24.701.994)

Группа создала резерв на обесценение на индивидуальной основе по индивидуально значимым корпоративным заемщикам, в то время как оставшиеся классы займов были оценены на предмет обесценения на совокупной основе.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид требуемого обеспечения, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Далее представлены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заём и операциях обратного репо – денежные средства или ценные бумаги,
- Для коммерческого кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса – залог недвижимости, оборудования и товарно-материальных запасов,
- Для потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, а также гарантии третьих сторон.

Руководство запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также периодически отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения.

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2008 года Банк характеризовался концентрацией займов, на 10 крупных заёмщиков приходилось 166.106.762 тенге (19,2% от совокупного кредитного портфеля или 173,4% от капитала) (в 2007 году: 163.619.035 тенге (20,25% от совокупного кредитного портфеля или 218,45% от капитала)). По этим займам был признан резерв в размере 11.026.585 тенге (в 2007 году: 576.621 тенге).

(В тысячах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)

Концентрация займов клиентам (продолжение)

На 31 декабря обобщий кредитный портфель Группы распределялся по следующим основным отраслям экономики:

	2008	%	2007	%
Физические лица:	144.296.306	16,7	128.751.010	16,0
-Ипотечные займы	89.521.716	10,4	85.314.719	10,6
-Потребительские займы	51.830.275	6,0	39.954.548	5,0
-Автокредитование	2.944.315	0,3	3.481.743	0,4
Оптовая торговля	139.408.145	16,1	94.170.153	11,7
Строительство	138.462.896	16,0	107.346.114	13,3
Розничная торговля	101.825.844	11,8	100.875.439	12,5
Продукты питания	69.460.785	8,0	65.777.631	8,1
Недвижимость	42.432.332	4,9	74.262.440	9,2
Сельское хозяйство	36.467.845	4,2	29.227.508	3,6
Транспорт	24.793.448	2,9	20.860.404	2,6
Гостиничные услуги	22.547.982	2,6	14.695.274	1,8
Сфера отдыха и развлечений	14.934.871	1,7	9.524.535	1,2
Нефть и газ	11.984.775	1,4	9.136.155	1,1
Текстильная промышленность	8.640.883	1,0	13.037.386	1,6
Химическая промышленность	8.585.321	1,0	5.170.973	0,6
Металлургия	6.060.896	0,7	3.905.955	0,5
Инвестиции	4.965.932	0,6	50.016.858	6,2
Услуги по ремонту и обслуживанию	4.452.448	0,5	5.093.520	0,6
Связь	3.891.225	0,5	2.794.069	0,3
Горное дело	1.761.882	0,2	2.115.550	0,3
Прочие	79.402.596	9,2	71.194.278	8,8
	864.376.412	100,0	807.955.252	100,0

(В тысячах тенге)

12. Основные средства

Движение основных средств Группы в течение года представлено следующим образом:

<i>Первоначальная стоимость</i>	<i>Земля и здания</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Незавершённое строительство</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2006 г.	6.566.831	880.459	1.023.425	2.618.002	7.589.392	18.678.109
Приобретение дочерней организации	168.781	15.519	8.421	31.278	–	223.999
Выбытие дочерней организации	–	(17.780)	(39.939)	(15.909)	–	(73.628)
Поступления	10.715.601	174.918	1.247.946	940.495	1.603.905	14.682.865
Выбытия	(1.078.467)	(183.721)	(41.041)	(94.734)	(4.155.753)	(5.553.716)
Переводы	1.838.019	–	447.179	432	(2.285.630)	–
На 31 декабря 2007 г.	18.210.765	869.395	2.645.991	3.479.564	2.751.914	27.957.629
Выбытие дочерней организации	(168.781)	(15.519)	(8.421)	(31.278)	(291.487)	(515.486)
Поступления	1.166.457	105.690	1.005.227	534.804	306.852	3.119.030
Выбытия	(20.331)	(136.003)	(105.536)	(74.761)	(66.665)	(403.296)
Переводы	75.445	–	–	13.445	(88.890)	–
Обесценение имущества и оборудования	–	–	–	–	(667.078)	(667.078)
На 31 декабря 2008 г.	19.263.555	823.563	3.537.261	3.921.774	1.944.646	29.490.799
Накопленный износ						
На 31 декабря 2006 г.	(370.472)	(273.254)	(525.183)	(707.031)	–	(1.875.940)
Приобретение дочерней организации	(10.706)	(3.729)	(1.564)	(3.007)	–	(19.006)
Выбытие дочерней организации	–	3.498	12.846	5.842	–	22.186
Начисление	(430.134)	(119.704)	(374.979)	(324.150)	–	(1.248.967)
Выбытия	160.192	61.331	11.386	20.511	–	253.420
На 31 декабря 2007 г.	(651.120)	(331.858)	(877.494)	(1.007.835)	–	(2.868.307)
Выбытие дочерней организации	10.164	4.180	1.857	2.806	–	19.007
Начисление	(591.596)	(123.757)	(310.680)	(542.107)	–	(1.568.140)
Выбытия	7.308	88.564	102.798	49.339	–	248.009
На 31 декабря 2008 г.	(1.225.244)	(362.871)	(1.083.519)	(1.497.797)	–	(4.169.431)
На 31 декабря 2008 г.	18.038.311	460.692	2.453.742	2.423.977	1.944.646	25.321.368
На 31 декабря 2007 г.	17.559.645	537.537	1.768.497	2.471.729	2.751.914	25.089.322

Статья «Износ и амортизация» в консолидированном отчёте о прибылях и убытках также включает амортизацию нематериальных активов в размере 105.572 тенге и 195.589 тенге за 2008 и 2007 годы, соответственно. Обесценение имущества и оборудования и нематериальных активов в консолидированном отчёте о прибылях и убытках также включает обесценение нематериальных активов на сумму 563.660 тенге за 2008 год (в 2007 году: 0).

