

АО «БТА Банк» и дочерние организации

Консолидированная финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2008 года
с отчётом 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.....	6
2. Принцип непрерывной деятельности.....	6
3. Основа подготовки финансовой отчётности	8
4. Обзор существенных аспектов учётной политики	11
5. Существенные учётные суждения и оценки	28
6. Объединение компаний.....	31
7. Денежные средства и их эквиваленты	32
8. Обязательные резервы.....	32
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
10. Средства в кредитных учреждениях.....	33
11. Производные финансовые инструменты.....	34
12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35
13. Займы клиентам.....	36
14. Инвестиции в ассоциированные организации.....	40
15. Гудвилл.....	41
16. Прочее обесценение и резервы	42
17. Налогообложение	42
18. Средства Правительства и центральных банков	45
19. Средства кредитных учреждений.....	45
20. Средства клиентов.....	46
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
22. Капитал	48
23. Финансовые и условные обязательства.....	49
24. Комиссионные и сборы	52
25. Чистый (убыток) / доход от торговых операций.....	52
26. Зарплата и прочие административные и операционные расходы	53
27. Доходы на акцию	53
28. Политика по управлению рисками.....	54
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
30. Анализ по сегментам.....	68
31. Сделки со связанными сторонами.....	71
32. Достаточность капитала.....	75
33. События после отчетной даты	76

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «БТА Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчётности АО «БТА Банк» (далее по тексту «Банк») и его дочерних организаций (далее по тексту «Группа»), которая включает консолидированный бухгалтерский баланс на 31 декабря 2008 года и 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 пояснительные примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений, вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учётной политики; и осуществление бухгалтерских оценок, которые соответствуют данным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в выражении мнения по данной консолидированной финансовой отчётности на основании проведённого нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку с тем, чтобы получить достаточную уверенность в том, что в консолидированной финансовой отчётности отсутствуют существенные искажения.

Аудит включает осуществление процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и раскрытий 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 организацию системы 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 организации. Аудит также включает оценку уместности использованной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, равно как и оценку общего представления финансовой отчётности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основания для выражения нашего аудиторского заключения.

Закключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчётность, во всех существенных аспектах, даёт достоверное представление о финансовом положении Группы на 31 декабря 2008 года и о результатах её деятельности и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Параграф требующий внимания

Не делая оговорок в нашем заключении, мы обращаем внимание на Примечание 2 к консолидированной финансовой отчётности, в котором указано, что Группа, в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, понесла чистый убыток в сумме 1.188.050 миллионов тенге, и на эту дату общая сумма обязательств Группы превышала общую сумму её активов на 742.779 миллионов тенге. Эти условия, наряду с другими вопросами, описанными в Примечании 2, включая текущий дефолт по долговым обязательствам, указывают на наличие существенной неопределённости, которая может вызвать значительные сомнения касательно способности Группы придерживаться принципа непрерывной деятельности.

Ernst & Young LLP

Жемалетдинов

Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан: серия МФЮ-2, № 0000003,
выданная Министерством финансов
Республики Казахстан 15 июля 2005 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

8 мая 2009 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(В миллионах тенге)

	Прим.	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	87.893	99.723
Обязательные резервы	8	64.054	168.242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	128.150	112.175
Средства в кредитных учреждениях	10	85.174	107.589
Производные финансовые активы	11	21.650	31.397
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	20.482	26.422
Займы клиентам	13	1.617.063	2.379.810
Инвестиции в ассоциированные организации	14	72.371	67.767
Основные средства		13.704	13.433
Гудвилл	15	37.421	37.557
Активы по текущему подоходному налогу		5.505	110
Активы по отсроченному налогу	17	5.046	683
Прочие активы		35.688	19.709
Итого активов		2.194.201	3.064.617
Обязательства			
Средства Правительства РК и центральных банков	18	1.718	913
Средства кредитных учреждений	19	803.366	835.304
Средства клиентов	20	886.052	652.508
Производные финансовые обязательства	11	18.789	5.528
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	1.087.726	1.084.445
Резервы	16	104.893	10.577
Прочие обязательства		34.436	23.311
Итого обязательств		2.936.980	2.612.586
Капитал			
Выпущенный капитал: простые акции	22	303.456	303.427
Собственные выкупленные акции		(1.568)	(555)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1.112)	(195)
Резерв переоценки иностранной валюты		(948)	104
(Аккумуляированный убыток)/ нераспределенный доход		(1.057.646)	129.938
Капитал, приходящийся на акционеров материнской компании		(757.818)	432.719
Доля меньшинства		15.039	19.312
Итого капитала		(742.779)	452.031
Итого обязательств и капитала		2.194.201	3.064.617

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Анвар Сайденов

Председатель Правления

Алма МаксUTOва

Главный бухгалтер

8 мая 2009 года



Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	2008	2007
Процентный доход			
Займы		366.037	291.724
Ценные бумаги		12.597	14.587
Вклады в других банках		17.833	17.137
		396.467	323.448
Процентный расход			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(95.888)	(85.683)
Вклады клиентов		(55.748)	(39.935)
Вклады и займы кредитных учреждений		(56.745)	(53.661)
		(208.381)	(179.279)
Чистый процентный доход до обесценения		188.086	144.169
Отчисления на обесценение	10,13	(1.094.300)	(67.810)
Чистый процентный доход		(906.214)	76.359
Доходы в виде комиссионных и сборов	24	30.334	28.489
Расходы в виде комиссионных и сборов	24	(1.179)	(1.057)
Комиссионные и сборы	24	29.155	27.432
Чистый (убыток) / доход от торговых операций	25	(29.769)	2.503
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		1.665	2.512
- курсовые разницы		(10.870)	19.884
Доход от страховой деятельности		13.585	12.539
Расходы от страховой деятельности		(11.485)	(9.222)
Доля в (убытке) / доходе ассоциированных организаций	3	(15.448)	4.234
Убыток от выбытия дочерних организаций	3	(11.252)	(249)
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12	(42.610)	—
Отчисления на обесценение гудвилла	15	(8.107)	—
Отчисления на обесценение инвестиций в ассоциированные организации		(19.138)	—
Прочие доходы / (убытки)		212	(62)
Непроцентный (убыток) / доход		(133.217)	32.139
Зарплата и прочие расходы на персонал	26	(26.597)	(25.744)
Прочие административные и операционные расходы	26	(27.414)	(23.400)
Износ и амортизация		(4.435)	(2.314)
Налоги, помимо подоходного налога		(4.163)	(3.469)
Прочие резервы	16	(113.130)	(4.705)
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(2.102)	(1.761)
Непроцентные расходы		(177.841)	(61.393)
(Убыток) / доход до учёта расходов по подоходному налогу		(1.188.117)	74.537
Льгота / (расходы) по подоходному налогу	17	67	(9.832)
Чистый (убыток) / доход после учёта расходов по подоходному налогу		(1.188.050)	64.705
Приходится на:			
Акционеров материнской компании		(1.187.584)	61.354
Долю меньшинства в чистом доходе		(466)	3.351
Чистый (убыток) / доход		(1.188.050)	64.705
Базовый и разводнённый (убыток) / доход на акцию (в тенге)	27	(141.878)	8.143

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

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

(В миллионах тенге)

	Выпущенный капитал – простые акции	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Нераспре- делённый доход	Итого	Доля меньшинства	Итого капитал
1 января 2007 года	116.451	(2.840)	335	(45)	68.584	182.485	12.133	194.618
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога	–	–	56	–	–	56	48	104
Амортизация убытка от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перегруппированным в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	106	–	–	106	–	106
Использование резерва переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отношении выбытия ранее переоцененных активов	–	–	(692)	–	–	(692)	–	(692)
Пересчёт иностранных валют	–	–	–	149	–	149	–	149
Общий доход / (убыток), учтённый непосредственно в капитале	–	–	(530)	149	–	(381)	48	(333)
Чистый доход	–	–	–	–	61.354	61.354	3.351	64.705
Общий доход	–	–	(530)	149	61.354	60.973	3.399	64.372
Выпуск простых акций	186.976	–	–	–	–	186.976	–	186.976
Приобретение собственных акций	–	(3.645)	–	–	–	(3.645)	–	(3.645)
Продажа собственных акций	–	5.930	–	–	–	5.930	–	5.930
Взносы в дочерние организации	–	–	–	–	–	–	8.515	8.515
Доля меньшинства, возникающая при приобретении	–	–	–	–	–	–	988	988
Приобретение доли меньшинства	–	–	–	–	–	–	(5.723)	(5.723)
31 декабря 2007 года	303.427	(555)	(195)	104	129.938	432.719	19.312	452.031

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА (продолжение)

(В миллионах тенге)

	Выпущенный капитал – простые акции	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Аккумулятивный убыток	Итого	Доля меньшин- ства	Итого капитал
1 января 2008 года	303.427	(555)	(195)	104	129.938	432.719	19.312	452.031
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	–	–	(261)	–	–	(261)	(58)	(319)
Использование резерва переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отношении выбытия ранее переоцененных активов	–	–	(29)	–	–	(29)	1	(28)
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной организации	–	–	(627)	–	–	(627)	–	(627)
Пересчёт иностранной валюты	–	–	–	(1.052)	–	(1.052)	(138)	(1.190)
Общий убыток, учтённый непосредственно в капитале	–	–	(917)	(1.052)	–	(1.969)	(195)	(2.164)
Чистый убыток	–	–	–	–	(1.187.584)	(1.187.584)	(466)	(1.188.050)
Общий убыток	–	–	(917)	(1.052)	(1.187.584)	(1.189.553)	(661)	(1.190.214)
Выпуск простых акций	29	–	–	–	–	29	–	29
Приобретение собственных акций	–	(5.508)	–	–	–	(5.508)	–	(5.508)
Продажа собственных акций	–	4.495	–	–	–	4.495	–	4.495
Доля меньшинства, возникающая при приобретении	–	–	–	–	–	–	15	15
Приобретение доли меньшинства	–	–	–	–	–	–	(3.627)	(3.627)
31 декабря 2008 года	303.456	(1.568)	(1.112)	(948)	(1.057.646)	(757.818)	15.039	(742.779)

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

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

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	2008	2007
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		299.195	250.757
Проценты уплаченные		(213.316)	(164.573)
Доход, полученный от сделок в иностранной валюте		1.665	2.512
Комиссионные и сборы полученные		29.257	28.074
Комиссионные и сборы уплаченные		(1.174)	(538)
Средства, уплаченные по страховой деятельности		(5.108)	(2.139)
Средства, полученные от страховой деятельности		9.859	9.333
Средства, выплаченные работникам		(24.910)	(19.681)
Возмещение ранее списанных займов	10,13,16	4.786	5.822
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов		(2.102)	(1.761)
Операционные расходы уплаченные		(30.045)	(28.849)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		68.107	78.957
Чистое увеличение / уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение / (увеличение) в обязательных резервах		125.369	(38.751)
Чистое (увеличение) / уменьшение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(38.390)	109.168
Чистое уменьшение / (увеличение) средств в кредитных учреждениях		9.705	(19.471)
Чистое увеличение в займах клиентам		(330.564)	(1.083.061)
Чистое увеличение в прочих активах, в том числе в предоплате по налогам		(16.991)	(7.033)
Чистое увеличение в средствах Правительства и центральных банков		93.321	44
Чистое увеличение в производных финансовых инструментах		(2.961)	—
Чистое (уменьшение) / увеличение в средствах кредитных учреждений		(62.494)	226.124
Чистое увеличение в средствах клиентов		197.629	128.468
Подходный налог уплаченный		(10.370)	(11.756)
Чистое увеличение в прочих обязательствах		4.750	4.815
Чистое поступление / (расходование) денежных средств в операционной деятельности		37.111	(612.496)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(58.061)	(57.057)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		26.905	77.513
Приобретение дочерних организаций за вычетом уплаченных денежных средств		11.455	(692)
Инвестиции в ассоциированные организации		(33.690)	(57.537)
Приобретение доли меньшинства		(8.970)	(19.652)
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций		658	—
Приобретение основных средств		(5.251)	(14.774)
Поступления от выбытия основных средств		1.102	6.615
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(65.852)	(65.584)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Чистое поступление от выпуска долговых ценных бумаг		118.828	451.931
Погашение долговых ценных бумаг		(96.657)	(66.997)
Поступления от выпуска простых акций		29	186.976
Взносы в дочерние организации со стороны миноритарных акционеров		—	8.515
Приобретение собственных акций		(5.508)	(3.645)
Поступления от реализации собственных выкупленных акций		4.495	5.930
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		21.187	582.710
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		(4.276)	1.453
Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		(11.830)	(93.917)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		99.723	193.640
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	87.893	99.723
Неденежные сделки:			
Перевод в инвестиции в ассоциированные организации		6.785	—
Прекращение консолидации дочерней организации		(13.288)	249

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

(В миллионах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляет розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Кыргызстане, Российской Федерации и Белоруссии. Материнской компанией Группы является АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. В Примечании 3 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: ул. Жолдасбекова, 97, Самал-2, Алматы 050051, Республика Казахстан.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в Казахстане и за рубежом, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам. Кроме того, Группа уполномочена принимать вклады пенсионных фондов. Банк включен в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые долговые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 31 декабря 2008 года Банк имел 22 региональных филиала и 279 отделений (в 2007 года 22 региональных филиала и 289 отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае, Китай; Москве, Россия; Киеве, Украина; Дубай, ОАЭ; и Лондоне, Великобритания.

В таблице ниже приведен список основных акционеров по состоянию на 31 декабря:

Акционеры:	2008	2007
	%	%
Простые акции:		
KT Asia Investment Group B.V.	9,66	9,66
Drey Associates Limited	9,65	9,65
Strident Energy Limited	9,56	9,56
ТОО «Компания ИнвестКапитал»	8,14	8,50
ТОО «СМКК»	7,77	7,53
ТОО «Яссы Инвест»	7,19	7,19
ТОО «Агроинвест»	7,15	7,15
CP-CreditPrime SA	6,74	6,74
ТОО «Компания Макта Арал»	6,67	6,96
Прочие менее 5%	27,47	27,06
	100,00	100,00

Как более детально описано в Примечании 2, в соответствии с Законом Республики Казахстан (далее по тексту – «РК») «О банках и банковской деятельности в РК» в феврале 2009 года Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «АФН») сделало предложение Правительству Республики Казахстан о приобретении контрольного пакета акций АО «БТА Банка». Приобретение акций было произведено посредством дополнительной эмиссии. Правительство, в лице АО «Фонд Национального Благополучия Самрук-Казына» (далее по тексту – «Контролирующий акционер»), приобрело 25.246.343 акций по цене 8.401 тенге за акцию, в результате чего инвестиции в капитал Банка составили 212.095 миллионов тенге, и доля контролирующего акционера в капитале Банка составила 75,10%.

В течение 2008 и 2007 годов дивиденды акционерам не выплачивались.

2. Принцип непрерывной деятельности

В течение 2008 года имело место существенное ухудшение финансового положения Банка, в основном возникшее в результате наступления событий убытков по кредитному портфелю, раскрытых в Примечании 5, которые были выявлены новым руководством Банка в 2009 году. Это привело к несоблюдению Банком и Группой определенных пруденциальных нормативов, включая те, которые относятся к коэффициенту достаточности капитала, установленных АФН. В результате данных случаев наступления убытка общие обязательства Группы на 31 декабря 2008 года превысили общие активы на сумму 742.779 миллионов тенге, и Группа понесла чистый убыток на сумму 1.188.050 миллионов тенге за год, закончившийся на указанную дату. Это привело к несоблюдению определенных коэффициентов, в том числе коэффициента достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения 1988 года.

(В миллионах тенге)

2. Принцип непрерывной деятельности (продолжение)

На 31 декабря 2008 года средства, привлеченные Группой посредством программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, составили 1.891.092 миллиона тенге. Согласно условиям некоторых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого основными рейтинговыми агентствами.

На 31 декабря 2008 существуют несоблюдения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по синдицированным займам, облигациям и некоторым другим обязательствам. Кроме того, в апреле 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими рейтинговыми агентствами, был понижен до уровня дефолт. Соответственно, некоторые займы были отозваны кредиторами. Невыполнение Банком данных условий привело к требованию досрочного погашения и перекрестному дефолту по условиям соответствующих договоров.

В связи с неспособностью Банка одновременно удовлетворить все требования досрочного погашения, Банк будет не в состоянии выполнить все свои обязательства. После 31 декабря 2008 года, некоторые кредиторы потребовали погашения ссудной задолженности в сумме 550 миллионов долларов США или 83 миллиарда тенге, ссылаясь на положения соглашений о досрочном взыскании кредита и/или о неисполнении обязательств.

