

**Дочерняя организация**  
**АО «БТА Банк» - АО «Темірбанк»**  
**Финансовая отчётность**

31 декабря 2008 года

*с отчетом независимых аудиторов*

## СОДЕРЖАНИЕ

### Отчет независимых аудиторов

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основные направления деятельности.....	7
2. Основы подготовки финансовой отчетности.....	7
3. Основные принципы учетной политики.....	9
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках.....	22
7. Средства в кредитных учреждениях.....	23
8. Займы клиентам.....	24
9. Отчисления на обесценение и резервы.....	27
10. Производные финансовые инструменты.....	28
11. Инвестиции в ассоциированные компании.....	29
12. Налогообложение.....	29
13. Основные средства.....	31
14. Прочие активы.....	31
15. Средства кредитных учреждений.....	32
16. Средства клиентов.....	32
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	34
18. Прочие обязательства.....	35
19. Капитал.....	35
20. Комиссионные и сборы.....	35
21. Расходы, за минусом доходов по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, включаемым в отчет о прибылях и убытках.....	36
22. Прочие доходы.....	36
23. Зарплата и расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы.....	37
24. Налоги помимо подоходного налога.....	37
25. Убыток от выбытия дочерней организации.....	37
26. Доход на акцию.....	38
27. Финансовые и условные обязательства.....	38
28. Политика по управлению рисками.....	40
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
30. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств.....	61
31. Сегментная информация.....	63
32. Достаточность капитала.....	66
33. Операции со связанными сторонами.....	67
34. События после отчетной даты.....	70

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Дочерней организации АО «БТА Банк» - АО «Темірбанк».

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Дочерней организации АО «БТА Банк» - АО «Темірбанк» (далее по тексту - «Банк»), которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

### *Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

**Заключение**

По нашему мнению, финансовая отчетность, во всех существенных аспектах, достоверно отражает финансовое положение Дочерней организации АО «БТА Банк» - АО «Темірбанк» на 31 декабря 2008 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*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

31 марта 2009 года

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15.085.407	28.319.371
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о прибылях и убытках	6	22.043.711	23.914.692
Средства в кредитных учреждениях	7	2.260.863	5.515.450
Займы клиентам	8	249.493.464	269.631.385
Производные финансовые инструменты	10	679.502	224.013
Инвестиции в ассоциированные компании	11	—	796.248
Основные средства	13	2.571.508	3.200.137
Требования по корпоративному подоходному налогу		885.701	109.702
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	338.053	504.719
Прочие активы	14	1.575.699	1.567.286
<b>Итого активов</b>		<b>294.933.908</b>	<b>333.783.003</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Правительства РК и НБРК		69.852	50.270
Средства кредитных учреждений	15	35.309.932	72.566.499
Средства клиентов	16	176.232.067	64.106.388
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	38.371.233	147.991.248
Производные финансовые инструменты	10	588	148.868
Прочие обязательства	18	308.060	624.075
<b>Итого обязательств</b>		<b>250.291.732</b>	<b>285.487.348</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	34.461.415	34.461.415
- простые акции		34.025.713	34.025.713
- привилегированные акции		542.773	542.773
Собственные выкупленные			
- привилегированные акции		(107.071)	(107.071)
Нераспределённая прибыль		10.180.761	13.834.240
<b>Итого капитала</b>		<b>44.642.176</b>	<b>48.295.655</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>294.933.908</b>	<b>333.783.003</b>
Финансовые и условные обязательства	27		

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Ержан Б. Шайкенов



и.о. Председателя Правления

Халича Х. Абдраева

Главный бухгалтер

31 марта 2009 года

## ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

## ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Прим.	Год закончившийся 31 декабря	
		2008	2007
<b>Процентные доходы</b>			
Займы		37.706.079	41.025.318
Торговые ценные бумаги		2.015.924	1.818.543
Средства в кредитных учреждениях		1.373.260	1.484.209
		<u>41.095.263</u>	<u>44.328.070</u>
<b>Процентные расходы</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5.426.485)	(11.510.285)
Средства клиентов		(16.190.418)	(5.516.858)
Средства кредитных учреждений		(5.496.544)	(6.199.346)
		<u>(27.113.447)</u>	<u>(23.226.489)</u>
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>		13.981.816	21.101.581
Отчисления на обесценение	9	(8.289.274)	(5.555.190)
<b>Чистый процентный доход</b>		<u>5.692.542</u>	<u>15.546.391</u>
Доходы в виде комиссионных и сборов	20	1.693.466	2.540.031
Расходы в виде комиссионных и сборов	20	(67.857)	(84.175)
<b>Комиссионные и сборы</b>		<u>1.625.609</u>	<u>2.455.856</u>
Убыток от продажи акций дочерней организации	25	(53.685)	(19.817)
Доход от продажи акций ассоциированной организации		1.446.471	-
Расходы, за минусом доходов по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, включаемым в отчёт о прибылях и убытках	21	(1.810.948)	(646.356)
Чистые (расходы) / доходы по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		(572.997)	91.369
- курсовые разницы		255.762	715.610
Доля в доходе ассоциированных компаний	11	37.538	215.411
Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям		155.689	23.867
Прочие доходы	22	74.035	77.257
<b>Непроцентные (расходы) / доходы</b>		<u>(468.135)</u>	<u>457.341</u>
Зарплата и расходы на персонал	23	(3.866.433)	(4.742.350)
Административные и прочие операционные расходы	23	(4.848.160)	(4.141.777)
Расходы по страхованию вкладов		(136.998)	(244.650)
Износ и амортизация	13	(1.010.424)	(666.684)
Налоги, помимо подоходного налога	24	(332.454)	(289.251)
Прочие резервы	9	(77.746)	(323.134)
<b>Операционные расходы</b>		<u>(10.272.215)</u>	<u>(10.407.846)</u>
<b>(Убыток) / прибыль до учёта расходов по подоходному налогу</b>		<u>(3.422.199)</u>	<u>8.051.742</u>
Расходы по подоходному налогу	12	(231.280)	(660.566)
<b>Чистый (убыток) / прибыль после расходов по подоходному налогу</b>		<u>(3.653.479)</u>	<u>7.391.176</u>
<b>Базовый и разводнённый (убыток) / прибыль на акцию (в тенге)</b>	26	<u>(204,13)</u>	<u>412,97</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

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

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – привилегированные	Выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>31 декабря 2006 года</b>	14.998.098	542.773	(107.071)	21.113	2.373	6.440.691	21.897.977
Выпуск простых акций	19.006.502	–	–	–	–	–	19.006.502
Списание резерва переоценки основных средств	–	–	–	–	(2.373)	2.373	–
Перемещение	21.113	–	–	(21.113)	–	–	–
Прибыль за год	–	–	–	–	–	7.391.176	7.391.176
<b>31 декабря 2007 года</b>	34.025.713	542.773	(107.071)	–	–	13.834.240	48.295.655
Убыток за год	–	–	–	–	–	<b>(3.653.479)</b>	<b>(3.653.479)</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>34.025.713</b>	<b>542.773</b>	<b>(107.071)</b>	–	–	<b>10.180.761</b>	<b>44.642.176</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

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

(В тысячах тенге)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря	
		2008	2007
<b>Денежные потоки от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		35.554.123	41.316.528
Проценты уплаченные		(25.700.226)	(21.446.381)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой		(572.997)	(166.274)
Комиссионные и сборы полученные		1.693.215	2.549.692
Комиссионные и сборы выплаченные		(67.884)	(84.175)
Прочие операционные доходы		967.745	509.796
Операционные расходы уплаченные		(9.192.818)	(9.374.196)
Подходный налог уплаченный		(775.999)	(1.102.015)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1.905.159</b>	<b>12.202.975</b>
<b>Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов и обязательств</b>			
Обязательные резервы		12.379.535	(1.818.860)
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о прибылях и убытках		(889.608)	(10.555.343)
Средства в кредитных учреждениях		3.459.354	(5.384.375)
Займы клиентам		18.698.860	(110.938.144)
Прочие активы		594.833	17.186
Средства Правительства РК и НБРК		19.481	(38.573)
Средства кредитных учреждений		(38.630.809)	16.583.825
Средства клиентов		(6.318.519)	10.177.242
Прочие обязательства		(607.252)	13.748
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(9.388.966)</b>	<b>(89.740.319)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Инвестиции в ассоциированные компании	11	-	(1.566.042)
Поступления от продажи ассоциированной компании	2	1.921.539	2.455.116
Поступления от продажи акций дочерней компании	2	370.288	45.950
Приобретение основных средств	13	(317.799)	(2.166.257)
Приобретение нематериальных активов		(123.643)	(222.095)
Выручка от реализации основных средств		31.473	18.452
Дивиденды полученные		155.689	145.736
<b>Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>2.037.547</b>	<b>(1.289.140)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности:</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	19.006.502
Поступления от выпуска ценных бумаг		4.113.353	69.172.874
Погашение долговых ценных бумаг		(71.270)	(801.455)
Поступления от выпуска субординированного долга		1.035.710	28.142
Погашение субординированного долга		(494.446)	(33.825)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>4.583.347</b>	<b>87.372.238</b>
<b>Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2.768.072)</b>	<b>(3.657.221)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1.913.643	(1.310.517)
<b>Чистое расходование денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(854.429)</b>	<b>(4.967.738)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>13.029.967</b>	<b>17.997.705</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>12.175.538</b>	<b>13.029.967</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ***(В тысячах тенге)***1. Основные направления деятельности**

Дочерняя организация АО «БТА Банк» - АО «Темірбанк» (далее – «Банк») было образовано 26 марта 1992 года в виде специализированного банка, представляющего услуги железнодорожной промышленности Республики Казахстан. 21 марта 1996 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. Банк имеет банковскую лицензию, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и контролю финансовых организаций и финансовых рынков (далее – «АФН») для осуществления банковских операций в казахстанских тенге и иностранной валюте. Кроме того, Банк имеет право предоставлять услуги банка-кастодиана и брокерские/дилерские услуги.

Зарегистрированный юридический адрес Банка 050008, Республика Казахстан, г.Алматы, проспект Абая, 68/74. Банк осуществлял свою деятельность в 2008 году через 21 филиал, 121 центр банковского обслуживания расположенных на территории Республики Казахстан (в 2007 году через 21 филиал и 119 центр банковского обслуживания). Банк предоставляет общие банковские услуги клиентам, принимает вклады от юридических и физических лиц, выдает ссуды, предоставляет услуги банка-кастодиана, брокерские/дилерские услуги, трансфертные платежи по Казахстану и за рубежом, производит обмен валют, осуществляет операции с драгоценными металлами и осуществляет прочие банковские услуги для клиентов коммерческого и розничного сектора.

С 2002 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Руководство системой осуществляет АФН РК.

**Экономическая ситуация**

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 Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. В связи со снижением цен на мировых и казахстанских фондовых рынках Банк может столкнуться со значительным снижением справедливой стоимости ценных бумаг, переданных Банку под залог выданных кредитов. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализе обесценения активов.

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

**2. Основы подготовки финансовой отчетности****Общие положения**

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета и Интерпретациями, выпущенными Международным комитетом по интерпретации финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

(В тысячах тенге)

**2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Общие положения (продолжение)**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Учитывая, что в декабре 2006 года Банк стал дочерней организацией АО «БТА Банк», и то, что действующее законодательство Республики Казахстан запрещает Банку иметь собственные дочерние организации, в феврале 2008 года Банк продал 100% доли в дочерней компании «Temir Capital BV» за 370.288 тысяч тенге. Акции реализованы материнской компании Банка – АО «БТА Банк».

В июне 2008 года Банк продал на вторичном рынке ценных бумаг 118.647 акций ассоциированной компании АО «Темірлизинг», составляющих 7,71 % от акционерного капитала по 5.057 тенге за акцию. Покупателями выступили клиенты АО «БТА Банк» - «БТА Секьюритис». В августе 2008 года Банк продал на вторичном рынке ценных бумаг 261.329 акций ассоциированной компании АО «Темірлизинг», составляющих 17,00 % от акционерного капитала по 5.057 тенге за акцию. Акции реализованы материнской компании Банка – АО «БТА Банк». Прибыль от продажи акций АО «Темірлизинг» составила 1.446.471 тысяч тенге и была отражена в отчете о прибылях и убытках. В связи с потерей контроля над АО «Темірлизинг» инвестиции в данную компанию в сумме 358.720 тысяч тенге учитываются по статье «Прочие активы».

<b>Наименование</b>	<b>Вид деятельности</b>	<b>Страна ведения деятельности</b>	<b>Доля участия Банка</b>	
			<b>в капитале на 31 декабря 2008 года</b>	<b>в капитале на 31 декабря 2007 года</b>
«Temir Capital BV»	Получение средств с международных финансовых рынков	Нидерланды	–	100%

Акционерам банка, владеющим привилегированными акциями, в течение отчетного периода были выплачены дивиденды за 4 квартал 2007 года и за 1-3 кварталы 2008 года в следующем размере:

<b>№</b>	<b>За какой период осуществлена выплата</b>	<b>Начислено</b>	<b>Налог у источника дохода</b>	
			<b>Доход</b>	<b>Выплачено</b>
1	По итогам IV квартала 2007 года	122.584	(6.472)	116.112
2	По итогам I-III квартала 2008 года	367.754	(19.425)	348.329
	<b>Итого</b>	<b>490.338</b>	<b>(25.897)</b>	<b>464.441</b>

Простые и привилегированные акции Банка котируются на Казахстанской Фондовой Бирже (КФБ) и входят в листинг А. Банк имеет более 25.000 акционеров, 99,99% из которых являются миноритарными акционерами и в своей массе состоят из действующих или бывших работников Национальной железнодорожной компании «Казахстан Темір Жоль». Данные акционеры в совокупности владеют не более 0,56% от общего количества размещенных акций Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

(В тысячах тенге)

**2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Общие положения (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2008 года нет номинальных держателей простых акций.