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	2008	2007
(Льгота) / расходы по текущему налогу	(797.528)	5.766.484
(Льгота) / расходы по отсроченному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(809.394)	368.277
(Льгота) / расходы по подоходному налогу	(1.606.922)	6.134.761

Группа и её дочерние организации, помимо «АТФ Капитал Б.В.», ЗАО «Банк Сибирь» и ОАО «АТФБанк-Кыргызстан», облагаются подоходным налогом в Республике Казахстан. «АТФ Капитал Б.В.» облагается подоходным налогом в Нидерландах. ЗАО «Банк Сибирь» облагается подоходным налогом в Российской Федерации.

(В тысячах тенге)

13. Налогообложение (продолжение)

ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» облагается подоходным налогом в Кыргызской Республике.

	2008	2007
(Убыток) / доход до подоходного налога	(8.807.948)	13.378.787
Нормативная ставка налога	30%	30%
Расчётные (льгота) / расходы по подоходному налогу по нормативной ставке	(2.642.384)	4.013.636
<i>Доход, не облагаемый налогом:</i>		
Ипотека	–	(2.387.150)
Государственные и прочие квалифицируемые ценные бумаги	(584.162)	(282.604)
Годовые бонусы	–	(168.707)
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по иным ставкам	(271.733)	(93.341)
Сторнирование прочего обеспечения и резервов	–	(22.670)
<i>Расходы, не относимые на вычеты:</i>		
Проценты по сверхлимитным внешним обязательствам	1.444.795	3.179.867
Чистые убытки от операций с производными инструментами	–	1.135.208
Профессиональные услуги	–	360.171
Дивиденды по привилегированным акциям	–	36.521
Сверхлимитные служебные расходы	–	13.644
Влияние изменений налоговой ставки	106.819	–
Прочее	339.743	350.186
Расходы / (льгота) по подоходному налогу	(1.606.922)	6.134.761

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря включали:

	2008	2007
<i>Налоговый эффект временных разниц, относимых на вычеты:</i>		
Займы	–	481.728
Прочие активы	118.600	156.000
Перенос налоговых убытков	3.942.131	–
Активы по отсроченному налогу	4.060.731	637.728
<i>Налоговый эффект временных разниц, относимых на вычеты:</i>		
Основные средства	(1.021.113)	(1.233.487)
Займы	(2.785.210)	–
Прочее	(40.773)	–
Обязательства по отсроченному налогу	(3.847.096)	(1.233.487)
Чистые активы / (обязательства) по отсроченному налогу	213.635	(595.759)

В настоящее время в Казахстане действует Налоговый кодекс, который рассматривает различные налоги, налагаемые государственными органами. Применимые налоги включают НДС, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было создано мало прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и начислять проценты.

Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

В соответствии с новым Налоговым кодексом, принятым в 2008 году, с 1 января 2009 года ставка корпоративного подоходного налога в размере 30% снижается до 20%; в 2010 до 17.5%; и с 1 января 2011 года до 15%. Руководство считает, что Компания проводит свою деятельность строго в соответствии с законодательством, регулирующим ее деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

В 2008 году доход по ипотечным кредитам стал облагаться налогом.

(В тысячах тенге)

14. Прочее обесценение и резервы

Движение по резервам на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	Прочие активы	Аккредитивы и гарантии	Итого
31 декабря 2006 г.	(78.665)	(521.065)	(599.730)
Обесценение (отчисление) / сторнирование	(56.738)	132.305	75.567
Списание	102.264	–	102.264
Пересчет	(2.324)	–	(2.324)
Восстановление	295	65.521	65.816
31 декабря 2007 г.	(35.168)	(323.239)	(358.407)
Обесценение (отчисление) / сторнирование	(489.687)	(301.503)	(791.190)
Списание	197.971	–	197.971
Восстановление	(14.920)	–	(14.920)
Пересчёт	138	22.363	22.501
31 декабря 2008 г.	(341.666)	(602.379)	(944.045)

Отчисления в резервы на обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по гарантиям и принятым обязательствам включены в статью резервов в консолидированном балансе.

15. Средства Правительства и НБРК

На 31 декабря средства Правительства РК и НБРК включают:

	2008	2007
Средства Правительства, полученные по международным программам финансирования	207.033	389.270
Местные органы власти	–	22.792
Средства Правительства и НБРК	207.033	412.062

16. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря средства кредитных учреждений включают:

	2008	2007
Срочные вклады	152.596.731	56.995.120
Займы, в том числе синдицированные займы	149.354.576	235.090.117
Соглашения репо	13.324.242	1.525.687
Текущие счета	2.285.205	144.493
Средства кредитных учреждений	317.560.754	293.755.417

Финансовые обязательства

В соответствии с контрактными условиями некоторых долгосрочных займов Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала и кредитного риска. Руководство считает, что на 31 декабря 2008 года Банк соблюдает все указанные коэффициенты.

17. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	2008	2007
Текущие счета клиентов:		
Юридические лица	115.954.070	54.750.677
Физические лица	1.337.319	7.334.385
	117.291.389	62.085.062
Срочные вклады:		
Юридические лица	116.958.766	168.008.977
Физические лица	103.945.628	131.347.009
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам и гарантиям	5.225.312	19.164.191
	226.129.706	318.520.177
Средства клиентов	343.421.095	380.605.239

(В тысячах тенге)

17. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2008 года средства клиентов в размере 161.238.788 тенге (47,0%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2007 году: 147.373.317 тенге (38,7%)).

В состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц, в том числе вклады самых крупных вкладчиков – физических лиц в сумме 12.731.571 тенге. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Группа обязана выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная процентная ставка не оговорена в соглашении.

