

АО «Нурбанк»
Консолидированная финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года
С отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основные направления деятельности.....	6
2. Основы подготовки отчётности.....	7
3. Обзор основных положений учётной политики.....	7
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	21
5. Объединение предприятий.....	22
6. Информация по сегментам.....	23
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
8. Обязательные резервы.....	25
9. Торговые ценные бумаги.....	25
10. Средства в кредитных учреждениях.....	26
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	26
12. Производные финансовые инструменты.....	26
13. Займы клиентам.....	27
14. Основные средства.....	29
15. Налогообложение.....	29
16. Прочее обеспечение и резервы.....	31
17. Средства кредитных учреждений.....	31
18. Средства клиентов.....	32
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
20. Уставный капитал.....	33
21. Финансовые и условные обязательства.....	34
22. Чистые комиссионные доходы.....	35
23. Чистые доходы по страховой деятельности.....	35
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	36
25. Базовая прибыль на акцию.....	36
26. Управление рисками.....	37
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	47
28. Финансовые инструменты с фиксированной ставкой.....	48
29. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств.....	49
30. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	50
31. События после отчётной даты.....	52

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Нурбанк» –

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

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Заключение

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

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

27 февраля 2009 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	19.679.590	17.761.966
Обязательные резервы	8	5.860.614	10.835.328
Торговые ценные бумаги	9	338.377	1.034.944
Средства в кредитных учреждениях	10	9.024.088	670.011
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	13.733.026	9.927.514
Займы клиентам	13	241.966.201	153.903.531
Основные средства	14	5.663.920	2.862.813
Активы по текущему подоходному налогу		192.001	-
Активы по отсроченному подоходному налогу	15	159.436	-
Производные финансовые инструменты	12	65.468	-
Прочие активы		2.075.845	1.698.457
Итого активов		298.758.566	198.694.564
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	17	36.304.695	45.324.071
Средства клиентов	18	185.449.034	58.782.730
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	33.495.993	55.326.144
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	38.237
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	15	-	609.315
Прочие обязательства		1.603.331	1.463.921
Итого обязательств		256.853.053	161.544.418
Капитал			
Уставный капитал:	20		
- простые акции		31.650.930	24.770.930
- привилегированные акции		303.711	303.711
- собственные выкупленные акции		(228.685)	(38.454)
Прочие резервы		(97.868)	272.381
Нераспределенная прибыль		10.027.465	11.424.310
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка		41.655.553	36.732.878
Доля меньшинства		249.960	417.268
Итого капитала		41.905.513	37.150.146
Итого капитала и обязательств		298.758.566	198.694.564

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Нурмухамед А. Бектемисов

Председатель Правления

Шолпан А. Есбаева

Главный бухгалтер

27 февраля 2009 года

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2008	2007
Процентные доходы			
Займы клиентам		23.346.185	22.003.495
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1.014.352	753.028
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях		2.392.424	677.762
		26.752.961	23.434.285
Торговые ценные бумаги		71.277	196.257
		26.824.238	23.630.542
Процентные расходы			
Средства клиентов		(8.939.303)	(3.378.408)
Средства кредитных учреждений		(2.657.519)	(4.279.893)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4.680.575)	(5.776.607)
		(16.277.397)	(13.434.908)
Чистый процентный доход		10.546.841	10.195.634
Резерв под обесценение займов	13	(7.355.962)	(3.179.872)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займов		3.190.879	7.015.762
Чистые комиссионные доходы	22	2.024.025	2.371.415
Доходы за минусом расходов по торговым ценным бумагам		49.617	(214.370)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи		(60.592)	(136.493)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		626.878	87.456
- переоценка валютных статей		398.295	596.224
Чистые доходы по страховой деятельности	23	314.371	366.879
Прочий доход		343.950	85.008
Непроцентные доходы		3.696.544	3.156.119
Расходы на персонал	24	(4.079.860)	(3.189.682)
Прочие операционные расходы	24	(3.666.839)	(2.346.561)
Износ и амортизация	14	(495.816)	(474.144)
Обесценение основных средств	14	(274.841)	-
Восстановление/(обесценение) от прочих активов и резервов	16	49.675	(193.728)
Налоги, помимо подоходного налога		(251.080)	(151.723)
Непроцентные расходы		(8.718.761)	(6.355.838)
(Убыток)/прибыль до льгот по подоходному налогу		(1.831.338)	3.816.043
Льгота /(расходы) по подоходному налогу	15	438.976	(773.986)
(Убыток)/прибыль за год		(1.392.362)	3.042.057
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(1.404.298)	2.988.723
- долю меньшинства		11.936	53.334
Базовый и разводненный (убыток)/доход на акцию (в тенге)	25	(499)	1.516