Следующая таблица представляет информацию о держателях простых акций, составляющих более 5% от общего количества простых акций Банка по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов:

<b>Акционеры Банка: (акционеры первого уровня)</b>	<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>31 декабря 2007 года</b>
АО «БТА Банк»	69,85	64,32
ТОО Компания «Евразияинвест»	4,90	6,23
АО «Инвестиционная группа «Алан»	1,19	5,38
ТОО «НАК-LTD»	3,81	3,81
ТОО «Компания «Премиум-Инвест»	3,36	3,18
Прочие акционеры, владеющие менее 5%	16,89	17,08
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Следующая таблица представляет информацию обо всех зарегистрированных держателях привилегированных акций, составляющих более 5% от общего количества привилегированных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов:

<b>Акционер (привилегированные акции)</b>	<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>31 декабря 2007 года</b>
QVT Fund LP	33,90	33,64
ТОО «НАК-LTD»	28,30	23,52
ТОО «Премиум Инвест»	19,02	16,63
АО «НПФ Капитал»	5,13	5,05
Прочие	13,65	21,16
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**Перегруппировки**

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

<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>Как показано ранее</b>	<b>Перегру- пировка</b>	<b>Как показано в дан- ной отчетности</b>	<b>Комментарии</b>
<i>Активы:</i>				
Средства в кредитных учреждениях	10.479.642	(4.964.192)	5.515.450	Перегруппировка займов, выданных не финансовым учреждениям в займы клиентам.
Займы клиентам	264.667.193	4.964.192	269.631.385	
<i>Процентные доходы:</i>				
Средства в кредитных учреждениях	1.765.676	(281.467)	1.484.209	
Займы	40.743.851	281.467	41.025.318	

**3. Основные принципы учетной политики****Принципы консолидации**

Дочерняя компания, т.е. компания, более половины голосующих акций, которой принадлежит Банку, или контроль над деятельностью которой Банк осуществляет иным образом, консолидируется. Консолидация дочерней компании осуществляется с момента передачи контроля Банку, и прекращается с даты прекращения такого контроля.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемой Банком.

При подготовке финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям между Банком и дочерней компанией, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются, кроме случаев когда существующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Принципы консолидации (продолжение)**

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в финансовую отчетность, Банк руководствуется политикой перевода в соответствие с Международным стандартом бухгалтерского учета № 21 «Влияние изменений валютных курсов», а также следующим подходом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной дочерней организации переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по средневзвешенному годовому обменному курсу;
- все возникающие курсовые разницы относятся в капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Приобретение дочерних компаний**

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

Превышение стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше доли Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Доля меньшинства – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Банку. Доля меньшинства на отчетную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

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

**Инвестиции в ассоциированные компании**

Ассоциированные компании – это компании, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20 до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в отчете о прибылях и убытках, а его доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Банка в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Банком и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Банка в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обеспечении переданного актива.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Финансовые активы***Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов*

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

*Дата признания*

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

*Определение справедливой стоимости*

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

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

*Зачет финансовых активов и обязательств*

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в Национальном банке Республики Казахстан ("НБРК") и средств в кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования соответствующего баланса и которые свободны от залоговых обязательств.

**Обязательные резервы**

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и деньги, которые могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и отражены в балансе в составе "денежных средства и их эквивалентов", но не включаются в статью денег и их эквивалентов в отчете о движении денег.

**Средства в кредитных учреждениях**

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обеспечение.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках**

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о финансовых результатах». 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. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в 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 организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов 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 балансе. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в балансе только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе расходов, за минусом доходов по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

**Займы, предоставленные клиентам**

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Займы, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных займах.

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

**Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая, форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с иностранной валюте (диллинг).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

**Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные 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 надежно 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.

*Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк 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 понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных 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 счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной 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 банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Обесценение финансовых активов (продолжение)***Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)*

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 понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

В случае невозможности взыскания предоставленных займов, в том числе обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

*Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

**Аренда***Операционная аренда - Банк 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 прочих операционных расходов.

**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 Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал 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 Банка 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 Банку.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)***Финансовые активы (продолжение)*

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 Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка 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 заемщика 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 отчёте о прибылях и убытках.

**Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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

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

	%
Здания и сооружения	2,5%
Мебель и компьютерное оборудование	15-40%
Транспортные средства	25%
Нематериальные активы	20-50%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируется в конце каждого отчетного года и корректируется по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав административных и прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, 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.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства 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 отчетную дату.

Отложенный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

**Резервы**

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

**Пенсионные и прочие обязательства по выплатам**

У Банка 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 брутто заработной платы, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Зарплата и расходы на персонал» в отчёте о прибылях и убытках. Банк производил отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

**Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Финансовые гарантии и аккредитивы, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии и аккредитива оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

**Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Привилегированные акции**

МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента. Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицированы как обязательство в составе субординированного долга. Справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательств по дивидендам в гарантированной сумме за акцию, за год, в течение срока привилегированной акции, дисконтированной по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту, который не сохраняет остаточную выгоду по дискреционным дивидендам.

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

**Собственные выкупленные акции**

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль 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.

**Условные активы и обязательства**

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

**Признание доходов и расходов**

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

*Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, 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 Банком 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Признание доходов и расходов (продолжение)***Комиссионные доходы*

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

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение 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 прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *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.

*Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

**Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность 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 на дату бухгалтерского баланса. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о прибылях и убытках как чистые расходы / доходы по операциям с 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.

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

	<u>31 декабря 2008 года</u>	<u>31 декабря 2007 года</u>
Тенге/доллар США	120,79	120,30
Тенге/Евро	170,24	177,17

**Связанные стороны**

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

**Информация по сегментам**

Сегментом является отдельный компонент деятельности Банка по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов.

Сегментные доходы и расходы и сегментная презентация включает переводы между бизнес сегментами и географическими сегментами.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Принятие новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности***Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

В 2008 году следующие интерпретации и корректировки были применены в отношении Банка:

*МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)*

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года 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. Банк пока не определил, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

*МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»*

МСФО (IAS) 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 Банк 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 МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»*

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 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. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» — «Объекты хеджирования».*

Поправки к МСФО (IAS) 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. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

*Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию»*

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 МСФО (IAS) 27 должны будут применяться на перспективной основе. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСФО (IAS) 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСФО (IAS) 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности и не оказывают влияния на финансовую отчетность.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Принятие новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)***Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Условия наделяния 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 наделяния правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделянию правами. Банк не заключал сделок с выплатами, основанными на акциях, которые содержали бы условия, не относящиеся к наделянию правами, и соответственно, данные поправки не окажут влияния на отчетность Банка.

*МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)*

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 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 компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

*МФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

МСФО (IFRS) 8 должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или результаты Банка. Банк определил, что операционные сегменты будут совпадать с бизнес-сегментами в соответствии с МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность».

*Интерпретация IFRIC 12 «Концессионные договоры на оказание услуг»*

Интерпретация IFRIC 12 была выпущена в ноябре 2006 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года 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 Банка не является концессионером и, следовательно, данная интерпретация не окажет влияния на Банк.

*Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»*

Интерпретация IFRIC 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. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

*Интерпретация IFRIC 14 «МСФО (IAS) 19 – Выплаты работникам: влияние минимальных требований к финансированию на ограничение величины активов пенсионного плана»*

Интерпретация IFRIC 14 была выпущена в июле 2007 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года 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. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Принятие новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)***Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»*

Интерпретация IFRIC 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 МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Признание выручки» и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

*Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»*

Интерпретация IFRIC 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. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

*Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»*

Интерпретация IFRIC 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 IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

**4. Существенные учетные суждения и оценки**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

*Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками 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 кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

(В тысячах тенге)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)***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 Банка 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 определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>31 декабря 2007 года</b>
Наличность в кассе	4.539.437	6.398.296
Соглашения обратного Репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	6.683.930	3.811.018
Текущие счета в других финансовых учреждениях	851.881	2.676.293
Срочные вклады со сроком погашения менее 90 дней	100.290	144.360
	<b>12.175.538</b>	<b>13.029.967</b>
Средства в НБРК	2.909.869	15.289.404
	<b>15.085.407</b>	<b>28.319.371</b>

Банк заключил договоры обратного "репо", с контрактным сроком погашения 90 дней или менее, с двумя кредитными организациями. Предметом залога указанных договоров являются акции и облигации, выпущенными казахстанскими компаниями, справедливая стоимость которых составляет 6.392.000 тысяч тенге (2007 год: 3.808.206 тысяч тенге).

На 31 декабря 2008 года средства в сумме 651.406 тысяч тенге (31 декабря 2007 года - 2.313.624 тысяч тенге) были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

Кредитные организации обязаны хранить в НБРК беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от суммы внутренних и внешних обязательств - 2% от суммы внутренних и 3% от суммы внешних обязательств (на 31 декабря 2007 года: 6% и 8%, соответственно). Минимальные резервные требования Банк поддерживает как в виде вышеуказанного депозита в НБРК, так и в виде наличных денег в своей кассе. На 31 декабря 2008 года средства в сумме 2.909.869 тысяч тенге (31 декабря 2007 года - 15.289.404 тысяч тенге) было размещено в НБРК в качестве обеспечения по открытым обязательствам. Законодательство предусматривает ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

**6. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о прибылях и убытках**

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, включаемых в отчет о прибылях и убытках, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 441.133 тысяч тенге и 462.006 тысяч тенге, соответственно.

	<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>31 декабря 2007 года</b>
Корпоративные облигации	12.378.579	15.094.654
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (далее - «МФРК»)	7.942.764	6.928.645
Корпоративные акции	1.722.368	1.891.393
	<b>22.043.711</b>	<b>23.914.692</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

**6. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках (продолжение)**

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных активов представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	7,00-15,00	2009-2036	7,00-12,00	2008-2036
Облигации МФРК	3,35-18,71	2009-2015	4,05-6,75	2008-2011

Банк имел следующие ценные бумаги:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
<b>Акции</b>		
АО «Народный Сберегательный Банк»	1.083.496	1.001.550
АО «Разведка, Добыча КазМунайГаз»	444.179	472.097
АО «БТА Банк»	98.909	220.029
АО «БанкЦентрКредит»	35.660	84.866
АО «Казцинк»	40.928	54.447
АО «Казактелеком»	17.504	45.486
АО «Казкоммерцбанк»	1.692	12.918
	<b>1.722.368</b>	<b>1.891.393</b>

**7. Средства в кредитных учреждениях**

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов займы и средства, предоставленные банкам, включают начисленные проценты на сумму 15.691 тысяч тенге и 72.092 тысяч тенге, соответственно.

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Займы кредитным учреждениям	2.208.097	5.259.915
Срочные вклады	54.356	257.075
<b>Итого</b>	<b>2.262.453</b>	<b>5.516.990</b>
Минус-резерв на обесценение (Примечание 9)	(1.590)	(1.540)
	<b>2.260.863</b>	<b>5.515.450</b>

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных активов представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы кредитным учреждениям	7,00-20,00	2009-2012	7,00 – 18,00	2008-2017
Срочные вклады	–	2009	6,20	2008

На 31 декабря 2008 года не было средств в кредитных учреждениях предоставленных по соглашениям обратного РЕПО (31 декабря 2007 года – 1.534.520 тысяч тенге).

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 8. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<u>31 декабря</u> <u>2008 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2007 года</u>
Займы клиентам	267.218.130	279.630.389
Факторинг	362.370	–
Овердрафты	326.797	113.847
Финансовый лизинг	8.640	10.413
<b>Всего займы клиентам</b>	<b>267.915.937</b>	<b>279.754.649</b>
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 9)	<b>(18.422.473)</b>	<b>(10.123.264)</b>
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>249.493.464</b>	<b>269.631.385</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов начисленный процентный доход, включенный в займы, предоставленные клиентам, составлял 8.885.901 тысячу тенге и 5.320.147 тысяч тенге, соответственно.

На 31 декабря 2008 года ставки вознаграждения по займам в тенге, варьировались от 5,0% до 45,0% годовых (31 декабря 2007 года – от 5,9% до 45,0%) и от 10,0% до 25,0% годовых по займам в долларах США (31 декабря 2007 года – от 10,0% до 25,0%).

Займы клиентам выданные по соглашениям обратного РЕПО на 31 декабря 2008 года составили 1.407.790 тысяч тенге (31 декабря 2007 года – 1.349.842 тысяч тенге). Банк заключил договоры обратного "репо" с одной кредитной организацией. Предметом указанных договоров являются акции, выпущенные казахстанскими компаниями, справедливая стоимость которых составляла 697.183 тысяч тенге на 31 декабря 2008 года (2007 год: 948.004 тысяч тенге).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>31 декабря</u> <u>2008 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2007 года</u>
Физические лица	180.011.232	203.853.533
Частные компании	87.876.935	75.482.942
Государственные компании и органы власти	–	392.970
Прочие	27.770	25.204
<b>Всего займы клиентам</b>	<b>267.915.937</b>	<b>279.754.649</b>

Займы предоставлялись по следующим видам:

	<u>31 декабря</u> <u>2008 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2007 года</u>
Потребительские кредиты	96.526.603	108.811.109
Ипотечные кредиты	63.604.997	69.585.305
Корпоративные клиенты	50.508.259	22.760.073
Кредитование малого бизнеса	37.396.446	53.141.043
Автокредиты	8.813.443	11.128.615
Прочие розничные кредиты	11.066.189	14.328.504
<b>Всего займы клиентам</b>	<b>267.915.937</b>	<b>279.754.649</b>
Минус – резерв на обесценение займов (Примечание 9)	<b>(18.422.473)</b>	<b>(10.123.264)</b>
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>249.493.464</b>	<b>269.631.385</b>

На 31 декабря 2008 года Банк характеризовался следующей концентрацией займов – на 10 крупных заёмщиков приходилось 28.275.347 тысяч тенге, что составляло 11,33% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2007 года – 63.577.741 тысяч тенге и 23,58% от совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2008 года по данным займам был создан резерв в размере 5.086.904 тысяч тенге (31 декабря 2007 года – 264.660 тысяч тенге).