Далее представлен анализ счетов клиентов в разбивке по секторам экономики:

	2008	%	2007	%
Небанковские финансовые учреждения	121.398.828	35,3	75.855.136	19,9
Физические лица	105.282.947	30,7	138.681.394	36,4
Нефть и газ	42.900.261	12,5	47.662.375	12,5
Торговля	12.888.853	3,8	18.033.322	4,7
Транспорт и связь	12.321.741	3,6	8.421.198	2,2
Общественная деятельность	11.739.850	3,4	22.921.829	6,0
Строительство	7.212.249	2,1	13.470.055	3,5
Энергетика	6.315.611	1,8	3.787.166	1,0
Производство	4.926.810	1,4	7.548.813	2,0
Сельское хозяйство	1.911.196	0,6	2.061.766	0,5
Металлургия	1.738.836	0,5	17.311.677	4,5
Прочее	14.783.913	4,3	24.850.508	6,5
Итого	343.421.095	100,0	380.605.239	100,0

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2008	2007
Еврооблигации, выраженные в долларах США	170.486.786	170.847.898
Ноты, выраженные в тенге	42.909.815	4.530.738
Ноты, выраженные в российских рублях	75.377	854.526
Выпущенные долговые ценные бумаги	213.471.978	176.233.162
Минус: облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(7.089.527)	–
Минус: неамортизированная стоимость выпуска	(1.394.442)	(1.245.897)
Выпущенные долговые ценные бумаги	204.988.009	174.987.265

В соответствии с условиями выпуска еврооблигаций в долларах США Банк обязан поддерживать определённые финансовые показатели, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2008 года Банк соблюдает указанные показатели.

19. Субординированный долг

	2008	2007
Облигации, выраженные в тенге	30.903.770	30.760.656
Долг в тенге	12.344.443	12.351.851
Облигации, выраженные в долларах США	12.137.799	12.218.799
	55.386.012	55.331.306
Минус: облигации в тенге, удерживаемые Группой	–	(25.712)
Минус: неамортизированная стоимость выпуска	(229.099)	(278.039)
Субординированный долг	55.156.913	55.027.555

На 31 декабря 2008 и 2007 годов субординированные облигации и субординированный долг представляют собой необеспеченные обязательства Группы, и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряду прочих обязательств Группы.

(В тысячах тенге)

20. Уставный капитал

На 31 декабря 2008 года Банк имел 24.019.739 (в 2007 году: 20.603.922) разрешённых к выпуску простых акций и 11.400.000 (в 2006 году: 11.400.000) привилегированных акций. Каждая простая акция даёт право на один голос, и акции равны при объявлении дивидендов. Кумулятивные дивиденды по привилегированным акциям составляют минимум 100-120 тенге в год, но не менее заявленного размера дивидендов по простым акциям, и такие акции не обладают правом голоса, за исключением того, когда выплата дивидендов по простым акциям была задержана на три или более месяцев с даты, когда по ним наступил срок платежа. Материнская компания приняла решение не запрашивать дивиденды по конвертируемым акциям. Все простые и привилегированные акции выражены в тенге.

Согласно решения принятого акционерами в 2007 году, Банк выпустил 3.415.817 простых акций среди существующих держателей акций на общую сумму 29.639.847 тенге (2007: 883.952 акций на сумму 11.930.644 тенге).

В сентябре 2008 года акционеры Банка приняли решение конвертировать свои привилегированные акции в простые акции. Привилегированные акции, которые подлежали конвертации на дату разрешения к выпуску настоящей консолидированной финансовой отчетности, признаются в капитале. Конвертация привилегированных акций будет завершена в первом квартале 2009 года.

Общие Резервы

Общие резервы создаются в соответствии с правилами, установленными законодательством Республики Казахстан, в отношении общих рисков, которым может быть подвержен Банк, включая будущие убытки, а также непредвиденные и чрезвычайные обстоятельства. В течение 2008 года, акционеры Банка приняли решение о переводе 14.358.951 тенге в резервный фонд.

Погашаемые простые акции

По состоянию на 31 декабря 2006 года, погашаемые простые акции представляют собой сумму, которая будет уплачена Группой по соглашению («Соглашение») с банком контрагентом («Держатель») по усмотрению держателя за 266.666 акций Банка в случае, если их рыночная цена упадёт ниже 7,5 тенге за акцию. Акции погашаются в течение периода в 5 лет, начиная с 27 сентября 2006 года. Все акции выражены в тенге, и номинальная стоимость каждой акции составляет 1 тенге. На 31 декабря 2006 года рыночная стоимость акций Банка составляла 10,2 тенге. Впоследствии, в январе 2007 года, Соглашение было аннулировано и обязательства Банка в связи с этим были прекращены. В результате, сумма по соглашению в 1.999.995 тенге в январе 2007 года была перегруппирована в простые акции в собственном капитале.

21. Финансовые и условные обязательства

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане, Российской Федерации и Кыргызстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введённые федеральными и местными органами власти. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, подоходный налог, ряд налогов с оборота, социальные налоги и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными и зачастую отсутствуют, было создано мало прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени, и прочие начисления. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в указанных странах, чем, например, в странах с более развитыми системами налогового законодательства.

В настоящее время в Банке проходит налоговая проверка, охватывающая 2004-2006 календарные годы. Руководство считает, что по результатам этой проверки не будет сделано существенных налоговых начислений.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных разбирательств и претензий. Руководство считает, что в случае возникновения окончательного обязательства, если таковое будет иметь место, вследствие негативного исхода тяжб по таким искам и претензиям, оно не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Трастовая деятельность

Группа предоставляет фидуциарные услуги третьим сторонам, которые включают принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже средств, находящихся в доверительном управлении. Эти средства, хранение которых Группа осуществляет в качестве доверенного лица, не включаются в данную консолидированную финансовую отчётность. По состоянию на 31 декабря 2008 года такие средства составили 41.686.903 тенге (в 2007 году: 29.963.698 тенге).