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка											
	Уставный капитал		Собственные выкупленные акции		Прочие резервы						Итого	
	Простые акции	Привилегированные акции	Простые акции	Привилегированные акции	Дивидендные обязательства	Долгосрочные обязательства	Фонды	Резервы	Нераспределённая прибыль	Итого		Доля
	акции	акции	акции	акции	капитала	ценным бумагам, вносимым в капитал для продажи, за вычетом подготовленных к реализации доходов по инвестиционному ценному бумагам, вносимым в капитал для продажи, за вычетом	пересчёта иностранных валюты	пересчёта иностранных валюты	для	Итого	металлической стоимости	
	акции	акции	акции	акции	капитала	ценным бумагам, вносимым в капитал для продажи, за вычетом подготовленных к реализации доходов по инвестиционному ценному бумагам, вносимым в капитал для продажи, за вычетом	пересчёта иностранных валюты	пересчёта иностранных валюты	для	Итого	металлической стоимости	
31 декабря 2008 года	12,997,000	279,915	-	(9,520)	100	101,820	489,139	-	8,430,001	22,288,455	373,077	22,661,532
Чистые нераспределённые расходы по инвестиционным целям бумагам, вносимым в капитал для продажи, за вычетом подготовленных к реализации доходов по инвестиционному ценному бумагам, вносимым в капитал для продажи, за вычетом	-	-	-	-	-	(274,183)	-	-	-	(274,183)	(9,143)	(283,326)
Реализованные доходы по инвестиционному ценному бумагам, вносимым в капитал для продажи, за вычетом	-	-	-	-	-	(18,918)	-	-	-	(18,918)	-	(18,918)
Амортизация фонда резервов оценочных средств, за вычетом подготовленных к реализации (Примечание 14)	-	-	-	-	-	-	(5,586)	-	5,586	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	(19,991)	-	(19,991)	-	(19,991)
Итого доходов и расходов за год, отнесенных непосредственно в капитал	-	-	-	-	-	(293,101)	(5,586)	(19,991)	5,586	(313,092)	(9,143)	(322,235)
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	2,988,723	2,988,723	53,334	3,042,057
Итого доходов и расходов за год	-	-	-	-	-	(293,101)	(5,586)	(19,991)	2,994,309	2,675,631	44,191	2,719,822
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	11,773,930	23,796	-	-	-	-	-	-	-	11,797,726	-	11,797,726
Выкуп собственных акций (Примечание 20)	-	-	(26,572)	(2,362)	-	-	-	-	-	(28,934)	-	(28,934)
31 декабря 2007 года	24,770,930	303,711	(26,572)	(11,882)	100	(191,281)	483,553	-	11,424,310	36,732,878	417,268	37,150,146

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка											
	Уставный капитал					Прочие резервы						
	Собственные выкупленные акции					Нераспределенные (убытки) /доходы по инвестициям						
	Привилегированные акции	Простые акции	Привилегированные акции	Простые акции	Простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на переоценку валютных средств	Резерв на переоценку иностранных валют	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля меньшинства	Итого
31 декабря 2007 года	24,770,930	303,711	(26,573)	(11,882)	100	(191,281)	483,553	(19,991)	11,424,310	36,732,878	417,268	37,150,146
Чистые реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, плюс/минус в отношении лая продажи, за вычетом платежей/обложения	-	-	-	-	-	(1,188,195)	-	-	-	(1,188,195)	4,734	(1,183,461)
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, плюс/минус в отношении лая продажи, отнесенные в отчет о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	61,908	-	-	-	61,908	(252)	61,656
Пересчетная оценка средств, за вычетом налогов	-	-	-	-	-	-	729,027	-	-	729,027	-	729,027
(Примечание 14)	-	-	-	-	-	-	(7,453)	-	7,453	-	-	-
Амортизация фонда переоценки основных средств, за вычетом выдогобложения (Примечание 14)	-	-	-	-	-	-	-	34,464	-	34,464	-	34,464
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого доходов и расходов за год, отнесенных непосредственно в капитал	-	-	-	-	-	(1,126,287)	721,574	34,464	7,453	(562,796)	4,482	(358,314)
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,404,298)	1,404,298	11,936	(1,392,362)
Итого доходов и расходов за год	-	-	-	-	-	(1,126,287)	721,574	34,464	(1,396,845)	(1,767,094)	16,418	(1,750,676)
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	6,880,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,880,000	-	6,880,000
Выкуп собственных акций (Примечание 20)	-	-	(189,333)	(898)	-	-	-	-	-	(190,231)	-	(190,231)
Приобретение доли меньшинства в существующих дочерних организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(183,726)	(183,726)
31 декабря 2008 года	31,650,930	303,711	(215,905)	(12,780)	100	(1,317,568)	1,205,127	14,473	10,027,465	41,655,553	249,960	41,905,513