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 8. Займы клиентам (продолжение)

Займы предоставлялись клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 декабря</i> <i>2008 года</i>	%	<i>31 декабря</i> <i>2007 года</i>	%
Физические лица	180.011.232	67,19	203.853.533	72,87
Строительство	33.891.864	12,65	24.832.404	8,88
Операции с недвижимостью	12.599.245	4,70	10.584.444	3,78
Оптовая торговля	11.712.428	4,37	11.028.409	3,94
Розничная торговля	8.167.439	3,05	7.848.881	2,81
Услуги предприятиям	4.389.333	1,64	2.932.040	1,05
Финансовые услуги	3.039.976	1,13	2.986.751	1,07
Транспортные услуги	2.864.119	1,07	3.109.816	1,11
Фермерское хозяйство	1.914.361	0,71	1.744.431	0,62
Гостиничный бизнес и рестораны	1.876.868	0,70	3.267.021	1,17
Пищевая промышленность	1.757.748	0,66	2.065.460	0,74
Химическая промышленность	1.038.855	0,39	866.576	0,31
Водоснабжение и энергетическая отрасль	84.608	0,03	80.220	0,02
Прочее	4.567.861	1,71	4.554.663	1,63
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>267.915.937</b>	<b>100,00</b>	<b>279.754.649</b>	<b>100,00</b>

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены следующим образом:

	<i>31 декабря</i> <i>2008 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2007 года</i>
Минимальные лизинговые платежи к получению	8.640	10.413
Минус: незаработанный финансовый доход	(473)	(178)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>8.167</b>	<b>10.235</b>
Резерв на просроченные минимальные платежи по лизингу к получению	-	-
	<b>8.167</b>	10.235
Текущая часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	4.925	5.950
Долгосрочная часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	3.715	4.463
	<b>8.640</b>	<b>10.413</b>

Значительная сумма займов (99% от общего портфеля) выдается заемщикам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой значительную географическую концентрацию в одном регионе.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 8. Займы клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обеспечение кредитов по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредитование малого бизнеса		Потребительские кредиты	Автокредиты	Прочие розничные кредиты	Итого кредитный портфель
		Ипотека					
<b>31 декабря 2006 года</b>	1.252.519	1.025.737	523.772	903.020	180.768	562.049	4.447.865
Отчисления	1.610.178	474.692	274.207	2.540.092	340.829	317.233	5.557.231
Восстановление	113.337	–	–	52.111	–	–	165.448
Списания	(41.613)	–	–	(5.667)	–	–	(47.280)
<b>31 декабря 2007 года</b>	2.934.421	1.500.429	797.979	3.489.556	521.597	879.282	10.123.264
Обесценение на индивидуальной основе	2.934.421	1.318.792	760.234	3.319.043	504.195	856.876	9.693.561
Обесценение на совокупной основе	–	181.637	37.745	170.513	17.402	22.406	429.703
<b>Итого</b>	2.934.421	1.500.429	797.979	3.489.556	521.597	879.282	10.123.264
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обеспеченные, до вычета резерва под обеспечение, оцененного на индивидуальной основе</b>	4.429.708	7.947.547	1.285.261	8.173.854	869.921	1.428.940	24.135.231
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	2.934.421	1.500.429	797.979	3.489.556	521.597	879.282	10.123.264
Отчисления	4.545.055	1.910.658	984.039	928.234	(40.949)	(37.810)	8.289.227
Восстановления	–	3.987	–	5.306	5.633	142	15.068
Списания	–	(2.246)	–	(12.891)	(26.398)	–	(41.535)
Прочие (курсовая разница)	24.995	7.393	614	2.038	660	749	36.449
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	7.504.471	3.420.221	1.782.632	4.412.243	460.543	842.363	18.422.473
Обесценение на индивидуальной основе	6.110.539	2.183.146	668.368	1.687.231	51.463	746.631	11.447.378
Обесценение на совокупной основе	1.393.932	1.237.075	1.114.264	2.725.012	409.080	95.732	6.975.095
<b>Итого</b>	7.504.471	3.420.221	1.782.632	4.412.243	460.543	842.363	18.422.473
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обеспеченные, до вычета резерва под обеспечение, оцененного на индивидуальной основе</b>	22.719.651	6.319.073	934.768	1.779.634	54.504	777.881	32.585.511

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***8. Займы клиентам (продолжение)***Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные*

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составили 2.868.673 тысяч тенге (на 2007 год – 1.108.863 тысяч тенге).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2008 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 37.345.679 тысяч тенге (на 2007 год – 21.072.237 тысяч тенге). Обеспечение включает денежные средства, ценные бумаги, гарантии и недвижимость. Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;

при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, денежные средства, гарантии;

при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта, денежные средства, гарантии.

Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

*Прекращение признания кредитного портфеля*

В 2008 году Банк продал права на получение 100% денежных потоков, возникающих по портфелю кредитов с фиксированной ставкой, с чистой балансовой стоимостью 3.144.690 тысяч тенге, третьей стороне за 3.144.690 тысяч тенге. Банк определил, что не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы. Поэтому Банк продолжает признавать актив, возникший в 2008 году и ранее, в размере своего продолжающегося участия в переданном активе на общую сумму 12.106.826 тысяч тенге и соответствующее обязательство в размере 12.106.826 тысяч тенге

**9. Отчисления на обесценение и резервы**

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, представлено следующим образом:

	<i>Средства в кредитных учреждениях</i>	<i>Займы клиентам</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2006 года</b>	52.695	4.447.865	4.500.560
(Сторнирование) / отчисления на обесценение	(2.041)	5.557.231	5.555.190
Списания	(49.114)	(47.280)	(96.394)
Восстановления	–	165.448	165.448
<b>31 декабря 2007 года</b>	1.540	10.123.264	10.124.804
Отчисления на обесценение	47	8.289.227	8.289.274
Списания	–	(41.535)	(41.535)
Восстановления	–	15.068	15.068
Переоценка обесценения в иностранной валюте	3	36.449	36.452
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>1.590</b>	<b>18.422.473</b>	<b>18.424.063</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 9. Отчисления на обесценение и резервы (продолжение)

Движение по отчислениям на обесценение по прочим активам и условным обязательствам представлено следующим образом:

	<i>Аккредитивы и гарантии</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2006 года</b>	725	3.193	3.918
Отчисления / (сторнирование) на обесценение	323.175	(41)	323.134
Списания	–	(1.930)	(1.930)
<b>31 декабря 2007 года</b>	323.900	1.222	325.122
(Сторнирование) / отчисления на обесценение	<b>(318.824)</b>	<b>396.570</b>	<b>77.746</b>
Списания	–	<b>(142.087)</b>	<b>(142.087)</b>
Переоценка обесценения в иностранной валюте	–	<b>(5.581)</b>	<b>(5.581)</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>5.076</b>	<b>250.124</b>	<b>255.200</b>

Резервы на аккредитивы и гарантии учитываются в составе прочих обязательств. Переоценка обесценения в иностранной валюте отражена в составе чистых расходов / доходов по операциям в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках.

## 10. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<i>31 декабря 2008 года</i>			<i>31 декабря 2007 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
<b>Контракты на покупку/продажу иностранной валюты</b>						
Форварды	25.005.201	679.502	–	46.592.630	224.013	–
Свопы	3.031.551	–	588	22.405.922	–	148.868
	<b>28.036.752</b>	<b>679.502</b>	<b>588</b>	<b>68.998.552</b>	<b>224.013</b>	<b>148.868</b>

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

**11. Инвестиции в ассоциированные компании**

Следующие компании были отражены в финансовой отчетности по методу долевого участия:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Доля участия	тысяч тенге	Доля участия	тысяч тенге
АО «Темірлизинг»	-	-	43,87%	796.248
		-		796.248

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2008	2007
<b>На 1 января</b>	796.248	1.615.623
Затраты на приобретение	-	1.566.066
Доля в доходе ассоциированных компаний	37.538	215.411
Дивиденды от участия в ассоциированных компаниях	-	(145.736)
Продажа инвестиций	(475.066)	(2.455.116)
Перевод в прочие активы	(358.720)	-
<b>На 31 декабря</b>	-	796.248

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированных компаниях:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Суммарные активы и обязательства ассоциированных компаний		
Активы	-	7.643.393
Обязательства	-	(3.032.269)
<b>Чистые активы</b>	-	4.611.124
	<b>Год, закончившийся 31 декабря</b>	<b>2007 года</b>
	<b>2008 года</b>	
Прибыль	-	146.657

**12. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующего:

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2008 года	2007 года
Начисление корпоративного подоходного налога	64.614	1.099.220
Начисление отсроченного корпоративного подоходного налога – возникновение и сторнирование временных разниц	166.666	(438.654)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	231.280	660.566

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 12. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2008 года Банк облагается корпоративным подоходным налогом в Республике Казахстан. В соответствии с действующим налоговым законодательством на 31 декабря 2008 применяемая ставка корпоративного подоходного налога 30% будет снижена до 20,0%, 17,5%, 15,0% в 2009, 2010 и 2011 годах, соответственно. В 2008 году доход по ипотечным кредитам стал облагаться налогом. Ниже приведен расчет для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанному по официальной ставке, в соответствие с фактическими расходами по корпоративному подоходному налогу:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Прибыль до корпоративного подоходного налога	<b>(3.422.199)</b>	8.051.742
Официальная ставка налога	<b>30,00%</b>	30,00%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	<b>(1.026.660)</b>	2.415.523
Необлагаемые налогом доходы от ипотечного кредитования физических лиц	-	(2.338.454)
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг листинга А и В	<b>(340.841)</b>	(374.537)
Необлагаемый налогом доход ассоциированных компаний	-	(19.310)
Необлагаемый налогом доход от проданных акций ассоциированной компании	<b>(306.300)</b>	-
Прочие необлагаемые налогом доходы	<b>(251.081)</b>	(156.286)
Комиссии, полученные за организацию займа	<b>11.249</b>	306.587
Служебные расходы, не относимые на вычет	<b>334.005</b>	81.803
Доход дочерних компаний, облагаемых по иным ставкам	<b>24.907</b>	59.048
Разница от изменения в налоговой ставке	<b>191.684</b>	-
Нереализованный расход от переоценки ценных бумаг и убытки от государственных ценных бумаг и ценных бумаг листинга А и В, не подлежащие вычету	<b>1.100.477</b>	290.776
Прочие постоянные разницы	<b>493.840</b>	395.416
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>231.280</b>	<b>660.566</b>

Отсроченный корпоративный подоходный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов представлен следующим образом:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>		
Комиссии, полученные за организацию займа	<b>185.203</b>	517.068
Убытки по прочим ценным бумагам, перекрываемым в течение следующих 3-х лет	-	145.444
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	<b>323.007</b>	-
Резервы на обесценение	-	128.911
Прочие	<b>37.286</b>	44.140
<b>Отсроченные налоговые активы</b>	<b>545.496</b>	<b>835.563</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>		
Основные средства и нематериальные активы	<b>(86.690)</b>	(298.290)
Ценные бумаги	<b>(120.753)</b>	(32.554)
<b>Отсроченное налоговое обязательство</b>	<b>(207.443)</b>	<b>(330.844)</b>
<b>Итого отсроченный налоговый актив</b>	<b>338.053</b>	<b>504.719</b>

Банк имеет налоговые убытки к переносу в размере 1.845.757 тысяч тенге, в связи, с чем руководство Банка оценивает, что существует вероятность того, что в будущем будет налогооблагаемый доход, против которого будут реализованы временные разницы, и налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды будет утилизирован.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания и иная недвижимость</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
<b>Стоимость</b>					
<b>31 декабря 2006 года</b>	807.587	849.064	174.826	756.254	2.587.731
Поступления	107.673	1.310.094	134.327	614.163	2.166.257
Выбытие	(1.227)	(36.215)	(116.424)	(48.173)	(202.039)
<b>31 декабря 2007 года</b>	914.033	2.122.943	192.729	1.322.244	4.551.949
Поступления	<b>32.912</b>	<b>156.185</b>	<b>13.568</b>	<b>121.152</b>	<b>323.817</b>
Выбытие	–	<b>(81.599)</b>	<b>(25.929)</b>	<b>(78.681)</b>	<b>(186.209)</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>946.945</b>	<b>2.197.529</b>	<b>180.368</b>	<b>1.364.715</b>	<b>4.689.557</b>
<b>Накопленный износ</b>					
<b>31 декабря 2006 года</b>	19.798	415.593	75.240	307.817	818.448
Начисление износа	22.721	343.868	50.118	209.216	625.923
Выбытие	–	(34.345)	(24.011)	(32.898)	(91.254)
Выбытие дочерней компании	–	(656)	–	(649)	(1.305)
<b>31 декабря 2007 года</b>	42.519	724.460	101.347	483.486	1.351.812
Начисление износа	<b>21.776</b>	<b>599.339</b>	<b>36.045</b>	<b>265.943</b>	<b>923.103</b>
Выбытие	–	<b>(81.179)</b>	<b>(18.017)</b>	<b>(57.670)</b>	<b>(156.866)</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>64.295</b>	<b>1.242.620</b>	<b>119.375</b>	<b>691.759</b>	<b>2.118.049</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>882.650</b>	<b>954.909</b>	<b>60.993</b>	<b>672.956</b>	<b>2.571.508</b>
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>871.514</b>	<b>1.398.483</b>	<b>91.382</b>	<b>838.758</b>	<b>3.200.137</b>

Износ и амортизация за 2008 год в отчёте о прибылях и убытках также включает амортизацию нематериальных активов (включены в прочие активы) в размере 87.321 тысяч тенге (2007 год: 40.761 тысяч тенге).