(В тысячах тенге)

20. Уставный капитал (продолжение)**Финансовые и условные обязательства**

Финансовые и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	109.055.583	176.662.212
Гарантии	17.220.245	21.177.974
Аккредитивы	8.802.994	24.834.160
	<u>135.078.822</u>	<u>222.674.346</u>
Минус - Резервы	(602.379)	(323.239)
Минус – Залог денежных средств	(5.225.312)	(19.164.191)
Финансовые и условные обязательства	<u>129.251.131</u>	<u>203.186.916</u>

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и проч.

21. Чистый доход в виде комиссионных и сборов

Чистый доход в виде комиссионных и сборов включает:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Кассовые операции	2.327.780	2.508.215
Банковские переводы	2.404.164	2.392.918
Операции с иностранной валютой	1.244.971	983.666
Пластиковые карты	921.486	754.352
Гарантии	673.248	723.738
Управление пенсионными активами	414.828	615.905
Кастодиальная деятельность	251.815	290.937
Управление проектами	50.546	55.058
Инкассирование	41.507	71.589
Клиентское обслуживание	30.300	49.379
Прочее	342.486	271.716
Доходы в виде комиссионных и сборов	<u>8.703.131</u>	<u>8.717.473</u>

Расходы в виде комиссионных и сборов включают:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Пластиковые карты	(240.253)	(175.488)
Банковские переводы	(176.623)	(259.770)
Операции с ценными бумагами	(106.184)	(105.377)
Операции с иностранной валютой	(50.646)	(43.824)
Кастодиальная деятельность	(28.030)	(47.356)
Прочее	(49.910)	(267.824)
Расходы в виде комиссионных и сборов	<u>(651.646)</u>	<u>(899.639)</u>
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	<u>8.051.485</u>	<u>7.817.834</u>

(В тысячах тенге)

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(9.042.918)	(7.569.755)
Затраты на социальное обеспечение	(670.256)	(707.782)
Расходы на персонал	(9.713.174)	(8.277.537)
Аренда	(1.763.424)	(1.189.310)
Реклама	(1.228.866)	(1.428.180)
Страхование вкладов	(970.589)	(1.217.452)
Охрана	(857.565)	(695.719)
Услуги связи	(669.937)	(411.614)
Техническое обслуживание и ремонт	(606.830)	(616.582)
Командировочные расходы	(353.771)	(330.377)
Профессиональные услуги	(246.285)	(1.386.646)
Транспортные расходы	(214.696)	(152.312)
Канцелярские принадлежности, публикации, оформление, обучение	(183.043)	(418.254)
Представительские расходы	(63.270)	(159.866)
Благотворительная помощь и спонсорская деятельность	(45.739)	(293.316)
Прочее	(471.272)	(869.400)
Прочие операционные расходы	(7.675.287)	(9.169.028)
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(17.388.461)	(17.446.565)

23. Чистые убытки по сделкам с производными инструментами

В 2007 году Банк совершил ряд сделок с производными инструментами, которые были реализованы до наступления срока погашения третьими сторонами и организациями, в составе Группы «UniCredit Group», в декабре 2007 года с убытком в сумме 5.213.885 тенге, с целью соблюдения требований политики по управлению рисками нового акционера и снижения рисков Банка.

24. Базовая и разводнённая прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2008 год рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, приходящейся на держателей простых акций Банка, на средневзвешенное количество простых акций (за исключением собственных акций) (участвующих акций), находящихся в обращении в течение года. Базовая и разводнённая прибыль на акцию за 2007 год рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, приходящейся на держателей простых и привилегированных акций Банка, на средневзвешенное количество простых и привилегированных акций (за исключением собственных акций) (участвующих акций), находящихся в обращении в течение года.

Разводнённая прибыль на акцию за 2008 год рассчитывается путём деления чистой прибыли, приходящейся на держателей простых акций Банка, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение года, плюс средневзвешенное количество простых акций, которые могут быть выпущены при конвертации всех потенциальных простых акций с разводняющим эффектом в простые акции.

В следующей таблице приводится информация о прибыли и количестве акций, которая использована в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Чистый (убыток) / прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	(7.207.016)	7.203.625
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчёта базового дохода на акцию	22.249.967	20.023.093
Эффект разводнения:		
Конвертируемые привилегированные акции (Примечание 20)	11.400.000	3.400.919
Средневзвешенное количество участвующих акций, скорректированных на эффект разводнения	33.649.967	23.424.012

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью.

Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет Директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по активам и пассивам

Комитет по активам и пассивам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита регулярно обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет Директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются применение рыночных лимитов, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления рисками, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (подробности приведены ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление выявленными концентрациями кредитных рисков осуществляется соответствующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банка в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Общая сумма максимального размера риска 2008	Общая сумма максимального размера риска 2007
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	6	81.968.163	53.475.950
Торговые ценные бумаги	8	24.903.501	31.042.793
Средства в кредитных учреждениях	9	13.556.199	4.994.258
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	24.340.361	15.603.285
Займы, предоставленные клиентам	11	799.054.021	783.253.258
Прочие активы (исключая неденежных статей)		3.152.988	2.796.619
Финансовые и условные обязательства	21	134.476.443	222.351.107
Общий размер кредитного риска		1.081.451.676	1.113.517.270

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Для получения более подробной информации относительно кредитных рисков по каждому классу финансовых инструментов необходимо обратиться к конкретным примечаниям. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено ниже.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с займами статьям баланса на основании принятой классификации.