Группа, при поддержке Правительства, находится в процессе реструктуризации этих долгов, и контролирующий акционер вместе с руководством Банка полагают, что реструктуризация указанных выше займов будет завершена в 2009 году.

До завершения реструктуризации долга контролирующий акционер обязуется предоставить финансирование, чтобы позволить Банку погашать проценты по неоплаченным обязательствам и позволить ему продолжать осуществлять все банковские операции, помимо выплат основного долга по внешнему долгу на сумму примерно в 13 миллиардов долларов США или 1,570 миллиардов тенге. По завершении реструктуризации долга, контролирующий акционер обязуется предоставить Банку средства, достаточные для того, чтобы дать Банку возможность погасить как проценты, так и основную сумму долга в соответствии с реструктурированными сроками погашения по всем обязательствам и продолжить деятельность Банка на период не менее одного года, начиная с 8 мая 2009 года.

Начиная с февраля 2009 года, контролирующий акционер и руководство Банка инициировали несколько попыток направленных на улучшение ликвидности с тем, чтобы позволить Группе продолжить её деятельность, включая, помимо прочего следующее:

- (a) В марте 2009 года контролирующий акционер приобрел облигации Банка на сумму 645 миллиардов тенге;
- (b) В 2009 году организации, которыми владеет контролирующий акционер, значительно пополнили текущие счета в Банке;
- (c) Банк является активным участником государственных программ. В рамках правительственных антикризисных программ Группа получила 40 миллиардов тенге на рефинансирование ипотечных займов, 22 миллиарда тенге на поддержку малого и среднего бизнеса и 20 миллиардов тенге на завершение строительства. Кроме того Банк является ключевым финансовым институтом по реализации стабилизационных мер и поддержке реального сектора экономики.
- (d) Контролирующий акционер находится в поисках стратегического инвестора в капитал Банка;
- (e) Группа ведет переговоры с АФН по подписанию соглашения о предоставлении Банку льготного периода на проведение реструктуризации и восстановление коэффициентов, согласно требованиям АФН.

Вследствие негативных событий, описанных выше, имеет место существенная неопределенность, которая может подвергнуть значительному сомнению способность Банка придерживаться принципа непрерывной деятельности. Поэтому возможно, что Банк будет не способен реализовать свои активы и погасить обязательства в ходе обычной хозяйственной деятельности. Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена, исходя из принципа непрерывной деятельности, который предполагает осуществление реструктуризации долгосрочного долга и непрерывную адекватную поддержку со стороны контролирующего акционера Банка.

Данная консолидированная финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки на возмещаемую стоимость и классификацию активов и обязательств, необходимые в случае безуспешной реструктуризации долга, недостаточности доступных средств и неспособности Банка продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности.

(В миллионах тенге)

3. Основа подготовки финансовой отчётности

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»), которые состоят из стандартов и интерпретаций, утвержденных Комитетом по Международным стандартам бухгалтерского учета и оставшихся в силе Международных стандартов бухгалтерского учета («МСБУ») и интерпретаций Постоянного комитета по интерпретациям («ПКИ»), которые одобрены Международным комитетом по стандартам бухгалтерского учёта.

Общие положения

Данная финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), за исключением сумм на акцию, и если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчётности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств для бухгалтерского баланса Группы. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена по методу первоначальной стоимости с учётом изменений, необходимых для отражения по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производных контрактов, в соответствии с требованиями МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Перегруппировки

Следующие перегруппировки были сделаны по суммам за 2007 год, с целью их соответствия представлению в 2008 году:

31 декабря 2007

	Как показано ранее	Перегруппировка	Как показано в данной отчётности	Комментарии
Бухгалтерский баланс:				
Резервы	–	10.577	10.577	Перегруппировка резервов по договорным и условным обязательствам из прочих обязательств в резервы.
Прочие обязательства	33.888	(10.577)	23.311	

(В миллионах тенге)

3. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Консолидированные дочерние организации**

Консолидированная финансовая отчётность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, % 31 декабря		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	2008	2007				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритиз»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО «НПФ «БТА Казахстан» дочерняя организация АО «БТА Банк»	95,20%	76,83%	Казахстан	11.12.97	Пенсионный фонд	16.09.98
АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни и аннуитеты	30.03.01
АО «Дочерняя страховая компания БТА Банка «БТА Забота»	98,17%	98,17%	Казахстан	10.09.96	Медицинское страхование	04.04.01
«TuranAlem Finance B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» Страховая компания «Лондон – Алматы»	99,40%	99,40%	Казахстан	20.11.97	Страхование имущества и ответственности	5.08.04
«BTA Finance Luxembourg S.A.»	86,11%	86,11%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	100,00%	100,00%	Казахстан	08.09.98	Страхование имущества и ответственности	21.12.06
Дочерняя организация АО «БТА Банк» АО «Темірбанк»	69,85%	64,32%	Казахстан	26.03.92	Банковская деятельность	29.12.06
«TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01	Операции на рынках капитала	29.12.06
ЗАО «БТА Банк»	71,00%	71,00%	Кыргызстан	02.12.96	Банковская деятельность	19.11.07
ЗАО «БТА Банк»	99,29%	–	Белоруссия	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
ООО «БТА Финанс» (дочерняя организация АО «БТА Банк»)	–	100,00%	Россия	27.11.06	Операции на рынках капитала	27.11.06
ООО «БТА Капитал» (дочерняя организация АО «БТА Банк»)	–	100,00%	Россия	27.11.06	Операции на рынках капитала	27.11.06
Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	–
Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	–
«BTA DPR Finance Company»	–	–	Каймановы острова	02.09.07	Финансовые услуги	02.09.07

(В миллионах тенге)

3. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Консолидированные дочерние организации (продолжение)**

В октябре 2008 года Банк завершил сделку по приобретению дополнительной 50,3% доли участия в ЗАО "БТА Банк" (Белоруссия) (бывшее «ЗАО "Астанаэксимбанк"») за 3.501 миллион тенге. В результате приобретения доля Банка в ЗАО "БТА Банк" (Белоруссия) увеличилась до 99,29%, что обеспечило получение Банком эффективного контроля и позволило Банку рассматривать ЗАО "БТА Банк" (Белоруссия) как дочерний банк, начиная с ноября 2008 года. ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) было зарегистрировано и осуществляет свою деятельность в Белоруссии. Обратитесь к Примечанию 6, где раскрыты данные о справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств и гудвилла, возникшего на дату приобретения. До того, как Группа начала осуществлять эффективный контроль над ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия), он учитывался как ассоциированная организация по методу долевого участия.

В декабре 2008 года АО «НПФ «БТА Казахстан», дочерняя организация Банка, утвердило выпуск 5.000.000 простых акций. По состоянию на 31 декабря 2008 года было выпущено 3.841.585 простых акций, которые были выкуплены Банком. В результате, доля Группы в капитале АО «НПФ «БТА Казахстан» увеличилась до 95,20%. Доход от увеличения доли Группы составил 843 миллиона тенге.

В 2007 году Группа увеличила свою долю участия в АО «ТемірБанк» с 50,80% до 64,32% за 30.205 миллионов тенге. В 2008 году Банк увеличил долю участия в АО «ТемірБанк» с 64,32% до 69,85%.

В ноябре 2007 года Группа увеличила свою долю участия в ЗАО «БТА Банк» (бывшее ЗАО «Инэксимбанк») с 46,00% до 71,00% за 925 миллионов тенге, что позволило Группе получить эффективный контроль над операциями ЗАО «БТА Банк» и рассматривать его как дочернюю организацию на 31 декабря 2007 года. ЗАО «БТА Банк» было зарегистрировано и осуществляет свою деятельность в Кыргызстане. До того, как Группа начала осуществлять эффективный контроль над ЗАО «БТА Банк» он учитывался как ассоциированная организация по методу долевого участия. Доля Группы в доходе ЗАО «Инэксимбанк» за 2007 года составила 151 миллион тенге.

В 2006 году Группа создала принадлежащие ей на 100% две дочерние организации, «БТА Финанс» и «БТА Капитал», обе зарегистрированы в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью (ООО). В октябре 2007 года Совет директоров принял решение закрыть «БТА Финанс» (дочерняя организация АО «БТА Банк») и «БТА Капитал» (дочерняя организация АО «БТА Банк»). С даты образования эти дочерние организации не проводили никаких операций. В 2008 году данные дочерние организации были ликвидированы.

Несмотря на то, что Группа не владела акциями «Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации», «Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации» и «БТА DPR Finance Company», по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов и за годы, закончившиеся на указанные даты, они рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», так как на эту дату, Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности.

Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия

Следующие ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и включены в прочие активы:

2008

Ассоциированная организация	Доля участия, %	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе	Итого активов	Итого обязательств	Капитал
ООО «БТА Банк»	22,26%	Россия	Банк	(18.827)	196.389	236.125	(39.736)
ОАО «БТА Банк» (Украина)	49,99%	Украина	Банк	—	35.418	11.607	23.811
АО «БТА Банк» (Грузия)	49,00%	Грузия	Банк	48	11.542	8.530	3.012
ЗАО "БТА Банк" (Армения)	48,93%	Армения	Банк	(195)	5.202	3.030	2.172
ОАО АКБ «БТА-Казань»	47,32%	Россия	Банк	376	37.770	28.943	8.827
АО «БТА ORIX Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	34	6.047	3.922	2.125
АО «Темірлизинг»	45,63%	Казахстан	Лизинг	41	4.070	1.874	2.196
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	3.185	653.616	578.808	74.808

(В миллионах тенге)

3. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия (продолжение)**

В декабре 2008 года Банк завершил сделку по приобретению дополнительной доли участия в ОАО "БТА Банк" (Украина) в размере 40,038% за 27.301 миллион тенге. В результате доля Банка в ОАО "БТА Банк" (Украина) увеличилась до 49,99%, что обеспечило получение Банком значительного влияния на деятельность ОАО "БТА Банк" (Украина), и позволило Банку рассматривать ОАО "БТА Банк" (Украина) как ассоциированный банк.

В июле 2008 года Группа приобрела дополнительные 38,64% уставного фонда ООО «БТА Банк» (Россия), что привело к увеличению доли Группы до 52,84% и позволило Группе получить контроль над деятельностью ООО «БТА Банк» (Россия). В ноябре 2008 года ООО «БТА Банк» (Россия) увеличило свой уставный капитал на 7.200 миллионов российских рублей (эквивалент 31.968 миллионов тенге). Банк не использовал свое преимущественное право по приобретению своей доли. В результате, доля Банка в ООО «БТА Банк» (Россия) уменьшилась до 22,26%, и убыток от условного выбытия инвестиций составил 12.095 миллионов тенге.

В декабре 2007 года Банк приобрел долу в 25%+ 1 акция в ОАО «НАСК Оранта» в сумме 11.943 миллион тенге. В сентябре 2005 года акционеры ОАО «НАСК Оранта» приняли решение увеличить уставный капитал на 79,7 миллионов гривен. В феврале 2006 года акции были размещены среди действующих на эту дату акционеров. Однако, в соответствии с законодательством Украины, уставный капитал может быть увеличен только после того, как выпуск акций будет зарегистрирован регулируемыми органами. Регистрация выпуска акций и последующее увеличение уставного капитала имели место в марте 2008 года. Банк не участвовал в данном выпуске акций, поскольку в 2005 году, когда было принято решение об увеличении уставного капитала, Банк не являлся акционером ОАО «НАСК Оранта». В результате чего, доля участия Банка в ОАО «НАСК Оранта» была разведена и сократилась с 25,00% на 31 декабря 2007 года до 14,01% на 31 декабря 2008 года.

В ноябре 2008 года Группа приобрела дополнительную долю участия в капитале АО «Темірлізинг», в результате чего доля Группы в капитале АО «Темірлізинг» увеличилась до 45,63%.

В мае 2008 года АО «БТА Силк Роуд Банк» было переименовано в АО «БТА Банк» (Грузия).

ЗАО «БТА ИнвестБанк» в декабре 2008 года было переименовано в ЗАО «БТА Банк» (Армения).

2007

Ассоциированная организация	Доля участия, %	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе/убытке	Итого активов	Итого обязательств	Капитал
ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия)	49,00%	Белоруссия	Банк	50	10.707	9.263	1.444
АО «БТА Банк» (Грузия)	49,00%	Грузия	Банк	243	13.330	10.679	2.651
ЗАО «БТА Банк» (Армения)	48,87%	Армения	Банк	114	7.114	4.911	2.203
ОАО АКБ «БТА Казань»	47,32%	Россия	Банк	308	43.028	36.831	6.197
АО «БТА ORIX Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	141	7.390	5.323	2.067
АО «Темірлізинг»	43,87%	Казахстан	Лизинг	64	7.643	3.032	4.611
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	3.163	626.637	537.603	89.034
ОАО НАСК «Оранта»	25,00%	Украина	Страховая компания	—	15.526	6.630	8.896

4. Обзор существенных аспектов учётной политики**Изменения в учётной политике**

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Интерпретация 11 «МСФО 2 - Операции с собственными выкупленными акциями и операции между участниками группы»

Интерпретация 11 вступила в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 марта 2007 года или после этой даты и требует, чтобы договор, по которому сотруднику предоставляются права на долевые инструменты компании, учитывался как план, предусматривающий выплаты долевыми инструментами, даже в тех случаях, когда компания приобретает долевые инструменты у третьей стороны или необходимые инструменты предоставляются акционерами. Данная интерпретация не оказала влияния на Группу.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Интерпретация 12 «Концессионные договоры на оказание услуг»

Интерпретация 12 была выпущена в ноябре 2006 год и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 год или после этой даты. Данная интерпретация применяется в отношении концессионеров и объясняет, каким образом необходимо отражать обязательства и права, принятые и полученные в соответствии с концессионными договорами на оказание услуг. Ни один из членов Группы не является концессионером и, следовательно, данная интерпретация не оказала влияния на Группу.

Интерпретация 14 МСБУ 19 – «Выплаты работникам: влияние минимальных требований к финансированию на ограничение величины активов пенсионного плана»

Интерпретация 14 была выпущена в июле 2007 год и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 год или после этой даты. В данной Интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо определять ограничение в отношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, который в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» может признаваться в качестве актива. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Переклассификация финансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, выпущенные 13 октября 2008 года, разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию непроектных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступают в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Раскрытие информации о проведенных переклассификациях приведено в Примечании 12.

Новые МСФО и Интерпретации КИМСФО ещё не вступившие в силу

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

Поправки к МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Группа проводит оценку влияния данных изменений на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)

МСБУ 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 год или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Группа пока не определила, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Новые МСФО и Интерпретации КИМСФО ещё не вступившие в силу (продолжение)

МСБУ 23 «Затраты по займам» (новая редакция)

МСБУ 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года, и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Группа применит его в качестве перспективного изменения.

Таким образом, 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.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»

Данные поправки к МСБУ 32 и МСБУ 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» — «Объекты хеджирования».

Поправки к МСБУ 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

Поправки к МСФО 1 «Первое применение МСФО» и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию»

Данные поправки были опубликованы в мае 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Поправки к МСБУ 27 должны будут применяться на перспективной основе. Поправки к МСФО 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСБУ 27 или используя исходную стоимость. Поправки к МСБУ 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной организацией, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности и не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения»

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Группа не заключала сделок с выплатами, основанными на акциях, которые содержали бы условия, не относящиеся к наделению правами, и соответственно, данные поправки не окажут влияния на отчетность Группы.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Новые МСФО и Интерпретации КИМСФО ещё не вступившие в силу (продолжение)

МСФО 3 «Объединение предприятий» (новая редакция) и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (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 учет объединения предприятий, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСБУ 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, данное увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней организации и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние только на будущие приобретения и сделки с долями меньшинства.

МСФО 8 «Операционные сегменты»

МСФО 8 должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. Группа анализирует возможное влияние данного стандарта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация 13 была выпущена в июне 2007 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент торговой сделки, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и откладывается на период, когда происходит использование бонусных единиц. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

Интерпретация 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»

Интерпретация 15 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная Интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСБУ 11 «Договоры на строительство» или МСБУ 18 «Признание выручки» и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСБУ 18. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Интерпретация 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»

Интерпретация 16 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Новые МСФО и Интерпретации КИМСФО ещё не вступившие в силу (продолжение)

Интерпретация 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. 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.