## 14. Прочие активы

	<i>31 декабря 2008 года</i>	<i>31 декабря 2007 года</i>
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные запасы	<b>657.668</b>	598.898
Прочие инвестиции	<b>420.585</b>	61.865
Нематериальные активы	<b>313.866</b>	277.544
Торговая дебиторская задолженность	<b>197.051</b>	206.189
Дебиторы по капитальным вложениям	<b>113.815</b>	131.361
Расходы будущих периодов	<b>46.461</b>	191.680
Начисленная комиссия	<b>15.935</b>	15.661
Задолженность работников	<b>11.639</b>	18.485
Налоги будущих периодов	<b>5.348</b>	9.679
Прочее	<b>43.455</b>	57.146
	<b>1.825.823</b>	1.568.508
За вычетом резервов на обесценение (Примечание 9)	<b>(250.124)</b>	(1.222)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1.575.699</b>	1.567.286

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

**15. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

	<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>31 декабря 2007 года</b>
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	14.212.154	10.126.506
Займы предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	14.056.461	14.751.490
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	1.062.498	16.591.584
	<b>29.331.113</b>	<b>41.469.580</b>
Вклады казахстанских банков	5.728.583	28.697.317
Вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	242.192	2.158.534
Счета ЛОРО	8.044	241.068
	<b>5.978.819</b>	<b>31.096.919</b>
	<b>35.309.932</b>	<b>72.566.499</b>

Ставки вознаграждения и сроки погашения средств кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2008 года</b>		<b>31 декабря 2007 года</b>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	7,50-20,56	2009-2028	12,00-19,00	2027
Займы предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	6,00-13,00	2009	8,50-12,00	2008
Займы от банков и кредитных учреждений стран-членов ОЭСР	2,67-7,58	2009-2011	7,98-8,89	2008-2009
Вклады казахстанских банков	11,00-15,00	2009	6,00-14,00	2008
Вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	7,00	2009	7,00	2008

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов займы и средства банков включали начисленные процентные расходы на сумму 88.342 тысяч тенге и 760.824 тысяч тенге, соответственно.

В сентябре 2007 года Банк полностью погасил синдицированный заем.

По состоянию на 31 декабря 2008 года вклады казахстанских банков включают в себя два вклада от АО «БТА Банк» на сумму 5.000.000 тысяч тенге с процентной ставкой 14% и сроком погашения в январе и июле 2009 года. На 31 декабря 2007 года вклады банков включали вклад от АО «БТА Банк» на сумму 12.811.950 тысяч тенге с процентной ставкой 14% и сроком погашения в марте 2008 года.

**16. Средства клиентов**

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

	<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>31 декабря 2007 года</b>
Срочные вклады	161.020.276	51.376.719
Текущие счета	13.580.186	11.826.196
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	1.631.605	903.473
	<b>176.232.067</b>	<b>64.106.388</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов начисленные процентные расходы, включенные в средства клиентов составляли 2.444.211 тысяч тенге и 1.051.397 тысяч тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно, 76,45% и 40,09%, соответственно, от всех средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов средства клиентов включали суммы 1.221.841 тысяч тенге и 538.382 тысяч тенге, соответственно, которые являлись обеспечением по предоставленным займам.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов средства клиентов включали суммы 409.764 тысяч тенге и 365.091 тысяч тенге, соответственно, которые выступали в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и гарантиям.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 16. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года не было средств клиентов, полученные по соглашениям обратного РЕПО (31 декабря 2007 года - 1.980.622 тысяч тенге).

В результате продажи 100% доли в дочерней компании «Temir Capital BV» средства клиентов включают привлеченные вклады от «Temir Capital BV» в сумме 112.908.789 тысяч тенге.

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 22.561.731 тысяч тенге (в 2007 году – 18.538.812 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Казахстана, Банк обязан 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.

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады, их анализ представлен следующим образом:

	<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>31 декабря 2007 года</b>
<b>Срочные вклады:</b>		
Коммерческие предприятия	126.041.495	28.733.417
Физические лица	22.561.731	18.538.812
Государственные организации	12.417.050	4.104.490
	<b>161.020.276</b>	<b>51.376.719</b>
<b>Текущие счета:</b>		
Коммерческие предприятия	8.170.187	8.348.975
Физические лица	3.077.186	2.821.834
Государственные организации	2.332.813	655.387
	<b>13.580.186</b>	<b>11.826.196</b>
<b>Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:</b>		
Коммерческие предприятия	1.163.981	685.478
Физические лица	464.720	217.995
Государственные организации	2.904	–
	<b>1.631.605</b>	<b>903.473</b>
	<b>176.232.067</b>	<b>64.106.388</b>

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<b>31 декабря 2008 года</b>		<b>31 декабря 2007 года</b>	
	<b>2008</b>	<b>%</b>	<b>2007</b>	<b>%</b>
Физические лица	26.103.637	14,81	21.578.641	33,66
Некредитные финансовые учреждения	121.633.419	69,02	19.352.677	30,19
Строительство	7.471.953	4,24	10.116.138	15,78
Исследование и разработки	3.172.429	1,80	152.939	0,24
Услуги, оказываемые юридическим и физическим лицам	2.398.482	1,36	2.557.096	3,99
Оптовая торговля	2.391.720	1,36	1.210.513	1,89
Образование	2.179.601	1,24	1.450.654	2,26
Сельское хозяйство	721.120	0,41	845.717	1,32
Транспорт	532.897	0,30	392.769	0,61
Горнодобывающая отрасль	147.453	0,08	330.266	0,52
Операции с недвижимостью	34.186	0,02	58.416	0,09
Прочее	9.445.170	5,23	6.060.562	9,45
	<b>176.232.067</b>	<b>100,00</b>	<b>64.106.388</b>	<b>100,00</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	<i>31 декабря 2008 года</i>	<i>31 декабря 2007 года</i>
Облигации в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	26.336.905	24.161.134
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	10.047.992	7.005.409
Привилегированные акции	4.580.162	4.580.071
Субординированные облигации в долларах США и тенге	1.252.628	725.376
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	–	114.306.916
	<b>42.217.687</b>	<b>150.778.906</b>
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Банком	<b>(1.579.820)</b>	<b>(1.739.252)</b>
Плюс: неамортизированная премия	16.319	24.172
Минус: неамортизированный дисконт	<b>(2.282.953)</b>	<b>(1.072.578)</b>
	<b>(2.266.634)</b>	<b>(1.048.406)</b>
	<b>38.371.233</b>	<b>147.991.248</b>

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2008 года</i>		<i>31 декабря 2007 года</i>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	8,50-9,75	2008-2021	8,50-9,75	2008-2021
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	4,00*-11,00*	2012-2015	4,00*-11,00*	2012-2015
Привилегированные акции	10,00	Без срока	10,00	Без срока
Субординированные облигации в долларах США и тенге	9,50	2016	11,00	2008
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	–	–	9,00-9,50	2009-2014

\* Ставка может быть периодически пересматриваться советом директоров в зависимости от договорных условий, а также уровня инфляции, но не более чем указанных выше.

В связи с продажей дочерней компании «Temir Capital BV» выпущенные долговые ценные бумаги не включают выпущенные евробонды номинальной стоимостью 114.750.500 тысяч тенге (950.000 тысяч долларов США), которые были включены в средства клиентов в качестве счетов некредитных финансовых организаций (Примечание 16).

Выпуск шести эмиссий облигаций на местном рынке в рамках второй облигационной программы представлен следующим образом:

<i>Выпуск</i>	<i>Дата выпуска</i>	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Количество облигаций тысяч штук</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
I	14.04.2007	тенге	14.04.2010	9,0%	8.000	8.000.000
II	14.04.2007	тенге	14.04.2012	9,0%	8.000	8.000.000
III	14.04.2007	тенге	14.04.2016	9,5%	6.000	6.000.000
IV	14.04.2007	тенге	14.04.2016	9,5%	6.000	6.000.000
V	14.04.2007	тенге	14.04.2017	8,5%	6.000	6.000.000
VI	14.04.2007	тенге	14.04.2017	8,5%	6.000	6.000.000
<b>Итого</b>					<b>40.000</b>	<b>40.000.000</b>

На 31 декабря 2008 года из выше указанной эмиссии Банк разместил облигаций на сумму 4.549.911 тысяч тенге (31 декабря 2007 года – 4.835.017 тысяч тенге).

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 18. Прочие обязательства

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Задолженность по зарплате	110.050	131.594
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	86.544	72.050
Обязательства по взносам в Фонд гарантирования вкладов	49.800	46.000
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	30.959	11.928
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам (Примечание 9)	5.076	323.900
Авансы полученные	-	10.710
Прочее	25.631	27.893
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>308.060</b>	<b>624.075</b>

## 19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Количество акций	тысяч тенге	Количество акций	тысяч тенге
Простые акции	19.067.000	34.025.713	19.067.000	34.025.713
Привилегированные акции	4.903.380	435.702	4.903.380	435.702
<b>Итого капитал</b>	<b>23.970.380</b>	<b>34.461.415</b>	<b>23.970.380</b>	<b>34.461.415</b>

Общее количество зарегистрированных простых и привилегированных акций на 31 декабря 2008 года составляет, соответственно, 95.000.000 штук (2007 год: 95.000.000 штук) и 5.000.000 штук (2007 год: 5.000.000 штук). На 31 декабря 2008 года размещено 19.067.000 простых акций и 5.000.000 привилегированных акций. На 31 декабря 2008 года АО «БТА Банк» владело 13.318.319 штук простых акций Банка (2007 год: 12.263.024 простых акций Банка).

Привилегированные акции не имеют права голоса, однако они имеют приоритет перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. По данным акциям минимальные ежегодные дивиденды составляют 100 тенге за акцию. Если дивиденды не выплачиваются, держатели привилегированных акций получают право голоса, так же как и держатели простых акций до тех пор, пока не начнут выплачиваться. Проценты по дивидендам определяются на ежегодном собрании акционеров и зависят от финансовых результатов за год. Данные акции не подлежат возмещению.

МСБУ 32 "Финансовые инструменты: представление" требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

## 20. Комиссионные и сборы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2008	2007
Кассовые операции	833.779	1.623.026
Расчетные операции	357.491	420.983
Услуги по доверительному управлению	271.945	218.559
Выпущенные аккредитивы и гарантии	149.858	180.497
Кастодиальные услуги	34.514	40.324
Прочие	45.879	56.642
<b>Доход в виде комиссионных и сборов</b>	<b>1.693.466</b>	<b>2.540.031</b>
Услуги по использованию платежных карточек	(27.214)	(36.965)
Расчетные операции	(26.750)	(20.429)
Кассовые операции	(2.395)	(9.880)
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	(1.282)	(12.207)
Прочие	(10.216)	(4.694)
<b>Расходы в виде комиссионных и сборов</b>	<b>(67.857)</b>	<b>(84.175)</b>
<b>Чистый доход в виде комиссионных и сборов</b>	<b>1.625.609</b>	<b>2.455.856</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

**21. Расходы, за минусом доходов по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, включаемым в отчет о прибылях и убытках**

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, учитываемым по справедливой стоимости, включаемым в отчет о прибылях и убытках представлен следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря</i>	
	<i>2008</i>	<i>2007</i>
<b>Торговая прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемых по справедливой стоимости, включаемых в отчет о прибылях и убытках, нетто</b>		
Акции	444	442.057
Облигации	944.472	4.444
	<b>944.916</b>	<b>446.501</b>
<b>Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, включаемых в отчет о прибылях и убытках, нетто</b>		
Акции	(2.370.535)	(213.838)
Облигации	(385.329)	(879.019)
	<b>(2.755.864)</b>	<b>(1.092.857)</b>
<b>Итого чистый убыток от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, включаемых в отчет о прибылях и убытках</b>	<b>(1.810.948)</b>	<b>(646.356)</b>

**22. Прочие доходы**

	<i>Год, закончившийся 31 декабря</i>	
	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Продажа бланков и прочие услуги, оказанные клиентам	17.338	26.838
Возмещение расходов Банка физическими лицами	12.401	12.198
Сейфовые услуги	6.789	7.743
Посредническая деятельность по заключению Договоров страхования	6.619	-
Доходы от агентских услуг	6.136	-
Доходы, полученные по безвозмездно ОС	6.018	-
Доход от реализации основных средств	2.129	-
Доходы от проведения экспертизы проектов	136	12.898
Доходы от инкассации денежных средств	30	3.708
Прочие	16.439	13.872
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>74.035</b>	<b>77.257</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

(В тысячах тенге)

**23. Зарплата и расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы**

Расход по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря</i>	
	<i>2008</i>	<i>2007</i>
<b>Зарплата и другие выплаты работникам</b>		
Заработная плата и другие выплаты	(3.442.508)	(4.128.099)
Отчисления на социальное обеспечение	(250.866)	(437.479)
Прочие выплаты	(173.059)	(176.772)
	<b>(3.866.433)</b>	<b>(4.742.350)</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>		
Аренда	(1.209.446)	(943.141)
Маркетинг и реклама	(857.070)	(987.221)
Связь	(390.411)	(366.538)
Охрана	(353.896)	(214.696)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(289.656)	(66.116)
Агентские услуги	(277.317)	(101.599)
Штрафы	(274.228)	(13.231)
Ремонт и обслуживание основных средств	(238.361)	(436.120)
Инкассирование наличности	(165.005)	(83.362)
Транспортные расходы	(89.082)	(92.602)
Командировочные и связанные с ними расходы	(47.858)	(86.695)
Канцелярские товары	(45.589)	(76.725)
Почтовые и курьерские расходы	(31.044)	(23.941)
Юридические и консультационные услуги	(31.017)	(95.582)
Подготовка кадров	(15.355)	(7.474)
Обработка данных	(11.496)	(25.285)
Представительские расходы	(7.068)	(20.372)
Расходы по страхованию	(5.121)	(37.815)
Участие в форумах, семинарах, конференциях	(638)	(7.053)
Прочие	(508.502)	(456.209)
	<b>(4.848.160)</b>	<b>(4.141.777)</b>

**24. Налоги помимо подоходного налога**

Налоги помимо подоходного налога включают:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря</i>	
	<i>2008</i>	<i>2007</i>
НДС	(282.722)	(248.007)
Прочие	(49.732)	(41.244)
	<b>(332.454)</b>	<b>(289.251)</b>

**25. Убыток от выбытия дочерней организации**

24 января 2008 года Банк реализовал 100% простых акций дочерней компании «Temir Capital BV» за 370.288 тысяч тенге банку АО «БТА Банк». Убыток от реализации составил 53.685 тысяч тенге.