Примечание приложен к отчётам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2008	2007
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		20.101.350	20.859.722
Проценты уплаченные		(14.618.733)	(13.416.962)
Доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте		482.327	87.456
Комиссионные полученные		2.419.381	2.670.526
Комиссионные уплаченные		(432.651)	(343.602)
Прочий операционный доход полученный		1.028.010	485.547
Операционные расходы уплаченные		(7.704.889)	(5.675.850)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.274.795	4.666.837
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Чистое уменьшение в обязательных резервах		4.974.714	1.939.255
Чистое уменьшение в торговых ценных бумагах		689.396	5.773.126
Чистое (увеличение)/уменьшение в средствах в кредитных учреждениях		(8.304.967)	1.332.358
Чистое увеличение в займах клиентам		(91.051.291)	(8.401.977)
Чистое увеличение в прочих активах		(386.049)	(669.771)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Чистое (уменьшение)/увеличение в средствах кредитных учреждений		(9.110.494)	887.383
Чистое увеличение/(уменьшение) в средствах клиентов		126.721.051	(16.111.268)
Чистое уменьшение в прочих обязательствах		(74.686)	(1.669)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до подоходного налога		24.732.469	(10.585.726)
Подоходный налог уплаченный		(565.445)	(257.138)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств в операционной деятельности		24.167.024	(10.842.864)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств	14	(3.058.888)	(234.612)
Поступления от реализации основных средств	14	239.380	65.892
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		11.743.569	23.289.587
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(16.463.554)	(23.262.826)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(7.539.493)	(141.959)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Поступления от увеличения уставного капитала		6.880.000	11.797.726
Приобретение собственных выкупленных акций		(190.231)	(28.934)
Погашенные долговые ценные бумаги		(21.393.218)	(5.907.239)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(14.703.449)	5.861.553
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(6.458)	320.967
Чистое увеличение / (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах		1.917.624	(4.802.303)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	17.761.966	22.564.269
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	19.679.590	17.761.966

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

1. Основные направления деятельности

АО «Нурбанк» (далее по тексту «Банк») является материнской компанией Группы. Он был основан в 1993 году как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и перерегистрирован как акционерное общество в 2004 году. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 142 на ведение банковской деятельности, выданной 13 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН»). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на ведение банковской деятельности и иные лицензии.

АО «Нурбанк» и его дочерние организации (совместно именуемые «Группа») оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам, предоставляют услуги по привлечению пенсионных взносов, управлению активами и услуги страхования в Казахстане. Банк принимает вклады населения, предоставляет займы и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит обменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту «КФБ») и некоторые выпущенные долговые ценные бумаги, включённые в основной листинг на Лондонской Фондовой Бирже, включены в листинг на КФБ. Головной офис Банка находится в городе Алматы, Казахстан.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и подчиняется АФН. Страхование покрывает обязательства Банка перед вкладчиками - физическими лицами на сумму до пяти миллионов тенге по каждому физическому лицу, в случае банкротства и отзыва банковской лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Желтоқсия 168 Б, Алматы 050013, Республика Казахстан. На 31 декабря 2008 года Банк имел 17 филиалов и 53 расчётно-кассовых отделений (РКО) (31 декабря 2007 года Банк имел 16 филиалов и 36 РКО), расположенных в Казахстане.

На 31 декабря акции Банка принадлежали следующим акционерам.

<i>Акционер</i>	<i>2008 %</i>	<i>2007 %</i>
Назарбаева Д.Н.	50.87	38.39
Алиев Н.Р.	6.42	6.14
Прочие	42.71	55.47
Итого	100.00	100.00

На 31 декабря 2008 года Банк находился под фактическим контролем г-жи Назарбаевой Д.Н. и г-на Алиева Н.Р.

На 31 декабря 2008 года под контролем членов Совета Директоров и членов Правления находилось 1.918.651 акция Банка или 60,62% (31 декабря 2007 года: 1.179.563 акции или 43,64%).

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Продолжающийся мировой финансовый кризис вызвал нестабильность рынков капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе и более жесткие условия предоставления кредитных средств в Казахстане. Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности и обеспечение рефинансирования задолженности для казахстанских банков и компаний, тем не менее, существует неопределенность относительно доступа к капиталу и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может оказать влияние на финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

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.