Интерпретация 18 «Перевод активов, полученных от клиентов»

Интерпретация 18 была выпущена в январе 2009 года и вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после указанной даты, разрешено досрочное применение при том условии, что оценки были получены на дату осуществления такого перевода. Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе. Интерпретация 18 предоставляет руководство по учету договоров, в которых организация получает от клиента объект основных средств, который затем организация должна использовать или для подключения клиента к сети или предоставить клиенту постоянный доступ к обеспечению товарами или услугами или осуществить и то и другое. Интерпретация уточняет обстоятельства, при которых удовлетворяет определение актива, признание актива и его оценка при первоначальном признании, идентификация услуг, идентифицируемых по отдельности, признание выручки и учёт переводов денежных средств от клиентов. Группа полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» - поправка «Улучшение раскрытий информации о финансовых инструментах»

Поправки к МСФО 7 «Улучшение раскрытий информации о финансовых инструментах» были выпущены в марте 2009 года и вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, причём разрешено досрочное применение. Данные поправки вводят трёхуровневую иерархию раскрытия справедливой стоимости, которая различает оценки справедливой стоимости по значимости использованных вводимых данных. Кроме того, поправки расширяют требования по раскрытию характера и размера риска ликвидности, возникающего по финансовым инструментам, которому подвержена организация. В настоящее время Группа оценивает потенциальное влияние, которое этот стандарт окажет на консолидированную финансовую отчетность.

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, более половины голосующих акций, которых принадлежит Группе, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет иным образом, были включены в консолидированную финансовую отчётность. Консолидация дочерних организаций осуществляется с момента передачи контроля над ними Группе, и прекращается с даты прекращения такого контроля. Все операции между компаниями Группы и нереализованная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчётам внутри Группы были исключены. Нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива. В случае необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для обеспечения соответствия учётной политике Группы.

Приобретение дочерних организаций

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Приобретение дочерних организаций (продолжение)

Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвилл. В случае если стоимость приобретения меньше доли Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств, приобретённой дочерней организации, разница отражается непосредственно в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Доля меньшинства – это доля в дочерней организации, не принадлежащая Группе. Доля меньшинства на отчётную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю 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 объёме относятся на Группу.

Увеличение доли участия в имеющихся дочерних организациях

Разница между балансовой стоимостью чистых активов, относящихся к долям в приобретённых дочерних организациях, и суммой, уплаченной за такое увеличение, увеличивает или уменьшает гудвилл.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в доходах и расходах ассоциированных организаций отражается в отчёте о прибылях и убытках, а её доля в изменениях резервов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает её долю участия в ассоциированной организации, Группа не признаёт дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от её имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

Финансовые активы

Первоначальное признание финансовых инструментов

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; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы 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 отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию.

Дата признания

Все стандартные приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату исполнения сделки, т.е. дату, когда Группа приняла на себя обязательство приобрести или продать актив. Стандартные приобретения или продажи, это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

«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 должна немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчёте о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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 отчёте о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и убытки признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках тогда, когда прекращено признание займов и дебиторской задолженности или произошло их обесценение, а также через процесс амортизации.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, это те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не отнесены к какой-либо из трёх перечисленных выше категорий. Они состоят из долевых инструментов, краткосрочных инструментов и прочих долговых инструментов. После первоначального признания, финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а доходы или убытки признаются как отдельный компонент капитала до тех пор, пока не прекращено признание инвестиций, или до тех пор, пока не будет установлено, что инвестиция обесценилась, и в этот момент совокупный доход или убыток, ранее показанные в капитале, включается в консолидированный отчёт о прибылях и убытках. Однако, вознаграждение, рассчитанное с использованием метода эффективной процентной ставки, признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчётную 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 приведённой 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 закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это не относится к генеральным соглашениям по взаимозачёту, и соответствующие активы и обязательства представляются в консолидированном бухгалтерском балансе по общей сумме.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Связанные стороны

Связанные стороны включают акционеров Банка, ключевой управленческий персонал, близких родственников ключевого управленческого персонала, компании с долевым участием и ассоциированные организации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в Национальном банке Республики Казахстан (НБРК) - за исключением обязательных резервов, и средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования и не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и денежные средства, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчёте о движении денежных средств.

Соглашения 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. 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 операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой или содержит положения аренды, зависит от сущности соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение соглашения от использования определённых активов и передаёт ли соглашение право на использование актива.

I. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа учитывает предоставляемые в аренду активы как займы в размере чистых инвестиций в аренду. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

II. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и операционных расходов.

III. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа показывает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся объектом операционной аренды в соответствии с характером актива. Арендный доход от операционной аренды признаётся в отчёте о прибылях и убытках на основании линейного метода за период действия аренды как прочий операционный доход. Совокупная стоимость скидок, предоставленная арендаторам, признаётся как снижение рентного дохода за период действия аренды на основе прямолинейного метода. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и налоговых органов других стран, где расположены офисы, филиалы и дочерние организации Группы.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех 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 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 эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату. Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддаётся контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Группа оценивает, имело ли место объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые 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. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов 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.

Резервы на обесценение финансовых активов

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе 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 возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой 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 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 том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и всё обеспечение было реализовано или передано Группе. 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 ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по консолидированному отчёту о прибылях и убытках.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по 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 Группы, с учетом 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 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 понесённых Группой 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.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа, на каждую отчётную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных 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. Будущие 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 отчёте о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлять договорные сроки платежа 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.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объёме третьему лицу без существенных задержек; и
- если 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 поступлений 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 учете в размере 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 случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты 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 «путь» (включая опционы, расчеты 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 осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

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

Секьюритизация

Как часть своей операционной деятельности, Группа осуществляет секьюритизацию финансовых активов, обычно посредством продажи компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Прекращение признания по переданным активам может осуществляться полностью или частично. Необходимо сделать ссылку на учётную политику «Прекращение признание финансовых активов и обязательств». Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться Группой, и они преимущественно классифицируются как займы и дебиторская задолженность. Доходы и убытки по секьюритизации основаны на балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и сохранённой доле, на основании их относительной справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые гарантии

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)**Финансовые гарантии (продолжение)**

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о прибылях и убытках. Полученная комиссия признаётся в отчёте о прибылях и убытках на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Снижение стоимости признается в соответствующем периоде и включается в состав прочих административных и операционных расходов.

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	40
Мебель и принадлежности	4-10
Компьютеры	4
Офисное оборудование	8
Земля	—
Незавершённое строительство	—

Амортизация активов незавершённого строительства начисляется только тогда, когда активы готовы для использования и переведены в соответствующую категорию основных средств.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Основные средства списываются при выбытии или когда не ожидается никакой прибыли в будущем от их использования или выбытия. Доход или убыток от выбытия активов признается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Гудвилл

Гудвилл, приобретённый в результате операций по объединению компаний, первоначально отражается в сумме, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости приобретённых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств, приобретённой дочерней организации или ассоциированной организации на дату приобретения. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла. После первоначального признания гудвилл отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения. Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Гудвилл (продолжение)

Для целей анализа на предмет обесценения гудвилл, приобретенный в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения, распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвилл:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвилла для целей внутреннего управления; и
- не превышает первичный или вторичный сегмент в рамках сегментной отчётности Группы согласно определению в МСБУ 14 «Сегментная отчётность».

Обесценение гудвилла определяется посредством оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которые отнесён гудвилл. Убыток от обесценения признаётся, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвилл входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвилл, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвилл оценивается, исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшегося в составе Группы.

Когда дочерние организации проданы, разница между ценой продажи и чистыми активами, плюс накопленные курсовые разницы и неамортизированный гудвилл, признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Средства Правительства и центральных банков, кредитных учреждений и клиентов

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа 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 число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства Правительства, центральных банков, кредитных учреждений и клиентов, которые первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и стоимость погашения признаются в консолидированных отчётах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает своё собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в чистый процентный доход.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учёте в соответствии с теми же принципами, что и средства кредитных учреждений и клиентов.

Резервы

Резервы отражаются в отчётности в тех случаях, когда Группа обладает текущим правовым обязательством или обязательством, вытекающим из практики, возникшим в результате событий, произошедших в прошлом, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Зарплата и связанные с ней выплаты» в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Капитал

Выпущенные акции

Простые акции с произвольными дивидендами классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в тех случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Трастовая деятельность

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не рассматриваются в качестве активов Группы и, соответственно, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

Признание доходов и расходов

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве инвестиций, имеющихся 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 расчете 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 кредитам. 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 на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа 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 определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования кредита 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.

Доходы (убытки) от страховой деятельности

Доход (убыток) от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные по договорам, переданным на перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве по незаработанным премиям, выплаченным страховым требованиям, резервам на возможные потери от страхования и расходам на урегулирование убытков и стоимости приобретения страхового полиса.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Доходы (убытки) от страховой деятельности (продолжение)

Чистые страховые премии представляют собой общие суммы премий за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв по не заработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в прочие обязательства в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе.

Убытки и расходы по урегулированию страховых требований относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как понесенные, посредством переоценки резерва на покрытие убытков и расходы по урегулированию страховых требований.

Комиссии, полученные по контрактам, переданным на перестрахование, учитываются в доходах на дату приобретения.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в прилагаемый консолидированный бухгалтерский баланс в состав прочих обязательств, и основаны на предполагаемой сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до даты бухгалтерского баланса, но ещё не оплаченным, и на основе оценки произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчетному периоду.

Вследствие отсутствия предшествующего опыта, резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее по тексту – «РПНУ») приравнивается к ожидаемому коэффициенту убыточности по каждому виду деятельности, умноженной на стоимость страхового покрытия, за вычетом фактически заявленных убытков.

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в доходе текущего периода.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа передает договора страхования на перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству контролировать риски потенциальных убытков, возникающие в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию страховых требований, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачёт.

Договора перестрахования оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определён как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определённый как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, передаются Группой перестраховщику.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованным НБРК на дату бухгалтерского баланса. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов рыночные курсы обмена составляли 120,79 тенге и 120,30 тенге за 1 доллар США соответственно.

На отчётную дату активы и обязательства предприятий, 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 пересчете, отражаются в отдельном компоненте капитала. При выбытии дочерней или ассоциированной организации, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчётности Группы, общая отсроченная сумма, отраженная в составе капитала, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Любой гудвилл, возникающий в результате приобретения зарубежной деятельности и любые корректировки справедливой стоимости до балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, рассматриваются как активы и обязательства зарубежной деятельности и пересчитываются по заключительному курсу.

Сегментная отчётность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (хозяйственный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов. Доходы сегмента, расходы и показатели деятельности сегмента включают переводы между хозяйственными сегментами и между географическими сегментами.

5. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учётной политики Группы, руководство сделало следующие суждения, помимо тех, которые включают оценки, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, учтённые в консолидированной финансовой отчётности:

Компании специального назначения

Несмотря на то, что Группа не имеет прямой доли в капитале «Первой Казахской Компании по Секьюритизации», «Второй Казахской Компании по Секьюритизации» и «BTA DPR Company» для целей данной консолидированной финансовой отчётности, эти компании рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», поскольку Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности;

Основные источники неопределённости оценок

Подготовка финансовой отчётности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражённые в финансовой отчётности. Наиболее существенные оценки касательно данной финансовой отчётности относятся к резервам на обесценение активов, резервам на страховые убытки, подоходному налогу, справедливой стоимости ценных бумаг и собственности и прочим резервам. Данные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчётности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

(В миллионах тенге)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников неопределённости оценок на отчётную дату, которые обладают существенным риском, могущим привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств течение следующего финансового года, рассматриваются ниже:

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заёмщиках. Группа 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, Группа использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Как уже отмечено в Примечании 2, в течение 2008 года качество кредитного портфеля Банка значительно ухудшилось, в связи с событиями и действиями, которые были предприняты до того, как контролирующий акционер назначил действующее руководство Банка. Некоторая кредитная документация, в том числе договора залога и дополнительные соглашения к ним, относящаяся к финансированию проектов за пределами Казахстана, более недоступна. Кроме того, многие займы были переведены на новых заёмщиков, у которых нет достаточных средств для погашения этих займов. Более того, эти новые заёмщики не предоставили никакого обеспечения. Ряд крупных заёмщиков, в основном зарегистрированных за пределами Казахстана, приостановили выплаты по займам, не позволили Банку проверить состояние залога или не предоставили финансовую информацию о результатах их деятельности.

Несмотря на то, что Банк продолжает попытки возместить данные займы, руководство Банка считает, что те займы, по которым отсутствуют погашения, нет возможности проверить деятельность заемщиков, отсутствует должным образом оформленный залог или другие необходимые юридические документы, необходимо классифицировать как полностью обесцененные и, соответственно, были сформированы резервы на полную балансовую стоимость таких займов.

Кроме того, продолжающийся финансовый кризис отрицательно повлиял на способность заемщиков обслуживать свои долги, а также на стоимость залога.

В результате вышеуказанного, в 2008 году Банк признал убытки от обесценения займов на сумму 1.090.127 миллионов тенге.

Списание инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

В 2008 году Банк разместил некоторые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 35.402 миллиона тенге у кастодиана, зарегистрированного в оффшорной юрисдикции. После 31 декабря 2008 года Банк получил выписку от кастодиана о том, что ценные бумаги были выведены в январе 2009 года. Банк не получил оплату за выбытие данных ценных бумаг. Банк инициировал внутреннее расследование касательно выбытия ценных бумаг и передал дело в Прокуратуру РК и АФН. Руководство Банка считает, что вышеприведенные обстоятельства указывают на то, что данные ценные бумаги не подлежали возмещению по состоянию на 31 декабря 2008 года. В результате, данные ценные бумаги были списаны по состоянию на 31 декабря 2008 года.

(В миллионах тенге)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Резерв по рискам контрагента – оффшорные производные финансовые активы

Правление отметило, что некоторые производные финансовые активы Банка по контрагентам, расположенным в оффшорных юрисдикциях, в 2008 году стали безнадежными. Контрагенты по данным договорам не отвечали на запросы Банка. Кроме того, Банк не смог взыскать дебиторскую задолженность по данным договорам, сроки платежа по которым наступили после 31 декабря 2008 года. Таким образом, новое Правление Банка решило сформировать полный резерв по данной дебиторской задолженности по производным финансовым активам с данными контрагентами на общую сумму в 16.298 миллионов тенге на 31 декабря 2008 года.

Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обеспечения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2008 балансовая стоимость гудвилла составляла 37.421 миллион тенге (в 2007 году - 37.557 миллионов тенге). Подробная информация представлена в Примечании 15.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. 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 Группы по налогам, валюте и таможне будут подтверждены.

Страховые требования, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как будущей окончательной стоимости страховых требований, заявленные на дату составления бухгалтерского баланса, так и будущей окончательной стоимости страховых требований понесенных, но не заявленных (РПНУ) на дату составления бухгалтерского баланса. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований, а для некоторых типов страховых полисов требования РПНУ составляют основную часть резервов, отраженных в бухгалтерском балансе. Основная методика, принятая руководством, для определения стоимости объявленных требований и РПНУ, заключается в использовании тенденций в урегулировании страховых требований прошлых лет для прогноза тенденции в урегулировании страховых требований в будущем. На каждую отчетную дату оценки требований предыдущего года переоцениваются на соответствие и изменения вносятся в резервы. Резервы на урегулирование требований по общему страхованию не дисконтируются на временную стоимость денег.

(В миллионах тенге)

6. Объединение компаний

В 2008 году Группа увеличила свой пакет голосующих акций в ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) с 49,00% до 99,29%, после получения одобрения казахстанских регулирующих органов. В июле 2008 года доля Группы в ООО «БТА Банк» (Россия) была увеличена с 14,20% до 52,84%. Как указано в Примечании 3, в ноябре 2008 года ООО «БТА Банк» (Россия) выпустило дополнительные акции в сумме 7.200 миллионов российских рублей (эквивалент 31.968 миллионов тенге). Банк не использовал своё преимущественное право на приобретение этих акций. В результате, доля Группы в ООО «БТА Банк» (Россия) снизилась до 22,26%, и убыток от условного выбытия инвестиций составил 12.095 миллионов тенге.