В феврале 2007 года Банк продал 45.950 акций дочерней организации АО «Первый Брокерский Дом» по 1.000 тенге за одну акцию (при номинальной стоимости 1.000 тенге) за 45.950 тысяч тенге на внебиржевом рынке, юридическому лицу ТОО «Super-Accord». Убыток от реализации составил 19.817 тысяч тенге.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 25. Убыток от выбытия дочерней организации (продолжение)

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	67.364	1.700
Средства в кредитных учреждениях	117.253.821	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках	-	17.233
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	-	1.679
Прочие активы	102	4.920
<b>Итого активы</b>	<b>117.321.287</b>	<b>25.532</b>
<b>Обязательства</b>		
Прочие обязательства	(3.245)	(2.557)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(116.894.069)	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>(116.897.314)</b>	<b>(2.557)</b>
Доля материнской компании в чистых активах	423.973	22.975
Общая сумма возмещений	(370.288)	(3.158)
<b>Убыток от реализации</b>	<b>(53.685)</b>	<b>(19.817)</b>
Денежные средства	370.288	45.950
Счета к получению (Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках)	-	(42.792)
Обязательства при выбытии	370.288	3.158

## 26. Доход на акцию

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Чистый (убыток) / доход, относимый на держателей простых акций для разводненного дохода на акцию (в тысячах тенге)	(3.653.479)	7.391.176
Средневзвешенное количество простых акций для базового дохода на акцию	17.897.711	17.897.711
Средневзвешенное количество простых акций для разводненного дохода на акцию	17.897.711	17.897.711
Базовый и разводненный (убыток) / прибыль на акцию (тенге)	(204,13)	412,97

## 27. Финансовые и условные обязательства

**Обязательства, связанные с выдачей кредитов**

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

Максимальная подверженность Банка кредитному убытку по условным обязательствам по выдаче займов в случае невыполнения обязательств другой стороной, при чем все встречные требования и обеспечение оказываются не имеющими ценности, представлена контрактными суммами этих инструментов.

Банк использует ту же политику кредитного контроля и управления при принятии вне-балансовых обязательств, что и для балансовых активов.

Резерв по убыткам по аккредитивам и гарантиям составил 5.076 тысяч тенге и 323.900 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, соответственно (Примечание 9).

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

На 31 декабря 2008 года Банк перезаключил договора аренды сроком на один год с ранее существовавшими арендодателями. Совокупные будущие минимальные арендные платежи по заключенным договорам операционной аренды, составляют 947.328 тысяч тенге. В 2008 году учтенные Банком расходы по аренде составили 1.209.446 тысяч тенге (2007 год: 943.141 тысяч тенге).

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 27. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

## Обязательства, связанные с выдачей кредитов (продолжение)

Финансовые и условные обязательства Банка включают:

	<i>31 декабря 2008 года</i>	<i>31 декабря 2007 года</i>
Гарантии	116.235.723	1.810.395
Обязательства по размещению займов в будущем	42.312.895	52.959.812
Коммерческие аккредитивы	71.714	5.690.242
	<b>158.620.332</b>	60.460.449
Минус: обеспечение в виде денег	(409.764)	(365.091)
Минус: обеспечение в виде депозита	(112.793.538)	-
Минус: резервы (Примечание 9)	(5.076)	(323.900)
	<b>45.411.954</b>	59.771.458

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.

Счета гарантий включают гарантии, выпущенные в пользу держателей еврооблигаций, выпущенных «Temir Capital BV». В качестве обеспечения по данным гарантиям являются депозиты «Temir Capital BV», размещенные в Банке, равные сумме гарантий.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	<i>31 декабря 2008 года</i>		<i>31 декабря 2007 года</i>	
	<i>Номинальная сумма</i>	<i>Сумма, взвешенная с учетом риска</i>	<i>Номинальная сумма</i>	<i>Сумма, взвешенная с учетом риска</i>
<b>Условные обязательства</b>				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	116.235.723	2.226.552	1.810.395	1.082.338
Обязательства по размещению займов в будущем	42.312.895	30.024.106	52.959.812	20.203.667
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	71.714	101.532	5.690.242	2.844.177
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>158.620.332</b>	<b>32.352.190</b>	60.460.449	24.130.182

## Фидуциарная деятельность

Эти активы не включаются в бухгалтерский баланс Банка, поскольку они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, раскрытая ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Фидуциарные активы подпадают в следующие категории по номинальной стоимости:

	<i>31 декабря 2008 года</i>	<i>31 декабря 2007 года</i>
Корпоративные ценные бумаги пенсионных фондов, находящиеся на хранении	716.757.311	103.116.481
Государственные ценные бумаги пенсионных фондов находящиеся на хранении	34.078.633	34.245.158
Активы клиентов в доверительном управлении	12.297.427	10.444.059
Вклады пенсионных фондов в других банках, находящиеся на хранении	7.118.209	2.675.643
<b>Итого фидуциарные активы</b>	<b>770.251.580</b>	150.481.341

## Судебные иски

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***27. Финансовые и условные обязательства (продолжение)****Судебные иски (продолжение)**

Банк 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. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

**Налогообложение**

Налоговые активы по текущему налогу за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, фактически принятые на отчетную дату. В соответствующих нормативно-правовых актах, законах, постановлениях существует режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, 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 Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

**Пенсионные выплаты**

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

**28. Политика по управлению рисками****Введение**

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

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

*Структура управления рисками*

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

*Совет директоров*

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

*Правление*

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Введение (продолжение)***Комитет по рискам*

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

*Управление рисками*

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

*Контроль рисков*

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

*Казначейство Банка*

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

*Внутренний аудит*

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

*Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

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, стоимость с учетом риска (VaR), 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. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

*Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Введение (продолжение)***Чрезмерные концентрации риска*

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банк включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

**Кредитный риск**

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

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

*Производные финансовые инструменты*

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

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

Максимальный размер кредитного риска без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

## Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты.

	<i>Общая сумма максимального размера риска 2008 года</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2007 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе)	10.545.970	21.921.075
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках	20.321.343	22.023.299
Средства в кредитных учреждениях	2.260.863	5.515.450
Производные финансовые активы	679.502	224.013
Займы клиентам	249.493.464	269.631.385
Прочие активы	134.777	565.708
<b>Условные обязательства</b>		
Гарантии выданные	116.235.723	1.810.395
Обязательства по размещению займов в будущем	42.312.895	52.959.812
Аккредитивы	71.714	5.690.242
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>442.056.251</b>	<b>380.341.379</b>

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.

*Концентрации риска на основе максимального размера кредитного риска*

Финансовые активы и условные обязательства Банка, не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск, могут быть проанализированы в разрезе следующих географических регионов:

<i>Географические регионы</i>	<i>31 декабря 2008 года</i>			<i>Всего</i>
	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Торговая деятельность</i>	<i>Прочее</i>	
Республика Казахстан	302.145.248	20.230.002	136.157	322.511.407
Нидерланды	114.751.796	91.341	–	114.843.137
США	1.413.231	–	35.383	1.448.614
Киргизия	1.351.945	–	–	1.351.945
Виргинские острова	907.854	–	–	907.854
Латвия	598.252	–	–	598.252
Германия	212.741	–	–	212.741
Россия	161.389	–	–	161.389
Бельгия	20.912	–	–	20.912
<b>Общий размер кредитного риска</b>	<b>421.563.368</b>	<b>20.321.343</b>	<b>171.540</b>	<b>442.056.251</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

## Кредитный риск (продолжение)

Концентрации риска на основе максимального размера кредитного риска (продолжение)

Географические регионы	31 декабря 2007 года			Всего
	Банковская деятельность	Торговая деятельность	Прочее	
Республика Казахстан	351.391.411	22.023.299	148.255	373.562.965
США	3.847.535	—	20.283	3.867.818
Киргизия	1.405.516	—	—	1.405.516
Латвия	571.337	—	—	571.337
Ирландия	411.838	—	—	411.838
Германия	218.133	—	—	218.133
Россия	217.666	—	—	217.666
Нидерланды	69.642	—	—	69.642
Бельгия	16.063	—	—	16.063
Дания	317	—	—	317
Лихтенштейн	84	—	—	84
<b>Общий размер кредитного риска</b>	<b>358.149.542</b>	<b>22.023.299</b>	<b>168.538</b>	<b>380.341.379</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов Банка, не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск, в разрезе отраслей:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Физические лица	192.682.100	217.839.038
Финансовое посредничество	144.066.667	45.052.344
Жилищное строительство	31.945.477	41.564.728
Оптовая торговля	15.985.797	20.399.591
Операции с недвижимостью	12.901.888	11.676.952
Розничная торговля	7.270.407	7.822.227
Гостиничный бизнес	2.762.049	3.968.570
Пищевая промышленность	1.945.480	2.546.382
Добыча нефти и газа	1.315.060	1.430.519
Сельское хозяйство	1.008.732	1.107.062
Транспорт	964.060	1.501.360
Химическая промышленность	961.568	670.390
Текстильная и кожевенная отрасль	829.110	970.522
Горнодобывающая отрасль	424.012	441.774
Производство резиновых и пластмассовых изделий	411.228	373.784
Энергетическая отрасль	161.314	416.068
Производство машин и оборудования	147.652	223.144
Издательское дело	129.602	96.491
Телекоммуникации	71.284	81.832
НИОКР	66.582	71.240
Металлургическая промышленность	53.764	72.097
Прочее	25.952.399	22.015.251
<b>Итого</b>	<b>442.056.257</b>	<b>380.341.379</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

## Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

Финансовые активы	31 декабря 2008 года			Итого
	Стандартные	Обесцененные		
	Всего	в т.ч. просроченные, но не обесцененные		
Средства в кредитных учреждениях	2.246.341	6.429	16.112	2.262.453
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>2.246.341</b>	<b>6.429</b>	<b>16.112</b>	<b>2.262.453</b>
Корпоративные кредиты	26.380.818	1.277.961	22.719.651	49.100.469
Кредитование малого бизнеса	31.077.373	2.006.156	6.319.073	37.396.446
Кредиты, предоставленные по договорам обратного РЕПО	1.407.790	–	–	1.407.790
Потребительские кредиты	94.746.969	4.096.513	1.779.634	96.526.603
Ипотечные кредиты	62.670.229	517.187	934.768	63.604.997
Автокредиты	8.758.939	569.300	54.504	8.813.443
Прочие розничные кредиты	10.288.308	193.023	777.881	11.066.189
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>235.330.426</b>	<b>8.660.140</b>	<b>32.585.511</b>	<b>267.915.937</b>
	31 декабря 2007 года			
Средства в кредитных учреждениях	5.485.774	398	31.216	5.516.990
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>5.485.774</b>	<b>398</b>	<b>31.216</b>	<b>5.516.990</b>
Корпоративные кредиты	18.330.365	24.243	4.429.708	22.760.073
Кредитование малого бизнеса	43.843.654	231.654	7.947.547	51.791.201
Кредиты, предоставленные по договорам Обратного РЕПО	1.349.842	–	–	1.349.842
Потребительские кредиты	100.637.255	405.465	8.173.854	108.811.109
Ипотечные кредиты	68.300.044	219.699	1.285.261	69.585.305
Автокредиты	10.258.694	49.114	869.921	11.128.615
Прочие розничные кредиты	12.899.564	65.985	1.428.940	14.328.504
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>255.619.418</b>	<b>996.160</b>	<b>24.135.231</b>	<b>279.754.649</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Кредитное качество активов**

Просроченные кредиты и авансы включают только кредиты и авансы, которые просрочены лишь на 60 дней. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже.