На 31 декабря 2008					
<i>Прим.</i>	Невозврат- ные займы	Сомнитель- ные займы	Просрочен- ные займы	Благополуч- ные займы	Итого займы клиентам
На 31 декабря 2008 займы клиентам включали в себя следующее:	11				
Корпоративные займы	36.559.129	112.649.588	17.651.250	358.815.787	525.675.754
Займы среднему и малому бизнесу	3.012.566	1.197.781	23.330.296	166.863.709	194.404.352
Ипотечные займы	184.943	185.963	10.277.216	78.873.594	89.521.716
Потребительские займы	397.425	25.265	3.344.857	51.007.043	54.774.590
Общая сумма займов клиентам	40.154.063	114.058.597	54.603.619	655.560.133	864.376.412
Минус – резерв на обеспечение	(26.607.200)	(28.307.830)	(1.147.129)	(9.260.232)	(65.322.391)
Займы клиентам	13.546.863	85.750.767	53.456.490	646.299.901	799.054.021

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В соответствии с внутренней классификацией кредитного качества Банка текущий заем может быть классифицирован как заем с убыточным рейтингом, если заемщик имеет плохое финансовое положение, недостаточный залог, пролонгации и/или факты нецелевого использования заемных средств.

На 31 декабря 2007

	<i>Прим.</i>	Невозврат- ные кредиты	Сомнитель- ные займы	Просрочен- ные займы	Благополуч- ные займы	Итого займы клиентам
На 31 декабря 2007 займы клиентам включали в себя следующее:	11					
Корпоративные займы		3.950.299	23.270.158	6.234.267	466.390.092	499.844.816
Займы среднему и малому бизнесу		–	–	3.593.510	175.765.916	179.359.426
Ипотечные займы		–	–	655.030	84.659.689	85.314.719
Потребительские займы		–	–	687.447	42.748.844	43.436.291
Общая сумма займов клиентам		3.950.299	23.270.158	11.170.254	769.564.541	807.955.252
Минус – резерв на обесценение		(1.975.129)	(3.045.904)	(6.125.031)	(13.555.930)	(24.701.994)
Займы клиентам		1.975.170	20.224.254	5.045.223	756.008.611	783.253.258

Просроченные займы клиентам включают только займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам.

Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые категории рейтинга оцениваются и обновляются регулярно.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2008	Более 30 дней 2008	Итого 2008
Займы клиентам:			
Корпоративные займы	1.717.293	6.911.032	8.628.325
Займы среднему и малому бизнесу	525.979	1.646.463	2.172.442
Потребительские займы и займы на приобретение автомобиля	103.396	174.640	278.036
Ипотечные займы	44.358	272.360	316.718
Итого	2.391.026	9.004.495	11.395.521
	Менее 30 дней 2007	Более 30 дней 2007	Итого 2007
Займы клиентам:			
Корпоративные займы	2.775.629	6.234.267	9.009.896
Займы среднему и малому бизнесу	1.470.586	3.593.510	5.064.096
Потребительские займы и займы на приобретение автомобиля	352.985	687.447	1.040.432
Ипотечные займы	829.454	655.030	1.484.484
Итого	5.428.654	11.170.254	16.598.908

Для целей финансовой отчетности, индивидуально обесцененные займы, просроченные более чем на 30 дней, рассматриваются как обесцененные.

Более подробную информацию относительно резерва на обесценение займов клиентам см. в Примечание 11.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Займы клиентам:		
Корпоративные займы	257.776.342	74.478.698
Займы среднему и малому бизнесу	38.944.636	1.685.026
Ипотечные займы	5.053.769	16.939
Потребительские займы и займы на приобретение автомобиля	3.248.011	11.006
Итого	305.022.758	76.191.669

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и вознаграждения более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов или нарушениях первоначальных условий договора.

Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая потребительские займы и ипотечные займы), а также резервы в отношении индивидуально значимых займов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение продолжительности этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Группы на 31 декабря представлена далее:

2008	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	33.774.592	51.497.502	10.318.433	95.590.527
Обязательные резервы	21.630.678	–	23.974	21.654.652
Торговые ценные бумаги	24.566.296	–	337.205	24.903.501
Средства в кредитных учреждениях	9.501.063	–	4.055.136	13.556.199
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23.846.947	–	493.414	24.340.361
Займы клиентам	772.794.400	–	26.259.621	799.054.021
Активы по текущему подоходному налогу	3.580.027	–	–	3.580.027
Активы по отсроченному налогу	213.635	–	–	213.635
Прочие активы	3.407.912	929	85.756	3.494.597
	893.315.550	51.498.431	41.573.539	986.387.520
Средства Правительства и НБРК	207.033	–	–	207.033
Средства кредитных учреждений	33.587.634	282.018.796	1.954.324	317.560.754
Средства клиентов	332.481.148	3.896.334	7.043.613	343.421.095
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.356	204.912.632	74.021	204.988.009
Субординированный долг	30.782.268	24.374.645	–	55.156.913
Обязательства по отсроченному налогу	–	–	–	–
Резервы	573.152	–	29.227	602.379
Прочие обязательства	1.538.849	191.374	18.360	1.748.583
	399.171.440	515.393.781	9.119.545	923.684.766
Чистая позиция	494.144.110	(463.895.350)	32.453.994	62.702.754
2007	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3.559.651	49.244.154	4.955.708	57.759.513
Обязательные резервы	60.632.470	–	247.739	60.880.209
Торговые ценные бумаги	23.755.949	6.395.448	891.396	31.042.793
Средства в кредитных учреждениях	4.379.029	261.807	353.422	4.994.258
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.393.484	7.374.903	1.834.898	15.603.285
Займы клиентам	757.293.869	–	25.959.389	783.253.258
Активы по текущему подоходному налогу	1.063.011	–	–	1.063.011
Прочие активы	2.101.073	192.844	400.993	2.694.910
	859.178.536	63.469.156	34.643.545	957.291.237
Средства Правительства и НБРК	412.062	–	–	412.062
Средства кредитных учреждений	14.662.723	270.810.328	8.282.366	293.755.417
Средства клиентов	371.548.249	–	9.056.990	380.605.239
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.512.914	169.622.166	852.185	174.987.265
Субординированный долг	30.682.639	24.344.916	–	55.027.555
Привилегированные акции	1.754.773	–	–	1.754.773
Обязательства по отсроченному налогу	595.759	–	–	595.759
Резервы	323.239	–	–	323.239
Прочие обязательства	1.620.028	663.825	8.795	2.292.648
	426.112.386	465.441.235	18.200.336	909.753.957
Чистая позиция	433.066.150	(401.972.079)	16.443.209	47.537.280