Справедливая стоимость приобретённых идентифицируемых активов и обязательств и гудвилла, образовавшегося на дату приобретения ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) представлена ниже:

	Справедливая стоимость, признанная по приобретению,	
	ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия)	
	30 ноября 2004 года	30 октября 2008 года
Денежные средства и их эквиваленты	21	1.670
Обязательные резервы	—	343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97	—
Инвестиционные ценные бумаги	39	1.218
Средства в кредитных учреждениях	419	270
Займы клиентам	985	11.866
Основные средства	260	390
Активы по текущему подоходному налогу	—	32
Прочие активы	385	88
Итого активов	2.206	15.877
Средства кредитных учреждений	674	8.000
Средства клиентов	161	5.601
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	—
Прочие обязательства	256	85
Итого обязательств	1.092	13.686
Справедливая стоимость чистых активов	1.114	2.191
Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов	546	1.103
Гудвилл	(220)	2.398
Стоимость приобретения	326	3.501
Денежные средства, полученные при приобретении	21	1.670
Денежные средства уплаченные	(326)	(3.501)
Денежные средства полученные/(уплаченные), нетто	(305)	(1.831)

Если бы объединение произошло в начале 2008 года, то общий чистый операционный убыток за 2008 год по Группе был бы на 1.003 миллиона тенге меньше и составил бы 1.009.273 миллиона тенге, а общий убыток за 2008 год был бы на 204 миллиона тенге меньше и составил бы 1.187.846 миллионов тенге.

(В миллионах тенге)

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2008	2007
Средства в кассе	5.248	12.826
Текущие счета в других финансовых учреждениях	34.931	29.816
Текущие счета в центральных банках	195	–
Срочные вклады в других финансовых учреждениях с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	27.200	40.602
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	20.109	16.479
Срочные займы с контрактным сроком погашения менее 90 дней с даты образования	238	–
Денежные средства и их эквиваленты, брутто	87.921	99.723
Минус – резерв на обесценение	(28)	–
Денежные средства и их эквиваленты	87.893	99.723

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими банками. Объектом данных соглашений в основном являлись корпоративные ценные бумаги казахстанских эмитентов. Справедливая стоимость обеспечения на 31 декабря 2008 года составила 29.406 миллионов тенге (в 2007 году – 19.198 миллионов тенге).

На 31 декабря 2008 года сумма десяти крупных вкладов в банках составляла 72,81% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2007 года сумма десяти крупных вкладов в банках составляла 54,24% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

8. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	2008	2007
Средства в НБРК	27.601	139.366
Наличные средства, размещённые в обязательные резервы	36.453	28.876
Обязательные резервы	64.054	168.242

В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Группы. Такие резервы должны поддерживаться в форме беспроцентных вкладов в НБРК и в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании средних остатков совокупной суммы беспроцентных вкладов в НБРК и физических денежных средств в национальной и свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. Таким образом, на использование указанных средств налагаются определенные ограничения.

В 2008 году в соответствии с программой стабилизации финансового рынка, НБРК снизил требования по обязательным резервам с 6% до 2% по внутренним обязательствам, и с 8% до 3% по внешней задолженности, включая внешний долг.

(В миллионах тенге)

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	2008	2007
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	59.979	46.241
Казначейские векселя Министерства финансов РК	25.019	19.156
Ноты НБРК	9.918	3.707
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	4.841	—
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	3.793	6.694
Облигации казахстанских финансовых учреждений	2.887	6.881
Облигации международных финансовых организаций	80	76
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	2	3
Муниципальные облигации	—	264
	106.519	83.022
Долевые ценные бумаги	21.631	29.100
Паи паевых инвестиционных фондов		53
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128.150	112.175
По соглашениям репо	65.472	60.129

10. Средства в кредитных учреждениях

На 31 декабря средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	2008	2007
Займы	70.224	88.221
Депозиты	19.389	19.491
Средства в кредитных учреждениях, брутто	89.613	107.712
Минус – резерв на обесценение	(4.439)	(123)
Средства в кредитных учреждениях	85.174	107.589

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства в десяти крупных кредитных учреждениях составляли 80,17% от общей суммы средств в кредитных учреждениях (на 31 декабря 2007 года средства в десяти крупных кредитных учреждениях составляли 58,87%).

Изменения в резерве на обесценение средств в кредитных учреждениях выглядят следующим образом:

	2008	2007
1 января	123	80
Отчисления на обесценение	4.173	396
Списания	—	(355)
Восстановления	313	—
Переоценка	(170)	2
31 декабря	4.439	123

(В миллионах тенге)

11. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, и являются основой, на которой оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	2008			2007		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Валютные свопы	136.115	562	(472)	358.631	22.004	(1.501)
Валютные форварды и фьючерсы	201.038	6.961	(1.420)	204.128	6.391	(247)
Форварды по ценным бумагам	19.864	10.136	–	–	–	–
Процентные свопы	462.318	20.289	(16.897)	392.888	2.739	(3.780)
Опционы	–	–	–	5.177	263	–
Итого производных активов /обязательств, брутто		37.948	(18.789)		31.397	(5.528)
Минус – резерв на обесценение (Примечание 16)		(16.298)	–		–	–
Итого производных активов /обязательств		21.650	(18.789)		31.397	(5.528)

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют.

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определённое количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определённого периода.

(В миллионах тенге)

12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2008	2007
Облигации международных финансовых организаций	35.402	—
Корпоративные облигации	15.142	14.179
Казначейские векселя Министерства финансов РК	2.129	—
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Беларусь	912	—
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызстана	409	410
Облигации казахстанских финансовых учреждений	312	24
Ноты НБРК	218	1.165
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	—	3.697
Ноты Национального банка Кыргызстана	—	1.390
	54.524	20.865
Долевые ценные бумаги	8.536	5.557
Паи паевых инвестиционных фондов	32	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, брутто	63.092	26.422
Минус – списания	(42.610)	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20.482	26.422

Как уже сказано в Примечании 5, в 2008 году Банк разместил некоторые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 35.402 миллиона тенге у кастодиана, зарегистрированного в оффшорной юрисдикции. После 31 декабря 2008 года Банк получил выписку от кастодиана о том, что ценные бумаги были выведены в январе 2009 года. Банк не получил оплату за выбытие данных ценных бумаг. Банк инициировал внутреннее расследование касательно выбытия ценных бумаг и передал дело в Прокуратуру РК и АФН. Руководство Банка считает, что вышеприведенные обстоятельства указывают на то, что данные ценные бумаги не подлежали возмещению по состоянию на 31 декабря 2008 года. В результате, данные ценные бумаги были списаны по состоянию на 31 декабря 2008 года.

В 2008 году Группа признала убыток от обесценения долевых ценных бумаг на сумму 7.208 миллионов тенге (в 2007 году – 0)

В соответствии с поправками к МСБУ 39 и МСФО 7, «Переклассификация финансовых активов», Банк переклассифицировал некоторые финансовые активы, приобретенные в целях управления текущей ликвидностью, из категории предназначенных для торговли, так как в отношении них Банк более не имел намерения продать их в краткосрочной перспективе. Переклассификация была произведена по состоянию на 1 июля 2008 года по справедливой стоимости на эту дату. В таблице ниже представлено влияние данной переклассификации:

	Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость на дату переклассификации	35.420
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008 года	35.402
Списание переклассифицированных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(35.402)
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008 года	—
Убытки от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные до переклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	(546)
Процентный доход, признанный после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	728
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	4,06%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены на дату переклассификации	41.376

(В миллионах тенге)

13. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	2008	2007
Коммерческое кредитование	2.071.991	1.669.648
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	256.833	300.325
Кредитование физических лиц	505.517	546.880
Займы клиентам, брутто	2.834.341	2.516.853
Минус – резерв на обесценение	(1.217.278)	(137.043)
Займы клиентам	1.617.063	2.379.810

Структура займов по типам клиентов представлена следующим образом::

	2008	2007
Частные компании	2.321.272	1.963.281
Физические лица	505.517	546.880
Государственные организации	7.353	6.609
Прочие	199	83
Займы клиентом, брутто	2.834.341	2.516.853

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам по классам:

	Коммерческое кредитование 2008	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2008	Кредитование физических лиц 2008	Итого 2008
На 1 января 2008 года	111.502	23.231	2.310	137.043
Расходы за год	1.067.075	(824)	23.876	1.090.127
Списанные суммы	(1.705)	(2.818)	(6.006)	(10.529)
Восстановления	308	1.606	2.485	4.399
Переоценка	(868)	(33)	(249)	(1.150)
Суммы, возникшие в результате выбытия дочерних организаций	(2.002)	–	(610)	(2.612)
На 31 декабря 2008 года	1.174.310	21.162	21.806	1.217.278
Обесценение на индивидуальной основе	1.141.870	9.094	15.031	1.165.995
Обесценение на совокупной основе	32.440	12.068	6.775	51.283
	1.174.310	21.162	21.806	1.217.278
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1.355.897	15.637	25.846	1.397.380

(В миллионах тенге)

13. Займы клиентам (продолжение)

Резерв на обесценение займов клиентам (продолжение)

	Коммерческое кредитование 2007	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2007	Кредитование физических лиц 2007	Итого 2007
На 1 января 2007 года	60.759	8.336	1.095	70.190
Расходы за год	51.913	13.746	1.755	67.414
Списанные суммы	(4.339)	(1.073)	(1.124)	(6.536)
Восстановления	3.068	2.108	547	5.723
Суммы, возникшие в результате объединения предприятий	101	114	37	252
На 31 декабря 2007 года	111.502	23.231	2.310	137.043
Обесценение на индивидуальной основе	56.335	4.248	—	60.583
Обесценение на совокупной основе	55.167	18.983	2.310	76.460
	111.502	23.231	2.310	137.043
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	264.893	18.868	—	283.761

Займы, обесценившиеся на индивидуальной основе

Как уже отмечено в Примечании 5, в течение 2008 года качество кредитного портфеля Банка значительно ухудшилось. Некоторая кредитная документация, в том числе договора залога и дополнительные соглашения к ним, относящаяся к финансированию проектов за пределами Казахстана, более недоступна. Кроме того, многие займы были переведены на новых заемщиков, у которых нет достаточных средств для погашения этих займов. Более того, эти новые заемщики не предоставили никакого обеспечения. Ряд крупных заемщиков, в основном зарегистрированных за пределами Казахстана, приостановили выплаты по займам, не позволили Банку проверить состояние залога или не предоставили финансовую информацию о результатах их деятельности.

Несмотря на то, что Банк продолжает попытки возместить данные займы, руководство Банка считает, что те займы, по которым отсутствуют погашения, нет возможности проверить деятельность заемщиков, отсутствует должным образом оформленный залог или другие необходимые юридические документы, необходимо классифицировать как полностью обесцененные и, соответственно, были сформированы резервы на полную балансовую стоимость таких займов.

Кроме того, продолжающийся финансовый кризис отрицательно повлиял на способность заемщиков обслуживать свои долги, а также на стоимость залога.

В результате вышеуказанного, в 2008 году Банк признал убытки от обесценения займов на сумму 1.090.127 миллионов тенге.

Процентный доход, начисленный по займам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 141.743 миллиона тенге (в 2007 году: 20.073 миллиона тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2008 года составляла 583.015 миллионов тенге (в 2007 году: 329.678 миллионов тенге). В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Совета директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

(В миллионах тенге)

13. Займы клиентам (продолжение)

Залог и прочие усиления кредита

Требуемые сумма и вид залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- Для коммерческого кредитования – залог в отношении недвижимости, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- Для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, залог в отношении транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии материнских компаний по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования ГПО.

Руководство требует дополнительного залога в соответствии с базовым договором и отслеживает рыночную стоимость залога, полученного во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

В течение года Группа вступила в права владения залогом, расчетной стоимостью 11.207 миллионов тенге, который сейчас Группа продает (в 2007 году - 503 миллиона тенге). Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных претензий. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Из общей суммы совокупных займов клиентам, просроченных, но не обесцененных, справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по состоянию на 31 декабря 2008 года, составляла 83.629 миллионов тенге (в 2007 году - 36.068 миллионов тенге).

Прекращение признания судного портфеля

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахской ипотечной компании (КИК) с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы Казахстанской ипотечной компании. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном бухгалтерском балансе, при этом соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от финансовых учреждений. На 31 декабря 2008 года такие займы составляли 9.082 миллиона тенге.

На 31 декабря 2008 года займы клиентам включали займы на сумму 64.917 миллионов тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотек (на 31 декабря 2007 года – 62.724 миллиона тенге).

(В миллионах тенге)

13. Займы клиентам (продолжение)*Концентрация займов клиентам*

На 31 декабря 2008 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 409.465 миллионов тенге, или 14% от общей суммы брутто ссудного портфеля (в 2007 году - 274.080 миллионов тенге, 11%). Резервы в размере 315.565 миллионов тенге были признаны по указанным займам на 31 декабря 2008 года (на 31 декабря 2007 года - 7.750 миллионов тенге).

На 31 декабря 2007 года ипотечные займы, выданные физическим лицам, на общую сумму 610 миллионов тенге были заложены под финансирование, полученное Группой от банков стран, членов ОЭСР. На 31 декабря 2008 года такие заложенные займы отсутствовали вследствие погашения финансирования, полученного от банков стран, членов ОЭСР.

На 31 декабря 2008 года Группа имела займы на сумму 494.799 миллионов тенге (в 2007 году – 361.838 миллионов тенге), по которым вознаграждение и основная сумма подлежат уплате при наступлении срока платежа. Резервы в размере 236.111 миллионов тенге были признаны по указанным займам на 31 декабря 2008 года (на 31 декабря 2007 года – 25.003 миллиона тенге).

Займы предоставляются следующим секторам экономики:

	2008	%	2007	%
Физические лица	505.517	17,8%	546.880	21,7%
Инвестиции в недвижимость	435.188	15,4%	365.741	14,5%
Жилищное строительство	415.536	14,7%	316.222	12,6%
Нефтегазовая промышленность	314.970	11,1%	173.948	6,9%
Оптовая торговля	298.573	10,5%	415.817	16,5%
Строительство дорог и промышленных зданий	206.066	7,3%	154.495	6,1%
Сельское хозяйство	142.819	5,0%	139.615	5,6%
Энергетика	84.266	3,0%	7.971	0,3%
Химическая промышленность	62.783	2,2%	47.869	1,9%
Розничная торговля	62.116	2,2%	71.836	2,9%
Транспорт	51.087	1,8%	50.650	2,0%
Пищевая промышленность	40.152	1,4%	48.401	1,9%
Горнодобывающая промышленность	35.580	1,3%	30.325	1,2%
Металлургическая промышленность	25.374	0,9%	11.174	0,5%
Телекоммуникации	25.244	0,9%	24.233	1,0%
Гостиничный бизнес	13.903	0,5%	10.689	0,4%
Финансовые услуги	12.968	0,5%	8.024	0,3%
Производство машин и оборудования	12.259	0,4%	16.664	0,7%
Текстильная и кожевенная промышленность	11.241	0,4%	4.134	0,2%
Издательское дело	1.059	0,0%	3.072	0,1%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	894	0,0%	731	0,0%
НИОКР	818	0,0%	724	0,0%
Прочее	75.928	2,7%	67.638	2,7%
	2.834.341	100,0%	2.516.853	100,0%

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	2008	2007
Потребительские кредиты	271.387	292.463
Ипотечные займы	234.130	254.417
	505.517	546.880

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены следующим образом:

	2008	2007
Минимальные лизинговые платежи к получению	22.696	13.295
Минус: незаработанный финансовый доход	(5.549)	(2.619)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	17.147	10.676
Резерв на просроченные минимальные платежи по лизингу к получению	(2)	(187)
	17.145	10.489
Текущая часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	4.153	3.604
Долгосрочная часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	12.994	7.072
	17.147	10.676

(В миллионах тенге)

14. Инвестиции в ассоциированные организации

Изменение в инвестициях в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	2008	2007
Сальдо на начало периода	67.767	5.996
Стоимость приобретения	34.298	58.579
Стоимость реализации	(608)	(1.042)
Отчисления на обесценение	(19.138)	—
Перевод в инвестиции в ассоциированные организации	6.785	—
Доля в чистом (убытке)/ доходе ассоциированных организаций	(15.448)	4.234
Дивиденды полученные	(658)	—
Доля от резерва переоценки ценных бумаг ассоциированных организаций	(627)	—
Инвестиции в ассоциированные организации на конец года	72.371	67.767

На 31 декабря 2007 года инвестиции в ассоциированные организации включали инвестиции в ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) на сумму 574 миллиона тенге и инвестиции в ОАО НАСК «Оранта» на сумму 11.943 миллиона тенге. Инвестиции в ОАО НАСК «Оранта» были реклассифицированы в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, так как доля Группы в капитале ОАО НАСК «Оранта» сократилась с 25,00% на 31 декабря 2007 года до 14,01% на 31 декабря 2008 года.