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2008 года</b>			
Средства в кредитных учреждениях	6.429	–	6.429
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>6.429</b>	<b>–</b>	<b>6.429</b>
Корпоративные кредиты	1.277.604	357	1.277.961
Кредитование малого и среднего бизнеса	1.769.630	236.526	2.006.156
Потребительские кредиты	4.035.227	61.286	4.096.513
Ипотечные кредиты	500.791	16.396	517.187
Автокредиты	557.342	11.958	569.300
Прочие розничные кредиты	183.630	9.393	193.023
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>8.324.224</b>	<b>335.916</b>	<b>8.660.140</b>
Справедливая стоимость залогового обеспечения полученного Банком по просроченным, но необесцененным активам	9.633.312	3.132.717	12.766.029
<b>31 декабря 2007 года</b>			
Средства в кредитных учреждениях	398	–	398
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>398</b>	<b>–</b>	<b>398</b>
Корпоративные кредиты	23.637	606	24.243
Кредитование малого и среднего бизнеса	216.488	15.166	231.654
Потребительские кредиты	218.704	186.761	405.465
Ипотечные кредиты	153.341	66.358	219.699
Автокредиты	29.203	19.911	49.114
Прочие розничные кредиты	49.088	16.897	65.985
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>690.461</b>	<b>305.699</b>	<b>996.160</b>
Справедливая стоимость залогового обеспечения полученного Банком по просроченным, но необесцененным активам	89.325	57.008	146.333

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

## Кредитное качество активов (продолжение)

## Анализ обесцененных активов

Ниже представлен анализ обесцененных активов в разрезе классов финансовых активов. Проценты, начисленные по обесцененным финансовым активам, составили по состоянию на 31 декабря 2008 года 2.868.673 тысяч тенге (31 декабря 2007 года 1.108.863 тысяч тенге). Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

	31 декабря 2008 года			
	Балансовая стоимость до обесценения	Сумма резервов под обесценение	Проценты начисленные по обесцененным на индивидуальной основе финансовым активам	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных учреждениях	16.112	1.590	213	70.052
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>16.112</b>	<b>1.590</b>	<b>213</b>	<b>70.052</b>
Корпоративные кредиты	22.719.651	7.504.471	2.102.589	28.792.727
Кредитование малого бизнеса	6.319.073	3.420.221	552.605	4.422.272
Потребительские кредиты	1.779.634	4.412.243	86.610	1.272.749
Ипотечные кредиты	934.768	1.782.632	92.578	1.707.606
Автокредиты	54.504	460.543	3.041	42.789
Прочие розничные кредиты	777.881	842.363	31.250	1.107.536
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>32.585.511</b>	<b>18.422.473</b>	<b>2.868.673</b>	<b>37.345.679</b>

	31 декабря 2007 года			
	Балансовая стоимость до обесценения	Сумма резервов под обесценение	Проценты начисленные по обесцененным на индивидуальной основе финансовым активам	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных учреждениях	31.216	1.540	412	69.768
<b>Итого средств в кредитных учреждениях</b>	<b>31.216</b>	<b>1.540</b>	<b>412</b>	<b>69.768</b>
Корпоративные кредиты	4.429.708	2.934.421	174.483	5.304.787
Кредитование малого бизнеса	7.947.547	1.500.429	246.781	7.447.035
Потребительские кредиты	8.173.854	3.489.556	512.782	3.889.167
Ипотечные кредиты	1.285.261	797.979	91.791	1.222.813
Автокредиты	869.921	521.597	38.084	690.259
Прочие розничные кредиты	1.428.940	879.282	44.942	1.168.334
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>24.135.231</b>	<b>10.123.264</b>	<b>1.108.863</b>	<b>21.072.237</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Кредитное качество активов (продолжение)***Анализ балансовой стоимости 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.

<b>Финансовые активы</b>	<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>31 декабря 2007 года</b>
Корпоративные кредиты	<b>10.354.705</b>	1.158.248
Ипотечные кредиты	<b>1.640.647</b>	19.280.010
Кредитование малого бизнеса	<b>667.210</b>	17.684.826
Потребительские кредиты	<b>144.256</b>	27.763.547
Автокредиты	<b>1.396</b>	3.871.562
Прочие розничные кредиты	<b>130</b>	2.048.891
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>12.808.344</b>	71.807.084

**Оценка обесценения**

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

**Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе**

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства, отраженные в Политике управления рисками (принцип мониторинга): 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.

**Резервы, оцениваемые на совокупной основе**

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель в разрезе классов финансовых активов 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. Затем резерв под обесценение проверяется на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

## Географические сегменты Банка

Информация по основным географическим сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, представлена ниже:

	Республика Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие ОЭСР	31 декабря 2008 года Всего
<b>Активы</b>				
Деньги и их эквиваленты	14.293.910	651.406	140.091	15.085.407
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках	21.952.370	91.341	–	22.043.711
Средства в кредитных учреждениях	1.758.953	–	501.910	2.260.863
Займы клиентам	247.775.860	–	1.717.604	249.493.464
Производные финансовые инструменты	679.502	–	–	679.502
Требования по корпоративному подоходному налогу	885.701	–	–	885.701
Требование по отсроченному корпоративному подоходному налогу	338.053	–	–	338.053
Прочие активы	1.221.004	40.829	–	1.261.833
<b>Итого активы</b>	<b>288.905.353</b>	<b>783.576</b>	<b>2.359.605</b>	<b>292.048.534</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства Правительства РК и НБРК	69.852	–	–	69.852
Средства кредитных учреждений	33.997.246	1.062.498	250.188	35.309.932
Средства клиентов	62.037.147	113.289.231	905.689	176.232.067
Выпущенные долговые ценные бумаги	38.371.233	–	–	38.371.233
Производные финансовые инструменты	588	–	–	588
Прочие обязательства	307.594	–	466	308.060
<b>Итого обязательства</b>	<b>134.783.660</b>	<b>114.351.729</b>	<b>1.156.343</b>	<b>250.291.732</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>154.121.693</b>	<b>(113.568.153)</b>	<b>1.203.262</b>	<b>41.756.802</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

## Географические сегменты Банка (продолжение)

	Республика Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие ОЭСР	31 декабря 2007 года всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	25.691.692	2.313.624	314.055	28.319.371
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках	23.914.692	—	—	23.914.692
Средства кредитных учреждений	5.072.542	—	442.908	5.515.450
Займы клиентам	268.714.119	411.838	505.428	269.631.385
Производные финансовые инструменты	224.013	—	—	224.013
Инвестиции в ассоциированные компании	796.248	—	—	796.248
Требования по корпоративному подоходному налогу	109.702	—	—	109.702
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	504.719	—	—	504.719
Прочие активы	1.247.499	38.607	3.636	1.289.742
<b>Итого активы</b>	<b>326.275.226</b>	<b>2.764.069</b>	<b>1.266.027</b>	<b>330.305.322</b>
	Республика Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие ОЭСР	31 декабря 2007 года всего
<b>Обязательства</b>				
Средства Правительства РК и НБРК	50.270	—	—	50.270
Средства кредитных учреждений	55.579.656	16.591.584	395.259	72.566.499
Средства клиентов	63.376.010	571.878	158.500	64.106.388
Выпущенные долговые ценные бумаги	33.684.332	114.306.916	—	147.991.248
Производные финансовые инструменты	148.868	—	—	148.868
Прочие обязательства	619.852	664	3.559	624.075
<b>Итого обязательства</b>	<b>153.458.988</b>	<b>131.471.042</b>	<b>557.318</b>	<b>285.487.348</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>172.816.238</b>	<b>(128.706.973)</b>	<b>708.709</b>	<b>44.817.974</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения с НБРК о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения краткосрочной потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк имеет корреспондентские счета в НБРК в национальной и иностранных валютах, размер которых помимо поддержания уровня ликвидности, служит источником соблюдения лимитов минимальных резервных требований.

Ликвидность оценивается, и управление ею Банком осуществляется, в основном, в рамках нормативов, установленных АФН РК как обязательных к исполнению в среднем за месяц.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

## Риск ликвидности (продолжение)

На 31 декабря 2008 и 2007 годов эти соотношения (средние за декабрь) составляли:

	<u>2008</u>
<b>К4-1 коэффициент ликвидности (минимальное значение установлено в размере 1,0)</b>	1,242
<b>К4-2 коэффициент ликвидности (минимальное значение установлено в размере 0,9)</b>	1,113
<b>К4-3 коэффициент ликвидности (минимальное значение установлено в размере 0,8)</b>	0,957
<b>К4-4 коэффициент срочной валютной ликвидности</b>	
1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
1) доллар США (минимальное значение установлено в размере 1,0)	4,531
<b>К4-5 Коэффициент срочной валютной ликвидности</b>	
1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
1) доллар США (минимальное значение установлено в размере 0,9)	3,747
<b>К4-6 Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности</b>	
1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
1) доллар США (минимальное значение установлено в размере 0,8)	0,844
	<u>2007</u>
<b>К4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательства до востребования)</b> (минимальное значение установлено в размере 0,3)	1,56
<b>К5 коэффициент краткосрочной ликвидности (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, включая обязательства до востребования)</b> (минимальное значение установлено в размере 0,5)	0,73
<b>Лимит текущей валютной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (среднемесячный размер обязательства до востребования в этой же иностранной валюте)</b> (минимальное значение установлено в размере 0,9)	6,51 (доллар США)
<b>Лимит краткосрочной валютной ликвидности (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, в иностранной валюте) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, в этой же иностранной валюте)</b> (минимальное значение установлено в размере 0,8)	1,06 (доллар США)
<b>Лимит среднесрочной валютной ликвидности (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до одного года включительно, в иностранной валюте) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до одного года включительно, в этой же иностранной валюте)</b> (минимальное значение установлено в размере 0,6)	0,66 (доллар США)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

## Риск ликвидности (продолжение)

Коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются по состоянию на первое число месяца по каждой иностранной валюте, среднемесячный размер обязательств в которой за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1% от среднемесячного размера обязательств Банка за предыдущий отчетный месяц.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Информация об ожидаемых сроках погашения данных обязательств содержится в Примечании 30 «Анализ сроков погашения активов и обязательств». Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	31 декабря 2008 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства Правительства РК и НБРК	–	70.502	–	–	–	70.502
Средства кредитных учреждений	8.044	19.451.762	4.714.524	8.404.623	18.379.980	50.958.933
Средства клиентов	13.992.799	30.400.981	23.053.532	100.528.674	62.903.351	230.879.337
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	3.281.138	5.842.547	19.729.724	27.756.953	56.610.362
Производные финансовые инструменты	–	588	–	–	–	588
Прочие обязательства	–	1.575.523	–	3.961	25	1.579.509
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>14.000.843</b>	<b>54.780.494</b>	<b>33.610.603</b>	<b>128.666.982</b>	<b>109.040.309</b>	<b>340.099.231</b>
	31 декабря 2007 года					
Средства Правительства РК и НБРК	–	–	52.748	–	5.937	58.685
Средства кредитных учреждений	2.158.533	46.802.106	16.457.655	177.125	–	65.595.419
Средства клиентов	11.659.295	23.056.255	20.788.086	11.795.866	161.288	67.460.790
Выпущенные ценные бумаги	–	1.025.793	17.479.962	112.143.357	88.132.805	218.781.917
Производные финансовые инструменты	–	148.868	–	–	–	148.868
Прочие обязательства	–	1.572.920	1.461	40.787	663	1.615.831
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>13.817.828</b>	<b>72.605.942</b>	<b>54.779.912</b>	<b>124.157.135</b>	<b>88.300.693</b>	<b>353.661.510</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

(В тысячах тенге)

**28. Политика по управлению рисками (продолжение)***Финансовые обязательства по договорным срокам погашения на 31 декабря 2008 и 2007 годов.***Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	31 декабря 2008 год					Итого
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Гарантии	18.812.146	742.194	36.251.309	35.074	60.395.000	116.235.723
Обязательства по размещению займов в будущем	718.055	2.475.158	8.958.370	3.447.217	26.714.095	42.312.895
Аккредитивы	56.696	15.018	—	—	—	71.714
<b>Итого</b>	<b>19.586.897</b>	<b>3.232.370</b>	<b>45.209.679</b>	<b>3.482.291</b>	<b>87.109.095</b>	<b>158.620.332</b>

  

	31 декабря 2007 года					Итого
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Гарантии	532.961	840.062	207.100	38.387	191.885	1.810.395
Обязательства по размещению займов в будущем	9.068.649	2.824.257	13.211.615	5.848.783	22.006.508	52.959.812
Аккредитивы	37.603	1.396.125	4.256.514	—	—	5.690.242
<b>Итого</b>	<b>9.639.213</b>	<b>5.060.444</b>	<b>17.675.229</b>	<b>5.887.170</b>	<b>22.198.393</b>	<b>60.460.449</b>

**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 портфелю, также как и риск по неторговым позициям, управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций 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. Совет директоров установил лимиты в отношении разрыва процентной ставки для заданных периодов. Позиции ежемесячно отслеживаются, и используются стратегии хеджирования для поддержания риска в рамках установленных лимитов. Чувствительность процентного дохода к возможным изменениям в процентных ставках 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.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

## Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

		31 декабря 2008 года		
Валюта	Увеличение на %	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
Инфляция:				
Тенге	1,50	327.068		–
		31 декабря 2007 года		
Валюта	Уменьшение на %	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
Инфляция:				
Тенге	-1,50	96.633		–
		31 декабря 2008 года		
Валюта	Увеличение на %	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
Инфляция:				
Тенге	8,80	5.883.984		–
		31 декабря 2007 года		
Валюта	Уменьшение на %	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
Инфляция:				
Тенге	-8,80	(1.266.213)		–
		31 декабря 2008 года		
Валюта	Увеличение на %	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
ЛИБОР:				
Доллары США	0,85	(2.264)		–
		31 декабря 2007 года		
Валюта	Уменьшение на %	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
ЛИБОР :				
Доллары США	-0,85	2.264		–
		31 декабря 2007 года		
Валюта	Увеличение на %	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
ЛИБОР:				
Доллары США	0,35	55.891		–
		31 декабря 2007 года		
Валюта	Уменьшение на %	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
ЛИБОР:				
Доллары США	-0,35	(55.891)		–