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения риска ликвидности руководство осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемого оттока денежных средств, который является неотъемлемой частью управления активами и обязательствами. Правление устанавливает лимиты на разрывы в сроках погашения активов и обязательств.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также имеет корреспондентский счет (обязательный резерв) в НБРК, сумма на котором зависит от уровня определенных обязательств Банка

Банк оценивает ликвидность и осуществляет управление ею отдельно, на основании определенных коэффициентов ликвидности, установленных НБРК. По состоянию на 31 декабря 2008 года коэффициенты были следующими:

	2008, %	2007, %
K4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере более 30%	–	159%
K5 коэффициент краткосрочной ликвидности (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, включая обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере более 50%	–	77%
Лимит текущей ликвидности в иностранной валюте (среднемесячный размер высоколиквидных активов / (среднемесячный размер обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере более 90%	–	637%
Лимит краткосрочной ликвидности в иностранной валюте (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, включая обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере более 80%	–	176%
Лимит среднесрочной ликвидности в иностранной валюте (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до одного года включительно) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до одного года включительно) Минимальное значение установлено в размере более 60%	–	97%

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Согласно требованию АФН с 1 июля 2008 года были введены новые коэффициенты:

	<u>2008, %</u>	<u>2007, %</u>
Коэффициент срочной ликвидности k4-1 (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до семи дней) Минимальное значение установлено в размере более 100%	413%	—
Коэффициент срочной ликвидности k4-2 (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до одного месяца включительно, включая обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере более 90%	112%	—
Коэффициент срочной ликвидности k4-3 (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, включая обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере более 80%	106,6%	—
Коэффициент срочной ликвидности в иностранной валюте k4-4 (среднемесячный размер высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (среднемесячный размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком погашения до семи дней) Минимальное значение установлено в размере более 100%	689,9%	—
Коэффициент срочной ликвидности в иностранной валюте k4-5 (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, в иностранной валюте) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до одного месяца включительно, включая обязательства до востребования, в иностранной валюте) Минимальное значение установлено в размере более 90%	211%	—
Коэффициент срочной ликвидности в иностранной валюте k4-6 (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, в иностранной валюте) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, включая обязательства до востребования, в иностранной валюте) Минимальное значение установлено в размере более 80%	152%	—

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению при получении уведомления, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды

Финансовые обязательства На 31 декабря 2008	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства Правительства и НБРК	–	187.008	20.025	–	207.033
Средства кредитных учреждений	101.227.137	150.330.273	52.080.202	17.796.600	321.434.212
Средства клиентов	173.181.879	61.316.441	108.120.698	3.814.390	346.433.408
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	82.804.351	81.147.060	170.638.604	334.590.015
Субординированный долг	650.000	4.880.015	30.247.985	55.247.723	91.025.723
Прочие обязательства	1.613.664	121.846	13.073	–	1.748.583
Итого недисконтированных финансовых обязательств	276.672.680	299.639.934	271.629.043	247.497.317	1.095.438.974

Финансовые обязательства На 31 декабря 2007	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства Правительства и НБРК	–	210.832	201.409	–	412.241
Средства кредитных учреждений	52.967.243	150.349.674	92.110.506	481.745	295.909.168
Средства клиентов	160.445.860	89.151.423	108.414.785	33.328.508	391.340.576
Выпущенные долговые ценные бумаги	747.186	20.100.904	121.912.265	117.318.439	260.078.794
Субординированный долг	552.500	4.612.000	33.238.107	54.952.925	93.355.532
Привилегированные акции	–	1.754.773	–	–	1.754.773
Прочие обязательства	2.292.648	–	–	–	2.292.648
Итого недисконтированных финансовых обязательств	217.005.437	266.179.606	355.877.072	206.081.617	1.045.143.732

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Способность Группы погасить свои обязательства, основывается на ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение аналогичного периода времени. Концентрация Банка в отношении десяти основных клиентов составляет 161.238.788 тенге. Любые существенные изъятия данных средств окажут негативное влияние на деятельность Группы. Руководство считает, что в случае изъятия средств Группе будет направлено уведомление с достаточным сроком, чтобы Группа реализовала свои ликвидные активы для обеспечения погашения.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Исторически их ликвидация занимает более длительный период, чем показано в вышеприведенных таблицах. Приведенные сальдо включены в суммы, срок погашения которых наступает в срок менее трех месяцев в приведенных таблицах.

В средства клиентов включены срочные вклады физических лиц, включая сумму в размере 12.731.571 тенге, которая приходится на три основных вкладчика - физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании чувствительности рыночных переменных. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей ставкой вознаграждения, имеющихся на 31 декабря 2008 года. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на 31 декабря 2008 года, с учетом предполагаемых изменений в ставках вознаграждения, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта 2008	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	100	(214.109)	381.357
Евро	100	(92.584)	–
Доллары США	100	(1.121.378)	54.450

Валюта 2008	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	100	214.109	(381.357)
Евро	100	92.584	–
Доллары США	100	1.121.378	(54.450)

Валюта 2007	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	100	(69.952)	(150.125)
Евро	100	(173.106)	–
Доллары США	100	(1.479.574)	(16.587)

Валюта 2007	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	100	69.952	150.125
Евро	100	177.106	–
Доллары США	100	1.479.574	16.587

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативных актов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