В октябре 2008 года Банк завершил сделку по приобретению дополнительных 50,3% доли участия в ЗАО "БТА Банк" (Белоруссия) (бывшее «ЗАО "Астанаэксимбанк"») за 3.501 миллион тенге. В результате приобретения доля Банка в ЗАО "БТА Банк" (Белоруссия) увеличилась до 99,29%, что обеспечило получение Банком эффективного контроля и позволило Банку рассматривать ЗАО "БТА Банк" (Белоруссия) как дочерний банк, начиная с ноября 2008 года (Обратитесь к Примечанию 6).

По состоянию на 31 декабря 2007 года инвестиции в ОАО "БТА Банк" (Украина) в размере 364 миллиона тенге были включены в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В декабре 2008 года Банк завершил сделку по приобретению дополнительной доли участия в ОАО "БТА Банк" (Украина) в размере 40,038% за 27.301 миллион тенге, что обеспечило получение Банком значительного влияния на деятельность ОАО "БТА Банк" (Украина), и позволило Банку рассматривать ОАО "БТА Банк" (Украина) как ассоциированный банк.

7 ноября 2008 года ООО «БТА Банк» (Россия) выпустил дополнительные акции на сумму 7.200 миллионов российских рублей (или эквивалент 31.968 миллионов тенге). Банк не воспользовался своим преимущественным правом на приобретение этих акций. В результате, доля Банка в ООО «БТА Банк» (Россия) уменьшилась с 52,84% до 22,26%. В итоге Банк потерял эффективный контроль над ООО «БТА Банк» (Россия), однако он сохранил существенное влияние. Это позволило Банку рассматривать ООО «БТА Банк» (Россия) как ассоциированную компанию. Балансовая стоимость инвестиций на дату, когда ООО «БТА Банк» (Россия) стал ассоциированным банком, составила 18.938 миллионов тенге, до учёта доли в убытке.

В следующей таблице представлена в суммарном виде информация об ассоциированных организациях на 31 декабря:

Совокупные активы и обязательства ассоциированных организаций	2008	2007
Совокупные активы	950.054	731.375
Совокупные обязательства	(872.839)	(614.272)
Чистые активы	77.215	117.103
Совокупный доход в ассоциированных организациях	2008	2007
Чистый (убыток)/ доход	(103.923)	11.004

На 31 декабря 2008 года инвестиции в ассоциированные организации включали гудвилл в сумме 23.944 миллиона тенге (превышение доли приобретающего банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретаемого банка, над первоначальной стоимостью за вычетом резервов на обесценение (в 2007 году – 33.479 миллионов тенге)). Общую информацию смотрите в Примечании 3.

(В миллионах тенге)

15. Гудвилл

Изменение гудвилла представлено следующим образом:

	2008	2007
Первоначальная стоимость		
На 1 января	37.557	22.849
Поступления	6.173	14.547
Приобретение в результате объединения компаний	12.567	161
Переоценка иностранной валюты	(1.891)	—
Выбытие	(8.878)	—
На 31 декабря	45.528	37.557
Отчисления на обесценение	(8.107)	—
Остаточная стоимость:		
На 31 декабря	37.421	37.557

Тестирование на предмет обесценения гудвилла

Обесценение возникает, в основном, в результате неопределенности в экономике Казахстана, в особенности в розничном и ипотечном секторе экономики. Другой ключевой фактор в оценке гудвилла — это ставка дисконтирования, которая используется в определении текущей стоимости будущих денежных потоков, которые ожидается получить от подразделений, генерирующих денежные потоки. В 2008 году ставка дисконтирования, используемая в данном расчете, значительно увеличилась, что привело к уменьшению текущей стоимости будущих денежных потоков.

Гудвилл, возникший в результате объединения компаний, с неопределенным сроком действия для целей тестирования на предмет обесценения был распределен на 2 подразделения, генерирующих денежные потоки, которые также являются отчетными сегментами, и которые представлены следующим образом:

- Корпоративный бизнес
- Розничный бизнес

Балансовая стоимость гудвилла, распределенного на каждое из подразделений, генерирующее денежные потоки, представлена следующим образом:

	2008
Корпоративный бизнес	12.771
Розничный бизнес	24.650
	37.421

Ключевые допущения, использованные при расчете ценности от использования

Возмещаемая стоимость по каждой генерирующей единице была определена на основании расчета ценности от использования с помощью прогнозных денежных потоков, исходя из согласованных руководством финансовых планов на период в один год. Ставка дисконтирования, приемлемая для расчета прогнозируемых денежных потоков за пределами годового срока, экстраполируется с учетом прогнозируемого темпа роста. Группа использует следующие ставки:

	Темирбанк	
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес
Ставка дисконтирования	12,66%	12,66%
Прогнозируемый темп роста	2%	2%

Расчет ценности от использования как подразделения «Корпоративного бизнеса», так и подразделения «Розничного бизнеса», наиболее чувствителен к следующим допущениям:

- Процентная маржа;
- Ставки дисконтирования;
- Доля рынка в течение планового периода;
- Прогнозируемые темпы роста, использованные для экстраполирования денежных потоков за пределы планового периода;
- Текущее значение валового внутреннего продукта (ВВП) страны осуществления деятельности;
- Уровень инфляции в стране осуществления деятельности.

(В миллионах тенге)

15. Гудвилл (продолжение)*Процентная маржа*

Процентная маржа основана на эффективных процентных ставках, которые взимались в 2008 году. Эти значения увеличиваются в течение планового периода с учетом ожидаемого уровня инфляции.

Ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования отражают сделанную руководством оценку прибыли на вложенный капитал (ROCE) по каждому виду деятельности. Данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставки дисконтирования рассчитываются с использованием средневзвешенной стоимости капитала (WACC).

Допущения о дале рынка

Данные допущения имеют важное значение, так как наравне с использованием данных о темпах роста по отрасли руководство оценивает то, как может измениться положение подразделения относительно его конкурентов в течение планового периода. Руководство предполагает, что доля Группы в сфере управления активами и банковских услуг для физических лиц, включая вклады клиентов, в течение планового периода останется стабильной.

Прогнозируемые темпы роста, ВВП и уровень инфляции страны осуществления деятельности

Допущения основаны на опубликованных данных по отраслевым исследованиям.

Чувствительность к изменениям в допущениях

Руководство считает, что возможные изменения в ключевых допущениях, использованных для определения возмещаемой стоимости сегментов, не приведут к обесценению гудвилла.

16. Прочее обесценение и резервы

Изменения в резервах на прочие убытки и в прочих резервах представлены следующим образом:

	Прочие активы	Производные финансовые инструменты	Гарантии и аккредитивы	Итого
На 31 декабря 2006 года	341	—	5.997	6.338
Отчисления на обесценение	130	—	4.575	4.705
Списания	(211)	—	—	(211)
Восстановления	99	—	—	99
Суммы, возникающие в результате объединения предприятий	1	—	5	6
На 31 декабря 2007 года	360	—	10.577	10.937
Отчисления на обесценение	1.435	16.298	95.397	113.130
Списания	(476)	—	—	(476)
Восстановления	74	—	—	74
Переоценка	(6)	—	(1.081)	(1.087)
На 31 декабря 2008 года	1.387	16.298	104.893	122.578

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы включают резервы под аккредитивы и гарантии.

17. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	2008	2007
Начисление текущего налога	4.297	11.413
Начисление отсроченного налога – возникновение и сторнирование временных разниц	(4.364)	(1.581)
(Льгота) / расходы по подоходному налогу	(67)	9.832

(В миллионах тенге)

17. Налогообложение (продолжение)

Банк и его дочерние организации, за исключением «ТуранАлем Финанс Б.В.» («ТАФ БВ»), «Темир Капитал Б.В.» («ТК БВ»), «ТуранАлем Финанс» («ТАФ»), «БТА Банк» (Киргизия), «БТА Банк» (Белоруссия), «БТА Люксембург», Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации, Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации, и «BTA DPR Finance Company» облагаются налогом в Казахстане. «ТАФ БВ», «ТК БВ», Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации и Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации облагаются подоходным налогом в Нидерландах. «ТАФ» облагается налогом на прибыль в Российской Федерации. «БТА Люксембург» облагается подоходным налогом в Люксембурге. «БТА Банк» (Киргизия) облагается налогом на прибыль в Киргизии. «БТА Банк» (Белоруссия) облагается налогом на прибыль в Белоруссии. «BTA DPR Finance Company» не облагается налогом на прибыль.

Далее представлена сверка расходов по подоходному налогу в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности с доходом до уплаты налогов, умноженному на нормативную ставку налога, за год, закончившийся 31 декабря:

	2008	2007
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	(1.188.117)	74.537
Нормативная ставка налога	30%	30%
Расчётная (льгота)/ расходы по подоходному налогу по нормативной ставке налога	(356.435)	22.361
Не относимое на вычет начисленное обесценение	23.411	132
Не относимые на вычет процентные расходы	—	422
Не относимые на вычет убытки от выбытия дочерних организаций	3.376	—
Не относимые на вычет производственные расходы	1.110	787
Убыток от обесценения гудвилла	2.432	—
Списание запасов	719	—
Не облагаемый налогом доход по долгосрочным займам, предоставленным для приобретения основных средств юридическими лицами, по ипотечным займам и по финансовому лизингу	(241)	(6.942)
Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга	(496)	(1.915)
Не облагаемый налогом доход от ассоциированных организаций	4.634	(1.225)
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(2.347)	(3.421)
Разницы, возникающие от изменения налоговых ставок	131.997	—
Изменение в непризнанных активах по отсроченному налогу	192.315	—
Прочие постоянные различия	(542)	(367)
(Льгота)/ расходы по подоходному налогу	(67)	9.832

(В миллионах тенге)

17. Налогообложение (продолжение)

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления бухгалтерского баланса, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках			Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках			
	2006	2007	2008	2006	2007	2008	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резервы на обесценение по займам	—	4.906	—	4.906	189.653	—	194.559
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	366	1.057	221	1.644	4.783	11	6.438
Вознаграждения, списанные за баланс	—	—	—	—	1.684	—	1.684
Основные средства	—	—	—	—	56	—	56
Прочее	417	598	—	1.015	417	—	1.432
Общая сумма активов по отсроченному налогу	783	6.561	221	7.565	196.593	11	204.169
Непризнанные активы по отсроченному налогу	—	—	—	—	(192.315)	—	(192.315)
Актив по отсроченному налогу	783	6.561	221	7.565	4.278	11	11.854
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Резервы на обесценение	(1.540)	(107)	—	(1.647)	1.647	—	—
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	(122)	(4.393)	(14)	(4.529)	(2.263)	(12)	(6.804)
Основные средства	(226)	(476)	—	(702)	702	—	—
Прочее	—	(4)	—	(4)	—	—	(4)
Обязательство по отсроченному налогу	(1.888)	(4.980)	(14)	(6.882)	86	(12)	(6.808)
Активы /(обязательство) по отсроченному налогу	(1.105)	1.581	207	683	4.364	(1)	5.046

Налоговые убытки к переносу представляют собой убытки, которые возникли в результате изменения справедливой рыночной стоимости определенных ценных бумаг. Убытки от таких ценных бумаг относятся на вычет только в той степени, в которой они могут быть зачтены в счет прибыли от аналогичных ценных бумаг. В соответствии с налоговым законодательством такие убытки могут быть перенесены и зачтены в счет аналогичных ценных бумаг в течение трех лет с того года, в котором произошел убыток.

(В миллионах тенге)

17. Налогообложение (продолжение)

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам. Основные налоги включают налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. Применяемые нормативно-правовые акты зачастую являются неясными или не существуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между правительственными ведомствами, так и внутри одного правительственного 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, неустойки и пеню. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства. Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, относящимся к ее деятельности, однако остается риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении интерпретируемых вопросов.

В соответствии с изменениями в Налоговом кодексе Казахстана, принятыми в 2008 году, процентный доход по ипотечным займам, выданным физическим лицам на срок свыше трех лет облагается подоходным налогом. Ранее такие доходы освобождались от налога. В соответствии с действующим налоговым законодательством на 31 декабря 2008 применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 30% будет снижена до 20,0%, 17,5%, 15,0% в 2009, 2010 и 2011 годах соответственно.

18. Средства Правительства и центральных банков

Средства Правительства и центральных банков включают:

	2008	2007
Средства Правительства:		
Процентные – выраженные в тенге	1.292	370
Процентные – выраженные в долларах США	193	174
Процентные – выраженные в евро	136	212
Процентные – выраженные в кыргызских сомах	55	107
Займы, предоставленные НБРК	28	28
Займы, предоставленные Национальным банком Кыргызстана	14	22
Средства Правительства и центральных банков	1.718	913

19. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	2008	2007
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	451.737	455.384
Синдицированные банковские займы	156.617	241.157
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	126.434	51.329
Займы от других банков и финансовых учреждений	24.201	26.609
Перераспределенные займы	17.278	9.482
	776.267	783.961
Процентные вклады казахстанских банков	21.112	46.021
Счета «лоро»	2.503	1.288
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	3.484	4.034
	27.099	51.343
Средства кредитных учреждений	803.366	835.304
По соглашениям репо	65.472	60.129

(В миллионах тенге)

19. Средства кредитных учреждений (продолжение)*Ограничительные финансовые условия*

В соответствии с условиями договоров займов иностранных банков, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами. На 31 декабря 2008 существуют несоблюдения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска и условия перекрёстного дефолту по данным кредитным соглашениям. В результате, займы на сумму 492.324 миллиона тенге могут быть востребованы к погашению досрочно. Как отмечено в Примечании 2, Банк находится в процессе реструктуризации данной задолженности.

На 31 декабря 2008 существуют несоблюдения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по синдицированным займам, облигациям и некоторым другим обязательствам. Кроме того, в апреле 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими рейтинговыми агентствами, снизился до уровня дефолт. Соответственно, некоторые займы были отозваны кредиторами. Невыполнение Банком данных условий привело к требованию досрочного погашения и перекрёстному дефолту по условиям соответствующих договоров.

В связи с неспособностью Банка одновременно удовлетворить все требования досрочного погашения, в случае предъявления задолженности в полном объёме, Банк, возможно, будет не в состоянии выполнить все свои обязательства. После 31 декабря 2008 года, некоторые кредиторы потребовали погашения ссудной задолженности в сумме 550 миллионов долларов США или 83 миллиарда тенге, ссылаясь на положения соглашений о досрочном взыскании кредита и/или о неисполнении обязательств. Если данные кредиторы продолжат требовать досрочного погашения займов, и другие кредиторы воспользуются правом досрочного погашения, согласно условиям кредитных соглашений о досрочном погашении и дефолте, Банк будет не в состоянии выполнить все свои обязательства.

Группа, при поддержке Правительства, находится в процессе реструктуризации этих долгов, и контролирующей акционер вместе с руководством Банка полагают, что реструктуризация указанных выше займов будет завершена в 2009 году.

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства, и представлены следующим образом:

	2008	2007
Срочные вклады	684.330	463.450
Текущие счета	179.658	165.685
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	22.064	23.373
Средства клиентов	886.052	652.508

Гарантии и вклады с ограничительными условиями представляют собой залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком от имени клиентов.

На 31 декабря 2008 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно 34,80% всех средств клиентов (в 2007 году - 20,45%).