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

## Рыночный риск (продолжение)

## Валютный риск

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту – “КУАП”) осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям АФН.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	31 декабря 2008 года			Итого
	Тенге	СКВ	Неконвертируемой валюты	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	11.523.564	3.424.317	137.526	15.085.407
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включающиеся в отчет о прибылях и убытках	20.994.240	1.049.471	–	22.043.711
Средства в кредитных учреждениях	1.766.009	494.854	–	2.260.863
Займы клиентам	154.389.071	95.104.393	–	249.493.464
Производные финансовые инструменты	679.502	–	–	679.502
Требования по корпоративному подоходному налогу	885.701	–	–	885.701
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	338.053	–	–	338.053
Прочие активы	1.204.358	56.448	1.027	1.261.833
	<b>191.780.498</b>	<b>100.129.483</b>	<b>138.553</b>	<b>292.048.534</b>
<b>Обязательства:</b>				
Средства Правительства РК и НБРК	69.852	–	–	69.852
Средства кредитных учреждений	34.004.582	1.305.350	–	35.309.932
Средства клиентов	53.222.811	122.978.193	31.063	176.232.067
Выпущенные долговые ценные бумаги	38.371.233	–	–	38.371.233
Производные финансовые инструменты	588	–	–	588
Прочие обязательства	269.767	38.292	1	308.060
	<b>125.938.833</b>	<b>124.321.835</b>	<b>31.064</b>	<b>250.291.732</b>
<b>Балансовая позиция, нетто</b>	<b>65.841.665</b>	<b>(24.192.352)</b>	<b>107.489</b>	<b>41.756.802</b>
Сумма к получению по производным контрактам	–	28.036.752	–	28.036.752
Сумма к выплате по производным контрактам	28.036.752	–	–	28.036.752
<b>Чистая забалансовая позиция</b>	<b>(28.036.752)</b>	<b>28.036.752</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого открытая позиция</b>	<b>37.804.913</b>	<b>3.844.400</b>	<b>107.489</b>	<b>41.756.802</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

## Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	31 декабря 2007 года			
	Тенге	СКВ	Неконвер- тируемой валюты	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	15.550.310	12.577.532	191.529	28.319.371
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках	22.967.053	947.639	—	23.914.692
Средства в кредитных учреждениях	4.994.895	520.555	—	5.515.450
Займы клиентам	186.996.148	82.635.237	—	269.631.385
Производные финансовые инструменты	224.013	—	—	224.013
Инвестиции в ассоциированные организации	796.248	—	—	796.248
Требования по корпоративному подоходному налогу	109.702	—	—	109.702
Требования по отсроченному корпоративному налогу	504.719	—	—	504.719
Прочие активы	1.235.036	52.976	1.730	1.289.742
	233.378.124	96.733.939	193.259	330.305.322
<b>Обязательства:</b>				
Средства Правительства РК и НБРК	50.270	—	—	50.270
Средства кредитных учреждений	42.053.490	30.513.009	—	72.566.499
Средства клиентов	56.362.350	7.697.670	46.368	64.106.388
Выпущенные долговые ценные бумаги	33.192.718	114.798.530	—	147.991.248
Производные финансовые инструменты	148.868	—	—	148.868
Прочие обязательства	282.574	341.501	—	624.075
	132.090.270	153.350.710	46.368	285.487.348
<b>Балансовая позиция, нетто</b>	101.287.854	(56.616.771)	146.891	44.817.974
Сумма к получению по производным контрактам	—	68.998.552	—	68.998.552
Сумма к выплате по производным контрактам	68.998.552	—	—	68.998.552
<b>Чистая забалансовая позиция</b>	(68.998.552)	68.998.552	—	—
<b>Итого открытая позиция</b>	32.289.302	12.381.781	146.891	44.817.974

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

Валюта	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Уменьшение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-24,18	(5.665.741)	4,25	2.394.674
Евро	-11,61	(88.536)	6,96	40.826

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах 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, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю. Ввиду того, что у Банка отсутствует инвестиционный портфель в части долевых инструментов, раскрытие этого примечания не приводится.

Рыночный индекс	Возможное положительное изменение индексов	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения
	в %	в тенге	в %
<b>31 декабря 2008 года</b>			
Индекс KASE	66,49	198.407	11,52
Индекс MSCI	39,61	150.131	8,72
<b>Итого при изменении всех индексов влияющих на портфель</b>		<b>348.538</b>	<b>20,24</b>
Рыночный индекс	Возможное отрицательное изменение индексов	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения
	в %	в тенге	в %
<b>31 декабря 2008 года</b>			
Индекс KASE	-66,49	(34.993)	-2,03
Индекс MSCI	-39,61	(138.251)	-8,03
<b>Итого при изменении всех индексов влияющих на портфель</b>		<b>(173.244)</b>	<b>-10,06</b>
Рыночный индекс	Возможное положительное изменение индексов	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения
	в %	в тенге	в %
<b>31 декабря 2007 года</b>			
Индекс KASE	9,57	110.251	5,83
Индекс MSCI	2,83	33.810	1,79
<b>Итого при изменении всех индексов влияющих на портфель</b>		<b>144.061</b>	<b>7,62</b>
Рыночный индекс	Возможное отрицательное изменение индексов	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения
	в %	в тенге	в %
<b>31 декабря 2007 года</b>			
Индекс KASE	-9,57	65.223	3,45
Индекс MSCI	-2,83	32.361	1,71
<b>Итого при изменении всех индексов влияющих на портфель</b>		<b>97.585</b>	<b>5,16</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход и прибыль до налогообложения (в годовом выражении) в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов (кредитного портфеля) досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<b><u>Влияние на чистый процентный доход</u></b>
На 31 декабря 2008 года	<b>(4 356 625)</b>
На 31 декабря 2007 года	(4.590.973)

*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. Банк 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 Банк 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.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Денежные средства и их эквиваленты	15.085.407	15.085.407	–	28.319.371	28.319.371	–
Средства в кредитных учреждениях	2.260.863	2.201.884	(58.979)	5.515.450	5.782.881	267.431
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках	22.043.711	22.043.711	–	23.914.692	23.914.692	–
Кредиты предоставленные по договорам обратного РЕПО	1.407.790	697.183	(710.607)	1.349.842	948.004	(401.838)
Займы клиентам	248.085.674	247.499.704	(585.970)	268.281.543	332.100.158	63.818.615
Производные финансовые инструменты	679.502	679.502	–	224.013	224.013	–
Средства Правительства РК и НБРК	69.852	69.797	55	50.270	48.607	1.663
Средства кредитных учреждений	21.253.471	21.348.608	(95.137)	70.585.877	71.806.247	(1.220.370)
Операции РЕПО с ценными бумагами	14.056.461	14.067.032	(10.571)	1.980.622	1.986.214	(5.592)
Средства клиентов	176.232.067	96.153.631	80.078.436	64.106.388	68.950.234	(4.843.846)
Выпущенные долговые ценные бумаги	38.371.233	37.913.647	457.586	147.991.248	152.252.729	(4.261.481)
Производные финансовые инструменты	588	588	–	148.868	148.868	–
<b>Всего непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>79.074.813</b>			<b>53.354.582</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

(В тысячах тенге)

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к текущим счетам, 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.

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий:

- инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок;
- инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

	<b>2008</b>		
	<b>Рыночные котировки</b>	<b>Модели оценки – исходные данные – нерыночная информация</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые инструменты	–	679.502	679.502
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках	22.002.783	40.928	22.043.711
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	–	588	588
	<b>2007</b>		
	<b>Рыночные котировки</b>	<b>Модели оценки – исходные данные – нерыночная информация</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые инструменты	–	224.013	224.013
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчет о прибылях и убытках	23.860.246	54.446	23.914.692
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	–	148.868	148.868

По финансовым инструментам, справедливая стоимость которых оценивается с использованием моделей оценки с нерыночными исходными данными, чистая нереализованная прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках в течение 2008 года вследствие изменений в исходных данных, составляет 587.251 тысяч тенге (2007 год: убыток 75.145 тысяч тенге).

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 30. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 28 «Политика управления рисками», «Риск ликвидности».

	31 декабря 2008 года							Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просрочено	
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	8.301.187	3.576.425	3.207.795	–	–	–	–	15.085.407
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о прибылях и убытках	22.043.711	–	–	–	–	–	–	22.043.711
Средства в кредитных учреждениях	–	–	3.155	361.764	1.653.636	235.320	6.988	2.260.863
Производные финансовые инструменты	–	679.502	–	–	–	–	–	679.502
Займы клиентам	–	2.153.035	5.627.453	26.468.625	42.301.477	150.226.062	22.716.812	249.493.464
Требования по корпоративному подоходному налогу	–	885.701	–	–	–	–	–	885.701
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	338.053	–	–	–	–	–	338.053
Прочие активы	657.668	532.951	–	1.422	69.769	–	23	1.261.833
	<b>31.002.566</b>	<b>8.165.667</b>	<b>8.838.403</b>	<b>26.831.811</b>	<b>44.024.882</b>	<b>150.461.382</b>	<b>22.723.823</b>	<b>292.048.534</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства Правительства РК и НБРК	–	371	69.481	–	–	–	–	69.852
Средства кредитных учреждений	8.044	17.248.953	1.468.365	2.969.159	1.004.090	12.611.321	–	35.309.932
Средства клиентов	13.524.527	3.800.501	26.364.850	12.122.282	57.796.097	62.623.810	–	176.232.067
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	3.131.463	–	3.016.960	2.431.930	29.790.880	–	38.371.233
Производные финансовые инструменты	–	588	–	–	–	–	–	588
Прочие обязательства	–	304.074	–	–	3.541	445	–	308.060
	<b>13.532.571</b>	<b>24.485.950</b>	<b>27.902.696</b>	<b>18.108.401</b>	<b>61.235.658</b>	<b>105.026.456</b>	<b>–</b>	<b>250.291.732</b>
<b>Нетто – позиция</b>	<b>17.469.995</b>	<b>(16.320.283)</b>	<b>(19.064.293)</b>	<b>8.723.410</b>	<b>(17.210.776)</b>	<b>45.434.926</b>	<b>22.723.823</b>	<b>41.756.802</b>
<b>Накопленная разница</b>	<b>17.469.995</b>	<b>1.149.712</b>	<b>(17.914.581)</b>	<b>(9.191.171)</b>	<b>(26.401.947)</b>	<b>19.032.979</b>	<b>41.756.802</b>	
<b>Условные обязательства</b>								
Аккредитивы	–	–	56.696	15.018	–	–	–	71.714
Гарантии	–	–	18.812.146	742.194	36.251.309	35.074	60.395.000	116.235.723
	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>18.868.842</b>	<b>757.212</b>	<b>36.251.309</b>	<b>35.074</b>	<b>60.395.000</b>	<b>116.307.437</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 30. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

	31 декабря 2007 года							Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просрочено	
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	24.363.993	144.360	3.811.018	–	–	–	–	28.319.371
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, включаемые в отчёт о прибылях и убытках	–	23.914.692	–	–	–	–	–	23.914.692
Средства в кредитных учреждениях	–	710	1.535.906	330.592	2.632.701	1.015.143	398	5.515.450
Займы клиентам	–	5.459.822	7.892.602	32.024.882	42.023.649	177.418.726	4.811.704	269.631.385
Производные финансовые инструменты	–	224.013	–	–	–	–	–	224.013
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	796.248	–	796.248
Требования по корпоративному подоходному налогу	–	109.702	–	–	–	–	–	109.702
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	504.719	–	–	–	–	–	504.719
Прочие активы	–	1.213.470	–	9.930	6.613	59.665	64	1.289.742
	24.363.993	31.571.488	13.239.526	32.365.404	44.662.963	179.289.782	4.812.166	330.305.322
<b>Обязательства:</b>								
Средства Правительства РК и НБРК	–	–	–	50.270	–	–	–	50.270
Средства кредитных учреждений	2.158.534	20.029.312	23.660.562	16.283.998	326.953	10.107.140	–	72.566.499
Средства клиентов	11.634.863	4.186.989	3.046.647	23.882.948	18.298.520	3.056.421	–	64.106.388
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	491.614	24.936.262	122.563.372	–	147.991.248
Производные финансовые инструменты	–	148.868	–	–	–	–	–	148.868
Прочие обязательства	–	620.291	–	433	2.689	662	–	624.075
	13.793.397	24.985.460	26.707.209	40.709.263	43.564.424	135.727.595	–	285.487.348
<b>Нетто – позиция</b>	10.570.596	6.586.028	(13.467.683)	(8.343.859)	1.098.539	43.562.187	4.812.166	44.817.974
<b>Накопленная разница</b>	10.570.596	17.156.624	3.688.941	(4.654.918)	(3.556.379)	40.005.508	44.817.974	
<b>Условные обязательства</b>								
Аккредитивы	–	32.035	1.301.198	4.300.317	–	56.692	–	5.690.242
Гарантии	–	257.443	325.035	66.811	1.161.106	–	–	1.810.395
	–	289.478	1.626.233	4.367.128	1.161.106	56.692	–	7.500.637

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***31. Сегментная информация**

Первичное разделение на отчетные сегменты производится по операционным сегментам, так как на риски и рентабельность Банка, в основном, влияют различия в предлагаемых продуктах и оказываемых услугах. Вторичное разделение по отчетным сегментам проводится по географическим регионам.

В целях управления Банк выделяет пять основных операционных сегментов:

**Розничные банковские услуги** – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные, вкладные, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

**Корпоративные банковские услуги** – представляют собой, за исключением малого и среднего бизнеса, услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции.

**Малый и средний бизнес («МСБ»)** – представляет собой текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие кредитные линии, продукты в иностранной валюте и документарные операции индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса.

**Инвестиционная деятельность** – представляют собой финансовые активы и обязательства, используемые для коммерческих и инвестиционных целей, финансирования, и поддержки сделок по слиянию и приобретению.

**Прочие** - прочие функции централизованного управления.

В целях сегментной отчетности проценты распределяются на основании средневзвешенной ставки, определенной Управлением финансового анализа и планирования на основании затрат Банка по займам.