(В тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2008 года по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2008</i>		<i>2007</i>	
	<i>Изменение валютного курса в %</i>	<i>Влияние на доход до налогообложения</i>	<i>Изменение валютного курса в %</i>	<i>Влияние на доход до налогообложения</i>
Доллары США/тенге	-16,80%	(43.425)	+1,40%	(183.568)
Доллары США/тенге	-29,80%	(77.028)	-1,40%	183.568
Евро/тенге	+2,30%	(2.878)	+1,42%	(13.639)
Евро/тенге	-26,50%	33.164	-1,42%	13.639
Японские йены/тенге	+6,21%	(544)	+2,23%	333.398
Японские йены/тенге	-6,21%	544	-2,23%	(333.398)
Российские рубли/тенге	+9,90%	45.358	+1,21%	12.607
Российские рубли/тенге	-9,90%	(45.358)	-1,21%	(12.607)

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или регуляторные последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(В тысячах тенге)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Далее представлено сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, которые отражаются в финансовой отчетности. В таблицу не включена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2008			2007		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	95.590.527	95.590.527	–	57.759.513	57.759.513	–
Торговые ценные бумаги	24.903.501	24.903.501	–	31.042.793	31.042.793	–
Средства в кредитных учреждениях	13.556.199	14.138.920	582.721	4.994.258	4.842.364	(151.894)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24.340.361	24.340.361	–	15.603.285	15.603.285	–
Займы клиентам	799.054.021	816.653.819	17.599.798	783.253.258	757.603.442	(25.649.816)
Финансовые обязательства						
Средства Правительства и НБРК	207.033	197.379	9.654	412.062	357.872	54.190
Средства кредитных учреждений	317.560.754	316.731.598	829.156	293.755.417	290.552.472	3.202.945
Средства клиентов	343.421.095	341.991.609	1.429.486	380.605.239	380.069.257	535.982
Выпущенные долговые ценные бумаги	204.988.009	159.835.047	45.152.962	174.987.265	177.167.750	(2.180.485)
Субординированный долг	55.156.913	47.969.925	7.186.988	55.027.555	54.454.150	573.405
Привилегированные акции	–	–	–	1.754.773	6.912.426	(5.157.653)
Итого непризнанного изменения нереализованной справедливой стоимости			72.790.765			(28.773.326)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(В тысячах тенге)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Финансовые инструменты Группы в 2008 и 2007 годах отражены по справедливой стоимости на основе котируемых рыночных цен.

27. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков их восстановления или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению представлена в Примечании 26 «Управление рисками».

	2008			2007		
	<i>В течение года</i>	<i>В течение более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение года</i>	<i>В течение более одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	95.590.527	–	95.590.527	57.759.513	–	57.759.513
Обязательные резервы	11.434.156	10.220.495	21.654.651	32.458.573	28.421.636	60.880.209
Торговые ценные бумаги	23.704.590	1.198.911	24.903.501	31.042.793	–	31.042.793
Средства в кредитных учреждениях	12.101.997	1.454.202	13.556.199	4.732.331	261.927	4.994.258
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20.718.620	3.621.741	24.340.361	8.634.752	6.968.533	15.603.285
Займы клиентам	205.132.436	593.921.585	799.054.021	166.390.428	616.862.830	783.253.258
Активы по текущему налогу	3.580.027	–	3.580.027	1.063.011	–	1.063.011
Активы по отсроченному налогу	213.632	–	213.632	–	–	–
Прочие активы (денежные активы)	3.474.339	20.257	3.494.596	2.270.647	424.263	2.694.910
Итого	375.950.327	610.437.191	986.387.518	304.352.048	652.939.189	957.291.237
Финансовые обязательства						
Средства Правительства и НБРК	187.008	20.025	207.033	85.143	326.919	412.062
Средства кредитных учреждений	248.887.077	68.673.677	317.560.754	222.401.575	71.353.842	293.755.417
Средства клиентов	229.423.606	113.997.489	343.421.095	273.917.615	106.687.624	380.605.239
Выпущенные долговые ценные бумаги	66.019.539	138.968.470	204.988.009	5.352.902	169.634.363	174.987.265
Субординированный долг	–	55.156.913	55.156.913	–	55.027.555	55.027.555
Привилегированные акции	–	–	–	1.754.773	–	1.754.773
Обязательства по отсроченному налогу	–	–	–	595.759	–	595.759
Резервы	582.393	19.986	602.379	323.239	–	323.239
Прочие обязательства	1.735.510	13.072	1.748.582	2.292.648	–	2.292.648
Итого	546.835.133	376.849.632	923.684.765	506.723.654	403.030.303	909.753.957
Нетто	(170.884.806)	233.587.559	62.702.753	(202.371.606)	249.908.886	47.537.280
Накопленный разрыв	(170.884.806)	62.702.753	62.702.753	(202.371.606)	47.537.280	47.537.280

(В тысячах тенге)

27. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Группа имеет отрицательную ликвидность в размере 170.884.806 тенге в течение годового периода. Руководство Группы и материнская компания имеют план действий, который позволит Банку удовлетворять его краткосрочные потребности в ликвидности. План включает следующие меры:

- Суммы, причитающиеся материнской компании на отчетную дату, срок погашения по которым наступает в течение 2009 года, составляют 131.475.056 тенге. Материнская компания способна и желает пролонгировать срок погашения этих обязательств на период после 2009 года;
- В 2009 году материнская компания разместила два вклада на сумму 49.607.440 тенге сроком погашения в 2010 году;
- В течение 2008 года Банк выпустил 1.156.656 и 2.259.161 простых акций по 10 тенге и 8 тенге за акцию, соответственно, на общую сумму 29.639.847 тенге.

В настоящее время Группа ведет переговоры относительно получения синдицированного займа материнской компанией. Более того, Банк может реализовать свои инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и получить заем на местных рынках капитала, чтобы удовлетворить свои потребности в ликвидных средствах.

Группа считает, что указанные меры позволят ей справиться с отрицательной позицией по ликвидности в течение одного года.

Хотя торговые ценные бумаги показаны как ценные бумаги до востребования, реализация таких активов по требованию зависит от условий на финансовом рынке. Существенные позиции по ценным бумагам невозможно ликвидировать в течение короткого периода времени без негативного влияния на цену.