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, их анализ представлен следующим образом:

	2008	2007
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	201.240	130.973
Физические лица	262.644	235.620
Государственные организации	218.209	95.317
Некоммерческие предприятия	2.237	1.540
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	124.350	125.400
Физические лица	33.864	31.222
Государственные организации	20.371	7.921
Некоммерческие предприятия	1.073	1.142
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	10.762	9.121
Физические лица	10.837	13.583
Государственные организации	463	666
Некоммерческие предприятия	2	3
Средства клиентов	886.052	652.508

(В миллионах тенге)

20. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 262.644 миллиона тенге (в 2007 году - 235.620 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	2008	%	2007	%
Физические лица	307.345	34,7%	280.425	43,0%
Добыча нефти и газа	233.290	26,3%	86.213	13,2%
Оптовая торговля	81.303	9,2%	52.003	8,0%
Строительство	49.060	5,5%	33.623	5,2%
Транспортные услуги	33.113	3,7%	41.388	6,3%
Энергетическая промышленность	30.788	3,5%	3.978	0,6%
Органы государственного управления	28.501	3,2%	11.071	1,7%
Некредитные финансовые учреждения	19.226	2,2%	38.578	5,9%
НИОКР	11.594	1,3%	6.622	1,0%
Металлургия	11.475	1,3%	12.024	1,8%
Образование	7.014	0,8%	5.938	0,9%
Производство машин и оборудования	5.873	0,7%	6.652	1,0%
Связь	5.425	0,6%	2.429	0,4%
Розничная торговля	4.265	0,5%	8.691	1,3%
Сельское хозяйство	3.887	0,4%	6.596	1,0%
Горнодобывающая промышленность	1.912	0,2%	3.688	0,6%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.607	0,2%	1.235	0,2%
Химическое обогащение	1.480	0,2%	5.720	0,9%
Отдых и развлечения	1.241	0,1%	1.207	0,2%
Пищевая промышленность	1.091	0,1%	3.620	0,6%
Гостиничный бизнес	353	0,0%	454	0,1%
Прочее	46.209	5,3%	40.353	6,1%
	886.052	100,0%	652.508	100,0%

(В миллионах тенге)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря, представлены следующим образом:

	2008	2007
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	411.068	434.793
Субординированные облигации в долларах США и тенге с фиксированной ставкой	174.271	104.720
Облигации в долларах США с плавающей ставкой	165.251	169.471
Облигации в Евро с фиксированной ставкой	85.844	90.108
Облигации в японских йенах с плавающей ставкой	57.598	48.520
Бессрочные финансовые инструменты в долларах США с фиксированной ставкой	54.623	54.420
Облигации в тенге с плавающей ставкой	39.555	35.187
Облигации в английских фунтах стерлингах с фиксированной ставкой	34.926	48.072
Облигации в тенге с фиксированной ставкой	28.358	66.762
Облигации в японских йенах с фиксированной ставкой	26.609	21.886
Облигации в швейцарских франках с плавающей ставкой	23.147	21.598
Субординированные облигации в тенге с плавающей ставкой	21.756	21.715
Облигации в российских рублях с фиксированной ставкой	12.555	15.023
Облигации в польских злотых с плавающей ставкой	8.162	9.846
Депозитный сертификат в российских рублях	19	—
Простые векселя в долларах США с плавающей ставкой	—	604
	1.143.742	1.142.725
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(1.359)	(5.579)
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(3.061)	(2.780)
Собственные субординированные облигации в долларах США и тенге, удерживаемые Группой	(22.365)	(21.506)
	1.116.957	1.112.860
Плюс неамортизированная премия	622	983
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	(699)	(4.548)
Минус неамортизированный дисконт	(29.154)	(24.850)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.087.726	1.084.445

В соответствии с условиями договоров выпущенных долговых ценных бумаг, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами. На 31 декабря 2008 существуют несоблюдения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска и условий перекрёстного дефолта по долговым ценным бумагам. В результате, долговые ценные бумаги на сумму 693.071 миллион тенге могут быть востребованы к погашению досрочно. Как уже отмечено в Примечании 2, Банк находится в процессе реструктуризации данных долгов.

22. Капитал

На 31 декабря 2008 и 2007 годов уставный капитал включал:

	Простые акции			Невыкупаемые КПА		
	Кол-во объявлен- ных акций	Кол-во выпущен- ных акций	Стоимость размеще- ния (миллион тенге)	Кол-во объявлен- ных акций	Кол-во выпущен- ных акций	Стоимость размеще- ния (миллион тенге)
На 31 декабря 2006 года	5.363.050	5.363.050	116.451	—	—	—
Увеличение уставного капитала	3.007.108	3.007.108	186.976	—	—	—
На 31 декабря 2007 года	8.370.158	8.370.158	303.427	—	—	—
Увеличение уставного капитала	467	467	29	100.000	—	—
На 31 декабря 2008 года	8.370.625	8.370.625	303.456	100.000	—	—

(В миллионах тенге)

22. Капитал (продолжение)

Выпущенный акционерный капитал учитывается за минусом затрат по сделке и корректировок, сделанных в течение 1997 года, чтобы скорректировать начальное сальдо Банка после слияния Туран Банка и Алем Банка.

На 31 декабря 2008 года Группа имела в наличии 30.586 акций Банка в качестве собственных акций в портфеле (в 2007 году - 10.146 акций).

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 22 февраля 2007 года, акционеры Банка утвердили одиннадцатую эмиссию простых акций и последующее увеличение уставного капитала Банка в тенге на сумму, эквивалентную 1,5 миллиардам долларов США, которая была зарегистрирована АФН 19 марта 2007 года. В результате, в 2007 году Банк увеличил количество разрешенных к выпуску акций на 3.007.575 простых акций. В 2008 году Банк выпустил 467 простых акций по цене размещения 62.178 тенге за акцию, на общую сумму 29 миллионов тенге, которые были полностью выпущены и оплачены в 2008 году (в 2007 году – 3.007.108 простых акций на общую сумму 186.976 миллионов тенге).

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 14 мая 2008 года, акционеры Банка утвердили эмиссию 100.000 конвертируемых привилегированных акций («КПА»), которая была зарегистрирована АФН 9 июня 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года конвертируемые привилегированные акции еще не были выпущены.

Дивиденды по КПА

Дивиденды по объявленным в 2008 году конвертируемым привилегированным акциям были установлены в размере 11,00% годовых от цены размещения акций. На 31 декабря 2008 и 2007 годов конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА не начислялись и не выплачивались.

Нереализованная прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резерв по пересчету иностранной валюты

Резерв по пересчету иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

23. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Республики Казахстан с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Также, на заёмщиков может оказать влияние ухудшение ликвидности, что, в свою очередь, окажет влияние на их способность погашать суммы задолженности перед Группой. Вследствие падения цен на мировом и казахстанском рынках ценных бумаг, Группа может столкнуться с существенным снижением справедливой стоимости ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по займам, выданным Группой. Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков в резерве на обесценение в том объеме, в котором имеется доступная информация.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может отрицательно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние. Также обратитесь к Примечанию 2.

Судебные иски и требования

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Группы или результаты ее деятельности.

(В миллионах тенге)

23. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Судебные иски и требования (продолжение)**

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств. Также обратитесь к Примечанию 33.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2008 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

По состоянию на 31 декабря финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	2008	2007
Обязательства по невыбранным займам	363.490	334.171
Коммерческие аккредитивы	139.524	150.644
Гарантии	175.196	141.931
	678.210	626.746
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	1.199	217
Более 1 года, но менее 5 лет	3.065	1.873
Более 5 лет	5.881	4.792
	10.145	6.882
Минус: залог денежных средств	(22.064)	(23.373)
Минус: резервы (Примечание 16)	(104.893)	(10.577)
Финансовые и условные обязательства	561.398	599.678

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых организаций и другие активы.

Трастовая деятельность

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2008 года такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 294.852 миллиона тенге (в 2007 году: 282.908 миллиона тенге).

Кроме того, Группа, через свою специализированную дочернюю организацию, осуществляет управление определенными пенсионными средствами. Далее представлен отчет о чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат, а также изменения в чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат, по состоянию на 31 декабря, по пенсионному фонду, находящемуся в управлении.

(В миллионах тенге)

23. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Трастовая деятельность (продолжение)***Отчет о чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат*

На 31 декабря года чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат, включают:

	2008	2007
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2.228	484
Средства в кредитных учреждениях:		
- Срочные вклады со сроком погашения свыше 90 дней или просроченные	6.107	13.867
- Соглашение обратного репо	612	2.024
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Государственные облигации Республики Казахстан	17.388	13.489
- Корпоративные облигации	54.381	66.477
- Корпоративные акции	29.783	14.655
- Евроноты	—	14.422
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
- Агентские облигации	460	—
- Корпоративные облигации	66.887	—
Начисленный инвестиционный доход	1.996	408
Прочая дебиторская задолженность	181	20
Итого активов	180.023	125.846
Обязательства		
Коммиссионное вознаграждение к уплате пенсионным фондам	(83)	(414)
Прочие обязательства	(8)	(9)
Чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат	179.932	125.423

Отчет об изменениях в чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат

В течение года, закончившегося 31 декабря, изменения в чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат, представлены следующим образом:

	2008	2007
Чистый доход	11.784	11.282
Поступления:		
- Обязательные взносы	30.715	23.374
- Добровольные взносы	2	1
- Переводы между фондами, нетто	14.945	9.721
- Штрафы за задержку	213	316
	45.875	33.412
Выплаты участникам		
- по выходу на пенсию	(1.712)	(684)
- в случае смерти или потери трудоспособности	(603)	(368)
- выезда на постоянное местожительство в другую страну	(638)	(319)
- Налоги у источника	(185)	(111)
- Прочее	(12)	(3)
	(3.150)	(1.485)
Чистое изменение в активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат	54.509	43.209
Чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат на начало периода	125.423	82.214
Чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат на конец периода	179.932	125.423

(В миллионах тенге)

24. Комиссионные и сборы

Чистый доход в виде комиссионных и сборов за год, закончившийся 31 декабря, получен из следующих источников:

	2008	2007
Выпущенные аккредитивы и гарантии	9.893	9.569
Расчётные и кассовые операции	7.633	7.925
Переводные операции	5.193	4.388
Комиссия за управление активами	3.161	2.463
Торговля иностранной валютой	2.898	2.639
Брокерские услуги	479	693
Прочие	1.077	812
Доход в виде комиссионных и сборов	30.334	28.489
Переводные операции	(542)	(404)
Брокерские услуги	(211)	(259)
Торговля иностранной валютой	(52)	(91)
Кастодальная деятельность	(49)	(45)
Прочее	(325)	(258)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(1.179)	(1.057)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	29.155	27.432

25. Чистый (убыток) / доход от торговых операций

Чистый (убыток) / доход от торговых операций за год, закончившийся 31 декабря, включает:

	2008	2007
Ценные бумаги	(6.381)	4.651
Процентные инструменты	(23.388)	(2.148)
	(29.769)	2.503

Доход от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменений справедливой стоимости активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Результаты торговых операций и изменения в справедливой стоимости процентных свопов учитываются в составе дохода от процентных инструментов.

(В миллионах тенге)

26. Зарплата и прочие административные и операционные расходы

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	2008	2007
Заработная плата и бонусы	(23.722)	(22.358)
Отчисления на социальное обеспечение	(2.010)	(2.436)
Прочие выплаты	(865)	(950)
Зарплата и другие выплаты работникам	(26.597)	(25.744)
Аренда	(7.056)	(4.797)
Маркетинг и реклама	(3.984)	(3.193)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(2.548)	(1.750)
Транспортные расходы	(2.077)	(1.411)
Связь	(1.639)	(1.522)
Охрана	(1.572)	(1.117)
Юридические и консультационные услуги	(1.499)	(1.307)
Агентские услуги	(1.047)	(1.035)
Командировочные и связанные с ними расходы	(1.041)	(1.033)
Инкассация	(909)	(752)
Пластиковые карты	(767)	(786)
Канцелярские принадлежности	(445)	(358)
Штрафы	(427)	(59)
Обработка данных	(346)	(298)
Госпошлина, и таможенные сборы	(294)	(75)
Почтовые и курьерские расходы	(191)	(161)
Подготовка кадров	(100)	(117)
Представительские расходы	(99)	(80)
Расходы на страхование	(59)	(2.891)
Участие в форумах, семинарах и конференциях	(43)	(54)
Убыток от выбытия основных средств	(12)	—
Прочие	(1.259)	(604)
Прочие административные и операционные расходы	(27.414)	(23.400)

27. Доходы на акцию

Базовый доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение года. В 2008 и 2007 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового дохода и разводненного дохода на акцию за год, закончившийся 31 декабря:

	2008	2007
Чистый (убыток)/ доход, относимый на держателей простых акций для расчета базового дохода на акцию, представляющего собой чистый доход за вычетом дивидендов, объявленных по конвертируемым привилегированным акциям	(1.187.584)	61.354
Чистый (убыток)/ доход, относимый на держателей простых и потенциально простых акций для расчета разводненного дохода на акцию	(1.187.584)	61.354
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного дохода на акцию	8.370.461	7.534.395
Базовый и разводненный (убыток)/ доход на акцию (в тенге)	(141.878)	8.143

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению рисками

Введение

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков.

Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Особого внимания требуют риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционные риски, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

Структура управления рисками

Совет директоров

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

Комитет по рискам

Комитет по рискам осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении утверждения нормативных документов, определения направлений деятельности подразделений.

Подразделения по управлению рисками

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется правилами внутреннего распорядка. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Комитету по рискам и Правлению.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска по всей Группе. 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.

Внутренний аудит

Внутренний аудит является наиболее важным компонентом внутреннего контроля, включая контроль рисков. Отдел внутреннего аудита регулярно проверяет достаточность внутренних процедур Группы. Результаты представляются на рассмотрение Совету директоров, который принимает соответствующие решения для устранения недостатков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению 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, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально 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 Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы 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 Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта 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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа 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.

В Группе функционируют система Кредитных комитетов, которые несут ответственность за управление кредитным риском и утверждают лимиты на заемщиков и портфели займов. Региональные кредитные комитеты ответственны за функции кредитного риска по выдаче займов компаниям, зарегистрированным в Российской Федерации и в других странах СНГ.

Финансирование заемщиков осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов, анализу финансово-хозяйственной деятельности и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании заемщика принимает соответствующий Кредитный комитет, в зависимости от размера рассматриваемого лимита на заемщика.

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

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В 2008 году региональный кредитный комитет возглавлял бывший Председатель Совета директоров. Это положение привело к возникновению конфликта интересов, так как региональный кредитный комитет подчиняется Правлению, которое, в свою очередь, отчитывается перед Советом директоров. Таким образом, контроль со стороны Правления не был эффективным, что привело к выдаче займов оффшорным компаниям, которые стали безнадёжными в 2008 году и по которым Банк сформировал резерв по состоянию на 31 декабря 2008 года (см. Примечания 5 и 13). В 2009 году, решением нового руководства, структура кредитного комитета была исправлена.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны на балансе.

Обязательства кредитного характера

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2008</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2007</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	7	82.645	86.897
Обязательные резервы (за вычетом наличных средств)	8	27.601	139.366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом долевых ценных бумаг)	9	106.519	83.022
Средства в кредитных учреждениях	10	85.174	107.589
Производные финансовые активы	11	21.650	31.397
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом долевых ценных бумаг)	12	19.122	20.865
Займы клиентам	13	1.617.063	2.379.810
Прочие активы		23.000	18.854
		1.982.774	2.867.800
Финансовые и условные обязательства	23	551.253	592.796
Общий размер кредитного риска		2.534.027	3.460.596

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.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 13.

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа 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 кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	<i>Прим.</i>	2008	
		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>	<i>Просроченные или обесцененные на индивидуальной основе</i>
		2008	Итого 2008
Займы клиентам	13		
Коммерческое кредитование		702.587	1.369.404
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		234.748	22.085
Кредитование физических лиц		468.695	36.822
Итого		1.406.030	1.428.311
2007			
		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>	<i>Просроченные или обесцененные на индивидуальной основе</i>
		2007	Итого 2007
Займы клиентам	13		
Коммерческое кредитование		1.396.467	273.181
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		278.461	21.864
Кредитование физических лиц		541.511	5.369
Итого		2.216.439	300.414

Просроченные займы клиентам включают только займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных, но не обесцененных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Согласно своей политике, Группа должна 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 Группы. Эквивалентные 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	2007
Займы клиентам		
Коммерческое кредитование	13.507	8.288
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	6.448	2.996
Кредитование физических лиц	10.976	5.369
Итого	30.931	16.653

Из общей суммы совокупных займов клиентам, просроченных, но не обесцененных, справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по состоянию на 31 декабря 2008 года, составляла 83.629 миллионов тенге (в 2007 году: 36.068 миллионов тенге). См. «Залог и прочие усиления кредита» в Примечании 13 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов.

См. также Примечание 13 относительно более подробной информации в отношении резерва на обесценение займов клиентам.