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

**Информация по первичным сегментам – операционные сегменты**

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 31. Сегментная информация (продолжение)

## Операционные сегменты

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка на 31 декабря 2008 и 2007 годов, представлена ниже:

2008	Корпоративный	МСБ	Розница	Инвестиционная деятельность	Прочие	Итого
Внешние процентные доходы	5.957.975	4.112.869	27.635.235	3.389.184	–	41.095.263
Внутренние процентные доходы	5.353.548	2.735.705	3.672.693	17.625.290	–	29.387.236
Внешние процентные расходы	(13.131.124)	(577.382)	(2.481.912)	(10.923.029)	–	(27.113.447)
Внутренние процентные расходы	(3.455.961)	(4.506.857)	(17.872.219)	(3.552.199)	–	(29.387.236)
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>	<b>(5.275.562)</b>	<b>1.764.335</b>	<b>10.953.797</b>	<b>6.539.246</b>	<b>–</b>	<b>13.981.816</b>
Отчисления на обесценение	(3.373.277)	(3.281.059)	(1.634.891)	(47)	–	(8.289.274)
<b>Чистый процентный доход после обесценения</b>	<b>(8.648.839)</b>	<b>(1.516.724)</b>	<b>9.318.906</b>	<b>6.539.199</b>	<b>–</b>	<b>5.692.542</b>
<b>Чистые комиссионный и непроцентный доход</b>	<b>739.009</b>	<b>263.852</b>	<b>727.996</b>	<b>1.548.475</b>	<b>(2.159.396)</b>	<b>1.119.936</b>
Непроцентные расходы	(3.031.822)	(1.357.739)	(3.594.138)	(1.685.645)	(525.125)	(10.194.469)
Прочие резервы	–	–	–	–	(77.746)	(77.746)
Доходы от ассоциированных организаций и банков	–	–	–	37.538	–	37.538
<b>Доход / (убыток) до учета расходов по подоходному налогу</b>	<b>(10.941.652)</b>	<b>(2.610.611)</b>	<b>6.452.764</b>	<b>6.439.567</b>	<b>(2.762.267)</b>	<b>(3.422.199)</b>
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	(231.280)	–	(231.280)
<b>Чистый доход / (убыток) после учета расходов по подоходному налогу</b>	<b>(10.941.652)</b>	<b>(2.610.611)</b>	<b>6.452.764</b>	<b>6.208.287</b>	<b>(2.762.267)</b>	<b>(3.653.479)</b>
<b>Итого активы</b>	<b>44.175.566</b>	<b>32.605.824</b>	<b>172.712.074</b>	<b>23.527.887</b>	<b>21.912.557</b>	<b>294.933.908</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>124.965.800</b>	<b>25.162.630</b>	<b>26.103.637</b>	<b>72.974.330</b>	<b>1.085.335</b>	<b>250.291.732</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 31. Сегментная информация (продолжение)

## Операционные сегменты (продолжение)

2007	Корпоративный	МСБ	Розница	Инвестиционная деятельность	Прочие	Итого
Внешние процентные доходы	2.757.715	6.779.446	31.488.157	3.302.752	–	44.328.070
Внутренние процентные доходы	934.669	2.445.108	2.138.340	16.976.993	–	22.495.110
Внешние процентные расходы	(985.041)	(2.393.546)	(2.138.271)	(17.709.631)	–	(23.226.489)
Внутренние процентные расходы	(2.385.999)	(2.826.606)	(13.659.753)	(3.622.752)	–	(22.495.110)
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>	321.344	4.004.402	17.828.473	(1.052.638)	–	21.101.581
Отчисления на обесценение	(1.610.178)	(474.692)	(3.472.361)	2.041	–	(5.555.190)
<b>Чистый процентный доход после обесценения</b>	(1.288.834)	3.529.710	14.356.112	(1.050.597)	–	15.546.391
Чистые комиссионный и непроцентный доход	336.724	824.296	1.414.376	4.050	118.340	2.697.786
Непроцентные расходы	(473.209)	(1.356.793)	(3.691.418)	(3.978.100)	(585.192)	(10.084.712)
Прочие резервы	–	–	–	–	(323.134)	(323.134)
Доходы от ассоциированных организаций и банков	–	–	–	215.411	–	215.411
<b>Доход до учета расходов по налогу на прибыль</b>	(1.425.319)	2.997.213	12.079.070	(4.809.236)	(789.986)	8.051.742
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	(660.566)	(660.566)
<b>Чистый доход после учета расходов по налогу на прибыль</b>	(1.425.319)	2.997.213	12.079.070	(4.809.236)	(1.450.552)	7.391.176
<b>Итого активы</b>	18.676.539	51.627.011	198.165.119	30.075.368	35.238.966	333.783.003
<b>Итого обязательства</b>	12.392.171	30.081.698	21.632.519	220.456.995	923.965	285.487.348

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

(В тысячах тенге)

**31. Сегментная информация (продолжение)****Информация по вторичным сегментам – географические сегменты**

Банк осуществляет деятельность на трех географических рынках: Казахстан, страны, являющиеся членами ОЭСР и страны, не являющиеся членами ОЭСР. Ниже в таблицах отражена информация о распределении доходов Банка от сделок с внешними клиентами, общей суммы активов и капитальных затрат по географическим сегментам на основании местоположения, где отражаются активы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>2008</b>				
Активы сегмента	290.689.339	1.774.904	2.469.665	294.933.908
Внешние доходы	41.473.807	437.581	409.206	42.320.594
Капитальные затраты	(447.459)	–	–	(447.459)
<b>2007</b>				
Активы сегмента	327.905.015	4.583.811	1.294.177	333.783.003
Внешние доходы	46.853.742	213.205	278.311	47.345.258
Капитальные затраты	(2.388.352)	–	–	(2.388.352)

**32. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых АФН РК при осуществлении надзора за Банком.

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

Банк 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 Банка 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.

Согласно требованиям АФН РК, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 12,0% от суммы активов, взвешенных с учетом рисков, рассчитанных в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня. На 31 декабря 2008 и 2007 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

<b>Капитал</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Основной капитал	53.312.470	54.107.916
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>357.737.057</b>	<b>385.247.237</b>
Норматив достаточности капитала	<b>14,9%</b>	14,1%

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

(В тысячах тенге)

**32. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года.**

На 31 декабря 2008 и 2007 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска составил:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Капитал 1-го уровня	44.642.176	48.295.655
Капитал 2-го уровня	999.637	–
Суммы, вычитаемые из капитала (инвестиции в капитала)	–	(796.248)
<b>Итого капитал</b>	<b>45.641.813</b>	<b>47.499.407</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>243.826.146</b>	<b>265.665.147</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	18,31%	18,18%
Общий норматив достаточности капитала	18,72%	17,88%

**33. Операции со связанными сторонами**

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (a) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); имеют долевое участие в Банку, которое позволяет им оказывать существенное влияние на Банк; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (b) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (c) совместные предприятия, в которых Банк является участником;
- (d) члены ключевого управленческого персонала Банка или ее материнской компании;
- (e) ближайшие родственники любых лиц, указанных в пункте (a) или (d);
- (f) стороны, которые контролируются, совместно контролируются или на которых оказывается существенное влияние или в которых существенное количество голосующих акций прямо или косвенно принадлежит любому лицу, указанному в пункте (d) или (e); или
- (g) программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2008 и 2007 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов представлены ниже:

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года				Год, закончившийся 31 декабря 2007 года			
	Акционеры	Ассоции- рованные органи- зации	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Акционеры	Ассоции- рованные органи- зации	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Непогашенные займы клиентов, общая сумма, на начало периода</b>	–	–	146.864	41.499	–	1.906.243	282.453	–
Займы, выданные	–	–	17.185	8.610	–	–	40.008	81.234
Погашения займов	–	–	(42.526)	(9.434)	–	(1.906.243)	(173.505)	(43.385)
Переоценка положительная	–	–	469	–	–	–	4.587	5.370
Переоценка отрицательная	–	–	(1.491)	–	–	–	(6.679)	(1.720)
Непогашенные займы, общая сумма, на конец периода	–	–	120.501	40.675	–	–	146.864	41.499
<b>Непогашенные займы, нетто, на конец периода</b>	–	–	120.501	40.675	–	–	146.864	41.499
Процентный доход по займам	–	–	21.524	6.410	–	–	31.036	39.391
<b>Вклады на начало периода</b>	24.131	2.254.174	–	–	–	970.280	–	–
Перемещение	–	(2.254.174)	–	2.254.174	–	–	–	–
Вклады размещенные	11.762.124	–	–	2.157.379	22.944.507	8.417.984	–	5.719.787
Вклады выплаченные	(11.762.124)	–	–	(2.879.059)	(22.920.376)	(7.134.090)	–	(5.719.787)
<b>Вклады на конец периода</b>	24.131	–	–	1.532.494	24.131	2.254.174	–	–
Процентные доходы по средствам кредитных учреждений (депозиты размещенные)	1.460	–	–	247.517	583	423.173	–	4.660
<b>Займы на начало периода</b>	14.848.488	625	–	–	13.021.645	283.132	–	–
Перемещение	–	(625)	–	625	–	–	–	–
Займы полученные	134.873.749	–	–	517.904	356.040.030	861.495	–	4.562.246
Займы выплаченные	(143.182.919)	–	–	(518.059)	(354.213.187)	(1.144.002)	–	(4.562.246)
<b>Займы на конец периода</b>	6.539.318	–	–	470	14.848.488	625	–	–
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений (займы привлеченные)	2.562.485	–	–	–	2.110.293	–	–	4.136

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года				Год, закончившийся 31 декабря 2007 года			
	Аktionеры	Ассоци- ирован- ные органи- зации	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Аktionеры	Ассоци- ирован- ные органи- зации	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Вклады на начало периода</b>	4.580.071	63.913	355.801	42.940	–	122.300	210.863	1.346.368
<b>Перемещение</b>		(63.913)		63.913				
Вклады полученные	490.336	–	730.057	143.268.752	5.070.409	8.010.878	1.728.927	567.387
Вклады выплаченные	(367.752)	–	(793.164)	(30.352.202)	(490.338)	(8.069.265)	(1.583.989)	(1.870.815)
<b>Вклады на конец периода</b>	<b>4.702.655</b>	<b>–</b>	<b>292.694</b>	<b>113.023.403</b>	<b>4.580.071</b>	<b>63.913</b>	<b>355.801</b>	<b>42.940</b>
Процентные расходы по средствам клиентов (депозиты привлеченные)	–	–	15.806	15.282.788	–	21.741	20.969	2.200
Обязательства и гарантии выданные	–	–	2.295	–	–	–	12.391	–
Обязательства и гарантии полученные	–	–	54.401	–	–	–	8.124	46.277
Доход в виде комиссионных и сборов	–	–	–	120.698	–	5.183	98	161.835
Прочие доходы	–	–	–	50	–	40.440	7	30
Расходы в виде комиссионных и сборов	–	–	–	–	–	–	82	–
Прочие операционные расходы	–	–	–	65.567	50.880	–	–	57.638
<b>Инвестиции</b>								
Инвестиции на 1 января	–	–	–	796.248	–	883.719	–	–
Приобретения за год	–	–	–	–	–	1.566.066	–	–
Доля в доходах ассоциированных компаний	–	–	–	37.538	–	151.067	–	–
Дивиденды полученные	–	–	–	–	–	(145.736)	–	–
Инвестиции проданные за год	–	–	–	(475.066)	2.455.116	(2.455.116)	–	–
Перевод в прочие активы	–	–	–	(358.720)	–	–	–	–
Инвестиции на 31 декабря	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Активы, принятые в доверительное управление</b>								
Активы, принятые в доверительное управление на 1 января	–	–	–	2.834.339	–	–	–	2.836.987
Полученные активы за год	–	–	–	–	–	–	–	1.987.784
Выкупленные	–	–	–	(763.997)	–	–	–	(709.629)
Выплаченные	–	–	–	(230.376)	–	–	–	(1.280.803)
Активы, принятые в доверительное управление на 31 декабря	–	–	–	1.839.966	–	–	–	2.834.339

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)***(В тысячах тенге)***33. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

- (а) сделки с акционерами, включая: размещение и привлечение вкладов;
- (б) сделки с ассоциированными компаниями, включая: предоставление займов, размещение и привлечение вкладов;
- (с) сделки с ключевым управленческим персоналом, включая: предоставление займов, привлечение вкладов, предоставление и получение гарантий, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение года.

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2008 год составило 258.848 тысяч тенге (2007 год – 464.529 тысяч тенге).

*Условия сделок со связанными сторонами*

Указанные выше остатки возникли в ходе обычной деятельности. Проценты, подлежащие уплате связанным сторонам и получению от связанных сторон, представляют собой суммы, начисленные по нормальным рыночным ставкам. Остатки по предоставленным займам на конец года являются обеспеченными. В отношении кредиторской и дебиторской задолженности связанных сторон не было предоставлено или получено каких-либо гарантий. За год, закончившийся 31 декабря 2008 года Банк не создавал резерва на сомнительные долги в отношении задолженности связанных сторон (31 декабря 2007 года – ноль).

**34. События после отчетной даты**

4 февраля 2009 года обменный курс тенге к доллару США резко упал на 25%. В связи с чем, Банк понес убытки от переоценки статей баланса, номинированных в иностранной валюте, в сумме около 7.000 миллионов тенге.

В соответствии с законом о финансовых обязательствах в феврале 2009 года АФН сделало предложение о выкупе контрольного пакета акций материнской компании Банка АО «БТА Банк». Выкуп был осуществлен через дополнительную эмиссию, в рамках которой Правительство в лице АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» приобрело 25.246.343 акций по цене 8.401 тенге за акцию, в результате чего в капитал материнской компании было проинвестировано 212.094 миллион тенге и доля АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в капитале составила 75,10%.

19 Марта 2009 года Банк, являясь гарантом, выплатил по своим обязательствам, из средств частично полученных от Материнского Банка, Temir Capital BV, который в свою очередь погасил задолженность по евробондам сумму 151 миллион Долларов США или 22.743 миллиона тенге. Средства, полученные от Материнского Банка, подлежат выплате в 2010 году.