В средства клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 17).

(В тысячах тенге)

28. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут заключать такие сделки, которые не могут быть заключены между не связанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не быть оформлены на тех же положениях и условиях, что и сделки между несвязанными сторонами.

На 31 декабря 2008 года объемы сделок со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2008			2007		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой руководящий персонал	Материнская компания	Ассоциированные организации	Ключевой руководящий персонал
Непогашенные займы на 1 января, брутто	–	–	161.251	216.973	4.657.533	321.074
Займы, выданные в течение года	–	–	44.579	–	–	116.153
Займы, погашенные в течение года	–	–	(96.737)	(216.973)	(4.657.533)	(275.976)
Прочие перемещения	–	–	–	–	–	–
Непогашенные займы на 31 декабря, брутто	–	–	109.093	–	–	161.251
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря	–	–	–	–	–	–
Непогашенные займы на 31 декабря, нетто	–	–	109.093	–	–	161.251
Процентный доход по займам	–	–	11.287	–	–	13.436
Обесценение займов	–	–	459	–	–	–
Межбанковские займы на 1 января	–	–	–	–	–	–
Межбанковские займы, полученные в течение года	1.374.969	3.954.355	–	–	–	–
Межбанковские займы, погашенные в течение года	–	–	–	–	–	–
Межбанковские займы на 31 декабря	1.374.969	3.954.355	–	–	–	–
Расход на выплату процентов по межбанковским займам	471.140	273.370	–	–	–	–
Корреспондентские счета на 1 января	–	–	–	–	–	–
Корреспондентские счета, открытые в течение года	27.939.094	345.621	–	–	–	–
Корреспондентские счета, полученные в течение года	(79.760)	(1.661.953)	–	–	–	–
Корреспондентские счета (Nostro) на 31 декабря	27.939.094	345.621	–	–	–	–
Корреспондентские счета (Loro) на 31 декабря	(79.760)	(1.661.953)	–	–	–	–

(В тысячах тенге)

28. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

	2008			2007		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой руководящий персонал	Материнская компания	Ассоциированные организации	Ключевой руководящий персонал
Депозиты на 1 января	137.265.803	–	354.674	1.034.769	73.448.475	196.559
Депозиты, полученные в течение года	95.117.870	36.357.186	149.166	137.258.187	–	218.818
Депозиты, погашенные в течение года	(136.765.363)	–	(317.474)	(1.027.153)	(73.448.475)	(60.703)
Прочие перемещения	–	–	–	–	–	–
Депозиты на 31 декабря	95.618.310	36.357.186	186.366	137.265.803	–	354.674
Текущие счета на 31 декабря	–	–	4.199	–	–	–
Расход на выплату процентов по депозитам	(4.228.729)	(110.464)	(16.224)	(1.569.591)	–	20.679
Чистые убытки от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	–	(2.646.774)	–	–
Субординированный долг на 1 января	–	–	–	–	–	–
Субординированный долг, полученный в течение года	12.000.000	–	–	–	–	–
Субординированный долг, выплаченный в течение года	–	–	–	–	–	–
Субординированный долг на 31 декабря	12.000.000	–	–	–	–	–
Расходы на выплату процентов по субординированному долгу	(1.355.555)	–	–	–	–	–
Синдицированный заем на 1 января	–	–	–	–	–	–
Синдицированный заем, полученный в течение года	60.395.000	–	–	–	–	–
Синдицированный заем, выплаченный в течение года	–	–	–	–	–	–
Синдицированный заем на 31 декабря	60.395.000	–	–	–	–	–
Расходы на выплату процентов по синдицированному займу	1.759.977	–	–	–	–	–
Обязательства и гарантии выпущенные	–	–	–	–	–	6.015
Обязательства и гарантии полученные	–	–	–	–	–	271.778

(В тысячах тенге)

28. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Заработная плата и прочие социальные выплаты пяти членам Совета директоров и одиннадцати членам Правления за 2008 года составили 388.759 тенге (в 2007 году: 443.525 тенге).

Сделки со связанными сторонами были проведены в следующие сроки:

	<i>Процентная ставка, %</i>	<i>Срок погашения</i>
2008		
Займы:		
Акционеры	10-15,5	2011-2028
Вклады:		
Руководство	8,5-11,38	2009-2018
Акционеры	2,0-7,05	2009-2017
Ассоциированные организации	2,94-5,78	2009-2014
2007		
Займы:		
Руководство	10,0-14,0	2008-2027
Акционеры	15,0	2008-2010
Вклады:		
Руководство	6,5-11,4	2008-2017
Акционеры	2,8-11,0	2008-2012

Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

<i>Дочерняя организация</i>	<i>Доля, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
	<i>31 декабря 2008</i>	<i>31 декабря 2007</i>				
АО «АТФ Финанс»	100,0%	100,0%	Казахстан	2007	Инвестиции	2007
ТОО «АТФ Инкассация»	100,0%	100,0%	Казахстан	2007	Инкассация Банковские услуги	2007
ЗАО «Банк Сибирь»	100,0%	100,0%	Россия	1992	Организация специального назначения	2005
«АТФ Капитал Б.В.»	100,0%	100,0%	Нидерланды	2006	Банковские операции	2006
ОАО «АТФ Банк – Кыргызстан»	95,8%	94,2%	Кыргызстан	1991	Банковские операции	2005
АО Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан»	83,1%	83,1%	Казахстан	2001	Пенсионный фонд	2006
ОАО «Сохибкорбанк»	–	75,1%	Таджикистан	1999	Банковские операции	2007

В июле 2008 года Банк продал свою дочернюю организацию ОАО «Сохибкорбанк» за 431.906.819 тенге.

29. События после отчетной даты

4 февраля 2008 года обменный курс тенге к доллару США значительно уменьшился на 25%. Тем не менее, данный факт не имел негативного отражения на финансовом состоянии и текущие операции Банка.