1. Основные направления деятельности (продолжение)

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивости деятельности Банка в существующих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах, может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Банка способом, который в настоящее время не поддается определению.

2. Основа подготовки отчетности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом первоначальной стоимости, за исключением раскрытого далее в существенных аспектах учетной политики. К примеру, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также земля и здания были оценены по справедливой стоимости. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, за исключением дохода в расчете на одну акцию и если не указано иное.

3. Обзор основных положений учетной политики

Изменения в учетной политике

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

Начиная с 1 января 2008 года, Группа приняла решение изменить свою учетную политику и перейти от косвенного метода представления денежных потоков к прямому методу, чтобы выполнить требования рекомендуемые МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств». В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», изменение было применено ретроспективно.

Интерпретация 12 «Концессионные договоры на оказание услуг»

Интерпретация IFRIC 12 была выпущена в ноябре 2006 года и вступила в силу для годовых 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 Группы не является концессионером и, следовательно, данная интерпретация не оказала влияния на Группу.

Интерпретация 14 МСБУ 19 – «Предельный размер величины актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования и их взаимодействие»

Интерпретация IFRIC 14 была выпущена в июле 2007 года и вступила 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 МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» может признаваться в качестве актива. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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

Поправки к МСБУ 39 и МСФО 7, выпущенные 13 октября 2008 года, разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию непроемких финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступили в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Группа не проводила переклассификацию в соответствии с указанными поправками и, следовательно, данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Дочерние организации

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

Приобретение дочерних организаций

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

Доля меньшинства - это доля в дочерней организации, 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 организации на дату приобретения и в изменении капитала дочерней организации после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

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

Увеличение доли участия в компаниях дочерних организаций

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочернего предприятия и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; инвестиционные ценные бумаги, 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 Группа присваивает им соответствующую категорию и впоследствии, может, в некоторых случаях, переклассифицировать финансовые активы, как это описывается ниже.

Дата признания

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

«Доход за первый день»

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачет

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Перегруппировка финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяти дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

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

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном бухгалтерском балансе и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, в основном валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте в зависимости от вида финансового инструмента.

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

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 суммой денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК, средства кредитных учреждений, средства казенных и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

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 прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа 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.

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и займах 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 оцененных 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлялся 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.

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

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

Реструктуризация займов

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

Финансовые активы

Прекращение признания финансовых активов и обязательств.

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

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгоды, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах 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 Группе.

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии. Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

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

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный 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.

Активы по отсроченному налогу 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. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу или фактически узаконенного на отчетную дату.

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

Помимо этого в Казахстане действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих и операционных расходов, как налоги помимо подоходного налога.

Основные средства

После первоначального признания по фактической стоимости основные средства отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой износа, рассчитываемого исходя из первоначальной стоимости активов. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределённой прибыли.

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

	<i>Годы</i>
Здания и сооружения	40
Транспортные средства	7
Компьютеры и банковское оборудование	5 – 14
Улучшения арендованного имущества	5
Прочее	8 – 14

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

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

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате операций по объединению компаний, первоначально отражается в сумме, равной превышению стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной организации на дату приобретения. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении балансовой стоимости.

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

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

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Затраты, связанные с обслуживанием программного обеспечения, учитываются как расход в момент возникновения.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 6 до 7 лет, и аннулируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расход в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата. Кроме того, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Уставный капитал

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

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

Дивиденды по простым акциям признаются в составе капитала как уменьшение в том периоде, в котором они объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются как последующее событие.

Привилегированные акции

МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» требует, чтобы привилегированные акции или их компоненты классифицировались как финансовые обязательства или долевыми инструментами в соответствии с содержанием договорного соглашения и определениями финансового обязательства или долевого инструмента. Привилегированные акции, которые предполагают обязательную выплату дивидендов, классифицируются как выпущенные долговые ценные бумаги. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательства по выплате дивидендов в течение срока обращения привилегированной акции, дисконтированной по ставке вознаграждения для аналогичного инструмента, который не сохраняет остаточного права на дискреционные дивиденды.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются как расход и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам.