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению 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:

	2008	2007
Займы клиентам		
Коммерческое кредитование	234.372	60.437
Кредитование малого и среднего бизнеса	5.202	3.340
Кредитование физических лиц	1.982	488
	241.556	64.265
Средства в кредитных учреждениях	1.922	–
Итого	243.478	64.265

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и вознаграждения более чем на 90 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, снижении кредитного рейтинга 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. В Примечаниях 5 и 13 детально рассматриваются влияние таких обстоятельств.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, 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 этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения 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 миллионах тенге)

28. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Группы представлена далее:

	2008			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	25.510	42.107	20.276	87.893
Обязательные резервы	62.953	—	1.101	64.054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115.320	12.830	—	128.150
Средства в кредитных учреждениях	23.277	—	61.897	85.174
Производные финансовые активы	445	20.937	268	21.650
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.272	2	5.208	20.482
Займы клиентам	915.099	253.163	448.801	1.617.063
Прочие активы (денежные)	18.794	1.093	3.113	23.000
	1.176.670	330.132	540.664	2.047.466
Обязательства:				
Средства Правительства и центральных банков	1.472	—	246	1.718
Средства кредитных учреждений	152.328	588.622	62.416	803.366
Средства клиентов	859.216	15.512	11.324	886.052
Производные финансовые обязательства	2.375	16.391	23	18.789
Выпущенные долговые ценные бумаги	216.850	858.302	12.574	1.087.726
Резервы	2.347	28.491	74.055	104.893
Прочие обязательства	22.784	1.163	10.489	34.436
	1.257.372	1.508.481	171.127	2.936.980
Чистая позиция по балансу	(80.702)	(1.178.349)	369.537	(889.514)
Внебалансовая позиция	388.567	87.103	212.685	688.355

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	2007			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	48.560	42.473	8.690	99.723
Обязательные резервы	166.048	—	2.194	168.242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97.989	14.186	—	112.175
Средства в кредитных учреждениях	33.168	—	74.421	107.589
Производные финансовые активы	6.391	18.085	6.921	31.397
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.996	3.700	6.726	26.422
Займы клиентам	1.501.465	118.048	760.297	2.379.810
Прочие активы (денежные)	16.018	1.231	1.605	18.854
	1.885.635	197.723	860.854	2.944.212
Обязательства:				
Средства Правительства и центральных банков	627	—	286	913
Средства кредитных учреждений	150.953	628.449	55.902	835.304
Средства клиентов	641.094	—	11.414	652.508
Производные финансовые обязательства	395	3.735	1.398	5.528
Выпущенные долговые ценные бумаги	189.193	880.229	15.023	1.084.445
Резервы	2.598	1.772	6.207	10.577
Прочие обязательства	22.539	658	114	23.311
	1.007.399	1.514.843	90.344	2.612.586
Чистая позиция по балансу	878.236	(1.317.120)	770.510	331.626
Внебалансовая позиция	379.068	59.560	195.000	633.628

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы. При управлении риском ликвидности Группа следует двум основным направлениям:

1. соблюдение норм ликвидности, установленных регулируемыми органами; и
2. управление ликвидностью посредством «метода финансового пула» и «метода конвертации средств».

В соответствии с «методом финансового пула» денежные активы Группы рассматриваются как единый пул, который делится на первичные и вторичные источники для целей ликвидности. Первичные источники включают денежные средства и saldo на корреспондентских счетах, а вторичные источники включают высоколиквидные активы, которые имеют высокую оборачиваемость и легкодоступны для реализации. Первичные и вторичные источники рассматриваются как недоходные и доходные соответственно.

«Метод конвертации средств» представляет собой распределение всех источников финансирования в зависимости от оборота средств по счетам и резервных требований для финансирования соответствующих активов.

Руководство Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. Частота заседаний КУАП может меняться в зависимости от ситуации. Комитет рассматривает следующие вопросы: анализ расхождения активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения и валютам, срок действия активов и обязательств и анализ будущих денежных потоков. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государствами, имеющими высокий кредитный рейтинг. Кроме того, Банк держит обязательные резервы в Национальном банке Казахстана в размере 3% от суммы определенных внешних заимствований и 2% от суммы определенных внутренних заимствований.

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Как отмечено в Примечании 2, на 31 декабря 2008 года средства, привлеченные Группой посредством программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, составили 1.891.092 миллиона тенге. Согласно условиям некоторых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами.

На 31 декабря 2008 существуют несоблюдения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по синдицированным займам, облигациям и некоторым другим обязательствам. Кроме того, в апреле 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими рейтинговыми агентствами, снизился до уровня дефолт. Соответственно, некоторые займы были отозваны кредиторами. Невыполнение Банком данных условий привело к требованию досрочного погашения и перекрестному дефолту по условиям соответствующих договоров.

В связи с неспособностью Банка одновременно удовлетворить все требования досрочного погашения, в случае предъявления задолженности в полном объеме, Банк, возможно, будет не в состоянии выполнить все свои обязательства. После 31 декабря 2008 года, некоторые кредиторы потребовали погашения ссудной задолженности в сумме 550 миллионов долларов США или 83 миллиарда тенге, ссылаясь на положения соглашений о досрочном взыскании кредита и/или о неисполнении обязательств. В том случае, если данные кредиторы продолжат требовать досрочного погашения займов, и другие кредиторы воспользуются правом требования досрочного погашения, согласно условиям кредитных соглашений о досрочном погашении и дефолте, Банк будет не в состоянии выполнить все свои обязательства.

Группа, при поддержке Правительства, находится в процессе реструктуризации этих долгов, и контролирующей акционер вместе с руководством Банка полагают, что реструктуризация указанных выше задолженностей будет завершена в 2009 году.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2008 год	В течение одного		
	года	Более одного года	Итого
Средства Правительства и центральных банков	217	1.902	2.119
Средства кредитных учреждений	698.139	127.258	825.397
Производные финансовые инструменты	16.689	2.100	18.789
Средства клиентов	680.055	300.393	980.448
Выпущенные долговые ценные бумаги	769.514	637.713	1.407.227
Прочие обязательства	34.957	1.306	36.263
Итого недисконтированных финансовых обязательств	2.199.571	1.070.672	3.270.243

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2007 год	В течение одного		
	года	Более одного года	Итого
Средства Правительства и центральных банков	130	884	1.014
Средства кредитных учреждений	384.784	559.105	943.889
Производные финансовые инструменты	3.130	2.398	5.528
Средства клиентов	489.668	225.075	714.743
Выпущенные долговые ценные бумаги	164.010	1.473.570	1.637.580
Прочие обязательства	32.999	5.398	38.397
Итого недисконтированных финансовых обязательств	1.074.721	2.266.430	3.341.151

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

Как отмечено в Примечании 2, в 2008 года имело место существенное ухудшение финансового положения Банка, в основном возникшее в результате наступления событий убытков по кредитному портфелю, раскрытых в Примечании 5, которые были выявлены новым руководством Банка в 2009 году. Это привело к несоблюдению Банком и Группой определенных пруденциальных нормативов, включая коэффициент достаточности капитала, установленный АФН. В результате наступления событий убытков общие обязательства Группы на 31 декабря 2008 года превысили общие активы на сумму 742.779 миллионов тенге, и Группа понесла чистый убыток на сумму 1.188.050 миллионов тенге за год, закончившийся на указанную дату.

На 31 декабря 2008 года средства, привлеченные Группой посредством программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, составили 1.891.092 миллиона тенге. Согласно условиям некоторых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами.

На 31 декабря 2008 существуют несоблюдения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по синдицированным займам, облигациям и некоторым другим обязательствам. Кроме того, в апреле 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими рейтинговыми агентствами, снизился до уровня дефолт. Соответственно, некоторые займы были отозваны кредиторами. Невыполнение Банком данных условий привело к требованию досрочного погашения и перекрестному дефолту по условиям соответствующих договоров.

После 31 декабря 2008 года, некоторые кредиторы потребовали погашения ссудной задолженности в сумме 550 миллионов долларов США, ссылаясь на положения соглашений о досрочном взыскании кредита и/или о неисполнении обязательств. В том случае, если данные кредиторы продолжат требовать досрочного погашения займов, и другие кредиторы воспользуются правом требования досрочного погашения, согласно условиям кредитных соглашений о досрочном погашении, Банк будет не в состоянии выполнить все свои обязательства. Вследствие этого, Банк начал процесс реструктуризации с кредиторами.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы.

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
2008	14.694	21.095	39.854	192.546	249.788	160.233	678.210
2007	17.775	16.478	28.756	146.621	250.623	166.493	626.746

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В соответствии с условиями выпуска долговых ценных бумаг, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами.

Убытки по кредитному портфелю, производным финансовым инструментам и ценным бумагам, существовавшие в 2008 году и выявленные новым руководством Банка в 2009 году, привели к нижеуказанным нарушениям.

На 31 декабря 2008 существуют несоблюдения Банком условий достаточности капитала, размера кредитного риска и условий перекрёстного дефолта по некоторым выпущенным долговым ценным бумагам. В результате, нарушения ограничительных условий, которые описаны выше, суммы, причитающиеся кредитным учреждениям, и выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 1.185.395 миллионов тенге стали текущими. Как указано в Примечании 2, Банк находится в процессе реструктуризации данного долга.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их возмещения или погашения:

2008	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	87.893	–	87.893
Обязательные резервы	24.173	39.881	64.054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128.150	–	128.150
Средства в кредитных учреждениях	71.925	13.249	85.174
Производные финансовые активы	655	20.995	21.650
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.810	16.672	20.482
Займы клиентам	851.289	765.774	1.617.063
Прочие активы	15.994	7.006	23.000
	1.183.889	863.577	2.047.466
Обязательства:			
Средства Правительства и центральных банков	125	1.593	1.718
Средства кредитных учреждений	708.182	95.184	803.366
Производные финансовые обязательства	16.689	2.100	18.789
Средства клиентов	536.302	349.750	886.052
Выпущенные долговые ценные бумаги	722.510	365.216	1.087.726
Резервы	54.294	50.599	104.893
Прочие обязательства	33.930	506	34.436
	2.072.032	864.948	2.936.980
Нетто-позиция	(888.143)	(1.371)	(889.514)
Накопленное расхождение	(888.143)	(889.514)	

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

2007	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	99.723	–	99.723
Обязательные резервы	52.266	115.976	168.242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112.175	–	112.175
Средства в кредитных учреждениях	59.091	48.498	107.589
Производные финансовые активы	375	31.022	31.397
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.211	18.211	26.422
Займы клиентам	558.562	1.821.248	2.379.810
Прочие активы	16.299	2.555	18.854
	906.702	2.037.510	2.944.212
Обязательства:			
Средства Правительства и центральных банков	95	818	913
Средства кредитных учреждений	255.600	579.704	835.304
Производные финансовые обязательства	1.908	3.620	5.528
Средства клиентов	459.803	192.705	652.508
Выпущенные долговые ценные бумаги	66.912	1.017.533	1.084.445
Резервы	5.276	5.301	10.577
Прочие обязательства	22.016	1.295	23.311
	811.610	1.800.976	2.612.586
Нетто-позиция	95.092	236.534	331.626
Накопленное расхождение	95.092	331.626	

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. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением концентраций в иностранной валюте, Группа не имеет существенной концентрации рыночного риска.

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 чувствительности 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 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	Увеличение в базисных пунктах 2008	Чувствительность чистого процентного дохода 2008	Чувствительность капитала 2008
ЛИБОР:			
Доллары США	+59	(2.372)	(711)
Тенге	+59	(1.699)	(217)
Евро	+59	(1.080)	–
Швейцарские франки	+59	(177)	–
Японские йены	+59	(804)	–

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2007	Чувствительность	Чувствительность
		чистого процентного дохода 2007	капитала 2007
ЛИБОР:			
Доллары США	+46	(1.570)	(1)
Тенге	+46	(719)	(168)
Евро	+46	(427)	—
Швейцарские франки	+46	(90)	—
Японские йены	+46	(806)	—

На 31 декабря эффективные средние ставки вознаграждения с разбивкой по валютам в отношении процентных финансовых инструментов представлены следующим образом:

	2008		2007	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,1%	5,1%	6,6%	5,9%
Средства в кредитных учреждениях	9,7%	7,8%	7,6%	10,1%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,1%	3,1%	11,2%	3,7%
Займы клиентам	17,8%	12,1%	17,8%	13,0%
Средства Правительства и центральных банков	4,1%	3,5%	5,8%	4,3%
Средства кредитных учреждений	7,9%	6,2%	8,4%	7,1%
Средства клиентов	10,1%	7,4%	8,8%	6,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,6%	8,0%	9,8%	9,2%

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной Валюте на основании нормативов АФН. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2008 года по 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, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе в % 2008	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2008	Изменение в валютном курсе в % 2007	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2007
Доллары США	-15,4	(71.743)	-4	(5.591)
Евро	-15,2	6.143	-7	1.044
Российские рубли	-8,3	1.081	-5	(1.681)
Швейцарские франки	-16,4	(218)	-8	1.609
Японские йены	-22,4	(1.474)	-9	831
Кыргызский сом	-15,0	(669)	—	—
Белорусский рубль	-3,6	(39)	—	—
Польские злотые	—	—	-10	792
Английские фунты стерлингов	-23,2	(221)	-8	3.476

(В миллионах тенге)

28. Политика по управлению рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по инвестиционному и торговому портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, с использованием модели определения стоимости капитальных активов; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Повышение индексов 2008, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2008	Повышение индексов 2007, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2007
Рыночный индекс				
KASE	66,49	773	9,6	534
PTC	72,77	7.913	27,3	290
ПФТС (Украина)	73,85	481	131,1	70
MSCI World Index	39,61	3.422	2,8	1.581
FTSE	59,35	3	–	–
FTSE World Oil & Gas Index	–	–	14,3	2
FTSE All Share Mining Index	–	–	47,5	19
FTSE All Share Support Services Index	–	–	13,0	(1)
FTSE All Share Banks Index	–	–	22,5	–
Toronto SE 300 Composite Index	–	–	7,0	2

	Повышение индексов 2008, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2008	Повышение индексов 2007, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2007
Рыночные индексы				
KASE	-66,49	1.024	-9,6	455
PTC	-72,77	(5.827)	-27,3	212
ПФТС (Украина)	-73,85	601	-131,1	(28)
MSCI World Index	-39,61	(3.151)	-2,8	1.513
FTSE	-59,35	4	–	–
FTSE World Oil & Gas Index	–	–	-14,3	(1)
FTSE All Share Mining Index	–	–	-47,5	(11)
FTSE All Share Support Services Index	–	–	-13,0	3
FTSE All Share Banks Index	–	–	-22,5	–
Toronto SE 300 Composite Index	–	–	-7,0	–

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые 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 миллионах тенге)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2008</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2008</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход) 2008</i>	<i>Балансовая стоимость 2007</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2007</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход) 2007</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	87.893	87.893	—	99.723	99.723	—
Обязательные резервы	64.054	64.054	—	168.242	168.242	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128.150	128.150	—	112.175	112.175	—
Средства в кредитных учреждениях	85.174	85.174	—	107.589	107.589	—
Производные финансовые активы	21.650	21.650	—	31.397	31.397	—
Займы клиентам	1.617.063	1.617.063	—	2.379.810	2.385.763	5.953
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20.482	20.482	—	26.422	26.422	—
Финансовые обязательства:						
Средства Правительства и центральных банков	1.718	1.718	—	913	913	—
Средства кредитных учреждений	803.366	794.637	8.729	835.304	848.660	(13.356)
Производные финансовые обязательства	18.789	18.789	—	5.528	5.528	—
Средства клиентов	866.052	866.052	—	652.508	652.508	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.087.726	727.839	359.887	1.084.445	1.016.976	67.469
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			368.616			60.066

Далее 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, сберегательным счетам без установленного срока погашения 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 миллионах тенге)

30. Анализ по сегментам

Первичными отчетными сегментами Группы являются деловые сегменты, а вторичными – географические сегменты.

Деловые сегменты. Группа организована на основании четырех основных деловых сегментов:

Розничные банковские услуги – банковские услуги для физических лиц, счета частных клиентов, сберегательные счета, вклады, сберегательные инвестиционные продукты, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, потребительские займы и ипотеки, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса средств для проведения безналичных расчетов, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счетов частных предпринимателей и предприятий малого бизнеса, вклады, овердрафты, займами и прочие источники кредитования, операциями с иностранной валютой и документарными операциями.

Инвестиционная деятельность – финансовые активы и обязательства, используемые для торговых и инвестиционных целей, финансирование, сопровождение сделок по слиянию и приобретению.

(В миллионах тенге)

30. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам для основных отчетных деловых сегментов Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, представлена далее:

	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционная деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Элимини- рование</i>	<i>Итого</i>
2008							
Внешний процентный доход	236.914	39.874	78.033	41.682	(36)	–	396.467
Внутренний процентный доход	52.093	9.649	36.964	244.688	–	(343.394)	–
Внешние процентные расходы	(20.811)	(4.792)	(36.524)	(146.143)	(111)	–	(208.381)
Внутренние процентные расходы	(200.542)	(23.846)	(44.474)	(74.532)	–	343.394	–
Чистый процентный доход до обесценения	67.654	20.885	33.999	65.695	(147)	–	188.086
Отчисления на обесценение	(1.003.422)	(42.364)	(48.071)	(443)	–	–	(1.094.300)
Чистый (убыток)/ доход после обесценения	(935.768)	(21.479)	(14.072)	65.252	(147)	–	(906.214)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов и непроцентный доход	23.256	10.823	4.672	(49.857)	245	(7.898)	(18.759)
Износ и амортизация	(487)	(432)	(1.212)	(106)	(2.198)	–	(4.435)
Непроцентные расходы	(26.247)	(12.088)	(20.808)	(7.113)	(1.918)	7.898	(60.276)
Прочие резервы	(96.429)	(143)	(149)	(16.331)	(78)	–	(113.130)
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	–	–	–	(15.448)	–	–	(15.448)
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	(42.610)	–	–	(42.610)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(19.138)	–	–	(19.138)
Убыток от обесценения гудвилла	–	–	–	(8.107)	–	–	(8.107)
Убыток до расходов по подоходному налогу	(1.035.675)	(23.319)	(31.569)	(93.458)	(4.096)	–	(1.188.117)
Льгота по подоходному налогу	–	–	–	–	67	–	67
Чистый убыток после уплаты подоходного налога	(1.035.675)	(23.319)	(31.569)	(93.458)	(4.029)	–	(1.188.050)
Итого активов	1.063.977	213.297	437.161	1.391.441	312.200	(1.223.875)	2.194.201
Итого обязательств	701.257	152.140	372.745	2.758.664	26.250	(1.074.076)	2.936.980

(В миллионах тенге)

30. Анализ по сегментам (продолжение)

	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	Нераспредел енные суммы	Элимини- рование	Итого
2007							
Внешний процентный доход	170.830	38.679	81.803	32.190	(54)	–	323.448
Внутренний процентный доход	22.470	5.709	28.186	214.547	–	(270.912)	–
Внешние процентные расходы	(14.604)	(3.829)	(28.996)	(131.850)	–	–	(179.279)
Внутренние процентные расходы	(132.014)	(19.957)	(37.748)	(81.193)	–	270.912	–
Чистый процентный доход до обесценения	46.682	20.602	43.245	33.694	(54)	–	144.169
Отчисления на обесценение	(52.722)	(5.623)	(9.431)	(12)	(22)	–	(67.810)
Чистый (убыток)/доход после обесценения	(6.040)	14.979	33.814	33.682	(76)	–	76.359
Чистый доход в виде комиссионных и сборов и непроцентный доход	35.049	9.100	5.149	14.986	4.386	(13.333)	55.337
Износ и амортизация	(101)	(210)	(732)	(280)	(991)	–	(2.314)
Непроцентные расходы	(20.164)	(9.649)	(27.765)	(7.773)	(2.356)	13.333	(54.374)
Прочие резервы	(4.495)	123	(25)	–	(308)	–	(4.705)
Доля в чистом доход ассоциированных организаций	–	–	–	4.234	–	–	4.234
Доход до расходов по подоходному налогу	4.249	14.343	10.441	44.849	655	–	74.537
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	(9.832)	–	(9.832)
Чистый доход после уплаты подоходного налога	4.249	14.343	10.441	44.849	(9.177)	–	64.705
Итого активов	1.642.359	295.840	526.287	1.526.106	245.376	(1.171.351)	3.064.617
Итого обязательств	329.158	140.980	346.719	2.836.257	10.841	(1.051.369)	2.612.586

(В миллионах тенге)

30. Анализ по сегментам (продолжение)

Географические сегменты. Информация по сегментам для основных географических сегментов Группы представлена ниже за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов.

	Казахстан	ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2008				
Активы сегмента	1.970.957	595.956	941.896	3.508.809
Внешние доходы	463.275	204.351	263.069	930.695
Капитальные затраты	6.734	—	335	7.069
Обязательства кредитного характера	253.790	44.456	65.244	363.490
2007				
Активы сегмента	2.003.504	208.669	976.537	3.188.710
Внешние доходы	242.667	109.810	158.402	510.879
Капитальные затраты	14.202	—	1.653	15.855
Обязательства кредитного характера	256.166	20.476	57.529	334.171

Внешние доходы, активы и обязательства кредитного характера, в целом, распределяются на основании местонахождения контрагентов. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они физически хранятся.

31. Сделки со связанными сторонами

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, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

(В миллионах тенге)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2008 и 2007 годов Группа осуществила следующие сделки со связанными сторонами:

	31 декабря 2008 год				31 декабря 2007 год			
	Ассоци- ированные компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акции	Ассоци- ированные компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акции
Займы, не погашенные на 1 января, брутто	—	—	8.210	1.352	—	—	8.683	6.510
Займы, выданные в течение года	—	—	1.439	2	—	—	7.742	5.790
Займы, погашенные в течение года	—	—	(8.354)	(1.347)	—	—	(8.215)	(10.948)
Займы, не погашенные на 31 декабря, брутто	—	—	1.295	7	—	—	8.210	1.352
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря	—	—	—	—	—	—	—	—
Займы, не погашенные на 31 декабря, нетто	—	—	1.295	7	—	—	8.210	1.352
Процентные ставки	—	—	12%-19%	15%-19%	—	—	12%-16%	12%-19%
Сроки погашения	—	—	2010-2016	2010-2014	—	—	2009-2027	2008-2026
Средства в кредитных учреждениях (вклады)								
Вклады на 1 января	—	5.096	—	5.582	—	2.246	—	6.570
Вклады, размещенные в течение года	—	24.842	—	—	—	8.307	—	19.887
Вклады, изъятые в течение года	—	(23.579)	—	(5.582)	—	(5.457)	—	(20.875)
Вклады на 31 декабря	—	6.359	—	—	—	5.096	—	5.582
Процентные ставки	—	12%-14%	—	11%-14%	—	9%-15%	—	11%-14%
Сроки погашения	—	2009	—	2008	—	2008-2009	—	2008
Средства в кредитных учреждениях (займы)								
Займы на 1 января	—	9.497	—	8.398	—	12.625	—	3.190
Займы, размещенные в течение года	—	26.394	—	—	—	17.892	—	9.374
Займы, погашенные в течение года	—	(28.562)	—	(8.398)	—	(21.020)	—	(4.166)
Займы на 31 декабря, брутто	—	7.329	—	—	—	9.497	—	8.398
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря	—	(3.683)	—	—	—	—	—	—
Займы на 31 декабря, нетто	—	3.646	—	—	—	9.497	—	8.398
Процентные ставки	—	7%-15%	—	8%-11%	—	8%-13%	—	8%-11%
Сроки погашения	—	2009-2013	—	2008-2013	—	2008-2013	—	2008-2013

(В миллионах тенге)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2008 год			31 декабря 2007 год				
	Ассоци- ированные компаний	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоци- ированные компаний	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны		
Средства кредитных учреждений								
Займы на 1 января	–	430	–	558	–	3.529	–	17.481
Займы, подученные в течение года	–	494.489	–	–	–	79.809	–	329.572
Займы, погашенные в течение года	–	(488.036)	–	(558)	–	(82.908)	–	(346.495)
Займы на 31 декабря	–	6.883	–	–	–	430	–	558
Процентные ставки	–	До 11%	–	–	–	До 10%	–	–
Сроки погашения	–	До востребования - 2009	–	До востребования	–	2008	–	До востребования
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Ценные бумаги на 1 января	–	1.619	–	–	–	1.620	–	–
Ценные бумаги, приобретенные в течение года	–	416	–	–	–	336	–	–
Ценные бумаги, реализованные в течение года	–	(2.035)	–	–	–	(337)	–	–
Ценные бумаги на 31 декабря	–	–	–	–	–	1.619	–	–
Процентные ставки	–	9%	–	–	–	9%	–	–
Сроки погашения	–	2008	–	–	–	2008	–	–
Денежные средства и их эквиваленты								
Вклады на 1 января		1		1.281	–	128	–	617
Вклады, подученные в течение года	–	859.637	–	–	–	48.639	–	358.894
Вклады, выплаченные в течение года	–	(858.943)	–	(1.281)	–	(48.766)	–	(358.230)
Вклады на 31 декабря, брутто	–	695	–	–	–	1	–	1.281
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря	–	(28)	–	–	–	–	–	–
Вклады на 31 декабря, нетто	–	667	–	–	–	1	–	1.281
Процентные ставки	–	1%-12%	–	–	–	–	–	–
Сроки погашения	–	До востребования -2009	–	До востребования	–	До востребования	–	До востребования

(В миллионах тенге)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2008 год				31 декабря 2007 год			
	Ассоци- ируемые компания	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоци- ируемые компания	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоци- ируемые компания	Ключевой руководящий персонал
Средства клиентов								
Вклады на 1 января	18	—	4.151	4.796	4.583	—	982	500
Вклады, подученные в течение года	668	—	48.083	1.379	55.158	—	78.375	18.901
Вклады, выплаченные в течение года	(680)	—	(51.529)	(5.888)	(59.723)	—	(75.206)	(14.605)
Вклады на 31 декабря	6	—	705	287	18	—	4.151	4.796
Процентные ставки	—	—	9%-13%	9%-10%	—	—	До 12%	10%
Сроки погашения	До востребования	—	2009-2011	2009-2011	До востребования	—	2008-2012	2008
Обязательства и гарантии выданные	—	9.145	3	—	—	3.796	17	8.557
Минус: резерв на обесценение	—	(7.741)	—	—	—	—	—	—
Обязательства выданные, нетто	—	1.404	3	—	—	3.796	17	8.557
Процентные ставки	—	2%-3%	—	—	—	2%-7%	—	2%-3%
Сроки погашения	—	2009-2010	2009-2010	—	—	2008-2009	2008-2010	2008-2011
Обязательства и гарантии полученные	—	3.105	—	—	—	503	8	1.456
Процентные ставки	—	2%	—	—	—	3%	—	2%-3%
Сроки погашения	—	2009	—	—	—	2008	2011	2008
Процентный доход по займам	—	—	553	2	—	—	1.614	666
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	—	1.319	—	1.721	—	1.284	—	1.127
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	—	(189)	—	(17)	—	(57)	—	(8)
Процентные расходы по средствам клиентов	—	—	(113)	(34)	—	—	(255)	(2)
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	147	—	—	—	147	—	—
Процентный доход по вкладам с договорным сроком погашения менее 90 дней	—	64	—	9	—	16	—	2
Отчисления на обесценение	—	(11.452)	—	—	—	—	—	—
Доход в виде комиссионных и сборов	—	163	1	68	—	46	—	34
Прочий доход	—	28	1	—	—	40	—	—
Расходы в виде комиссионных и сборов	—	(76)	—	—	—	—	—	(245)
Прочие расходы	—	(51)	—	—	—	—	—	—

(В миллионах тенге)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря, Группа имела следующие сделки со связанными сторонами:

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2008 год составили 624 миллиона тенге (в 2007 году - 610 миллионов тенге).

На 31 декабря 2008 года Банк имел займы на общую сумму 807 миллионов тенге, выданные руководству Группы для инвестирования во взаимные инвестиционные фонды, управляемые дочерней организацией Группы (в 2007 году - 4.381 миллион тенге), остальные займы представляют собой потребительские займы.

В вышеприведенную таблицу включены сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов:

- Сделки с ассоциированными компаниями, такие как: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, размещение средства в кредитных учреждениях (займы выданные и вклады размещенные) в Группе и выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций, и взаимные инвестиции.
- Сделки с акционерами, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, размещение вкладов в Группе.
- Сделки с членами Совета директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады, привлеченные в Группу, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение года.

32. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года, и коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

На 31 декабря 2008 года средства, привлеченные Группой посредством программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, составили 1.891.092 миллиона тенге. Согласно условиям некоторых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами.

На 31 декабря 2008 существуют несоблюдения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по синдицированным займам, евробондам и прочим обязательствам. Кроме того, в апреле 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими рейтинговыми агентствами, снизился до уровня дефолт. Соответственно, определенные займы были отозваны кредиторами. Невыполнение Банком данных условий привело к требованию досрочного погашения и перекрестному дефолту по условиям соответствующих договоров.

В связи с неспособностью Банка одновременно удовлетворить все требования досрочного погашения в полном объеме, Банк, возможно, будет не в состоянии выполнить свои обязательства перед ними. После 31 декабря 2008 года, некоторые кредиторы потребовали погашения ссудной задолженности в сумме 550 миллионов долларов США, ссылаясь на согласно условиям дефолта и/или досрочного погашения, раскрытых в кредитных соглашениях.

Группа, при поддержке Правительства, находится в процессе реструктуризации этих долгов, и контролирующий акционер вместе с руководством Банка полагают, что реструктуризация указанных выше задолженностей будет завершена в 2009 году.

(В миллионах тенге)

33. События после отчетной даты

23 января 2009 года Банк погасил, при наступлении срока платежа, свои долговые ценные бумаги на общую сумму 250.000 тысяч долларов США, которые были выпущены в соответствии со среднесрочной глобальной облигационной программой Банка.

2 февраля 2009 года в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности», АФН сделало предложение Правительству, и Правительство в лице АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына» («Самрук-Казына») согласилось приобрести контрольный пакет в капитале Банка. Приобретение было осуществлено посредством выпуска дополнительных 25.246.343 акций по цене 8.401 тенге за акцию, на общую сумму 212.095 миллиона тенге, что предоставило Правительству долю в размере 75,1% в капитале Банка.

4 февраля 2009 года тенге девальвировал по отношению к доллару США и другим основным валютам. Обменные курсы за 1 доллар США до и после девальвации составляли 120 тенге и 150 тенге соответственно. Если бы девальвация произошла на 31 декабря 2008 года, её влияние на консолидированный отчет Группы о прибылях и убытках было бы меньше на 68.543 миллиона тенге.

В феврале 2009 года для поддержания ликвидности Банка Правительство решило перевести в Банк счета некоторых государственных предприятий. Это предоставило Банку дополнительные средства на общую сумму 129.690 миллионов тенге.

В марте 2009 года Банк погасил, по наступлении срока платежа, свой двусторонний заем Морган Стенли на общую сумму 46.620 миллионов тенге. 10 марта 2009 года Банк также погасил очередной транш глобального синдицированного займа в размере 193.366.666,67 долларов США в соответствии с графиком погашения.

3 марта 2009 года Национальный Банк Республики Казахстан снизил обязательные резервные требования для коммерческих банков с 2% до 1,5% по внутренним обязательствам и с 3% до 2,5% по внешним обязательствам.

В марте 2009 года Банк разместил свои облигации на внутреннем рынке на общую сумму 645 миллиардов тенге, с окончательным сроком платежа в 2024 году, погашения по которым начинаются с 2015 года. Все эти облигации были приобретены Самрук-Казына.

14 февраля 2009 года Банк подписал генеральное соглашение с Самрук-Казына и Фондом развития предпринимательства «ДАМУ» о предоставлении Банку средств на сумму 22 миллиарда тенге для целей финансирования и рефинансирования малых и средних предприятий по антикризисной программе Правительства, на семилетний период.

В марте 2009 года Группа приобрела 33.978.708 акций в ассоциированном банке «Шекербанк» на сумму в 2.996 миллионов тенге из дополнительного выпуска акций для поддержания доли участия в 33,98%.

В феврале 2009 года рейтинговые агентства понизили рейтинги по облигациям Банка, выпущенным по программе диверсифицированных платежных прав с Baa3 до B1, что привело к нарушению ограничительных условий по облигациям.

20 апреля 2009 года некоторые кредиторы потребовали от Банка ускоренного погашения задолженности Банка, причитающейся данным кредиторам на общую сумму в 550 миллионов долларов США, на основании нарушения некоторых финансовых и нефинансовых ограничительных условий по кредитным соглашениям Банка, которые возникли в результате перехода контроля к Самрук-Казына и в результате снижения рейтингов Банка в 2009 году. Так как кредитные соглашения Банка с другими кредиторами имеют положения о кросс-дефолте, для избежания требований досрочного взыскания со стороны других кредиторов, руководство Банка приняло решение приостановить погашение сумм основного долга по всей своей ссудной задолженности, начиная с 20 апреля 2009 года, до тех пор, пока Банк не завершит свои переговоры со всеми кредиторами по реструктуризации своей задолженности. Банк также объявил, что будет продолжать выплаты по процентам по всей своей задолженности.

За период с января по апрель 2009 года международные рейтинговые агентства поэтапно понизили краткосрочные и долгосрочные кредитные рейтинги Банка по контрагентам следующим образом: «Standard&Poor's» с BB до D; «Fitch» с BB до RD, «Moody's» с Ba1 до Caa3. Это привело к нарушению некоторых финансовых и нефинансовых ограничительных условий по кредитным соглашениям Банка, см. Примечание 2.