Собственные выкупленные акции

В том случае, если Банк или его дочерние организации приобретают акции Банка, то уплаченное вознаграждение, включая любые затраты по сделке, за минусом подоходных налогов, вычитаются из общего капитала как собственные выкупленные акции, до тех пор, пока они не будут аннулированы или перевыпущены. Если такие акции впоследствии продаются или перевыпускаются, то любое полученное вознаграждение включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции отражаются по средневзвешенной стоимости.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Сегментная отчётность

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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, аккредитивами и гарантиями. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендные доходы

Выручка признается тогда, когда установлено право Банка на получение платежа.

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Доходы (убытки) от страховой деятельности

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

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

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

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

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

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

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в консолидированном бухгалтерском балансе в составе прочих обязательств, и основаны на рассчитанной сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до даты бухгалтерского баланса, но ещё не оплаченным, и на основе расчета произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчетному периоду.

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

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Перестрахование

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

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

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Финансовая отчетность члена Группы денонмирована в функциональной валюте определяемой каждым членом Группы индивидуально. 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 курсам обмена, установленным на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте - переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разницы между договорным курсом обмена сделок и курсом обмена, установленным КФБ на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 31 декабря 2008 и 2007 годов официальный курс КФБ составил 120,79 тенге и 120,30 тенге за 1 доллар США соответственно.

Изменения в учётной политике в будущем

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

Изменения в МСФО

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

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (Пересмотренный)

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

МСБУ 23 «Затраты по займам» (Пересмотренный)

Пересмотренный МСБУ 23 «Затраты по займам» был выпущен в марте 2007 года и вступает в действие для финансовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт был пересмотрен с целью включения требования о капитализации затрат по займам в тех случаях, когда такие затраты относятся к квалифицируемому активу. Квалифицируемый актив - это актив, который в обязательном порядке потребует значительное количество времени для приведения его в готовность для целевого использования или реализации. В соответствии с переходными требованиями, содержащимися в стандарте, Группа примет эти требования как перспективное изменение. Соответственно, затраты по займам будут капитализированы по квалифицируемым активам с датой вступления в силу после 1 января 2009 года. Никаких корректировок не будет сделано по затратам по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы.

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

Данные поправки к МСФО 32 и МСФО 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 активной компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не окажут влияния на Группу. Данные поправки приведут к тому, что доли участников, классифицируются как капитал, а не как обязательства, и данные поправки будут применяться ретроспективно.

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике в будущем (продолжение)

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

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

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

Поправки к МСФО 1 «Первое применение МСФО» и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную 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 МСБУ 27 должны будут применяться на перспективной основе. Поправки к МСФО 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСБУ 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСБУ 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования окажут влияние только на отдельную финансовую отчетность материнской компании и не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» – «Условия надления 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 надления правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к надлению правами. Данная поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО 3 «Объединение предприятий» (редакция января 2008 года) и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (редакция января 2008 года)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО 3 вводит ряд изменений в учет объединения предприятий, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСБУ 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, данное увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

МСФО 8 «Операционные сегменты»

МСФО 8 должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Группа установила, что операционные сегменты будут теми же, что и бизнес сегменты, определённые ранее в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность».

Интерпретация 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике в будущем (продолжение)

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

Интерпретация 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»

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

Интерпретация 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность»

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

Интерпретация 17 «Распределение недежных активов между собственниками»

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения и неопределённость оценок

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

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

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

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

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

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Суждения и неопределённость оценок (продолжение)

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности (продолжение)

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в бухгалтерском 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 применить суждение.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательства являются объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении таких законодательств, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При 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 налоговому, валютному и таможенному законодательствам будут подтверждены.

5. Объединение предприятий

Увеличение в доле участия в дочерних организациях

1 октября 2008 года и 2 декабря 2008 года Банк увеличил свою долю участия в уставном капитале АО «Страховая Компания «Нурполис» с 81,5% до 91% и с 91% до 100% соответственно. Банк приобрёл 95 и 90 простых акций у миноритарного акционера за 9.500 тысяч тенге и 9.000 тысяч тенге соответственно. Превышение стоимости дополнительной доли Банка в АО «Страховая Компания «Нурполис» над долей чистых активов, на дату приобретения в сумме 114.433 тысячи тенге было учтено в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе прочего дохода.

1 октября 2008 года Банк увеличил свою долю в уставном капитале АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» с 52,95% до 61,84% посредством приобретения 338 простых акций у миноритарного акционера за 33.800 тысяч тенге. Превышение стоимости дополнительной доли Банка в АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» над долей чистых активов, на дату приобретения в сумме 30.118 тысяч тенге было учтено в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе прочего дохода.

6. Информация по сегментам

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

В целях управления Группы подразделяется на следующие три бизнес - сегмента:

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

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

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

Информация по первичным сегментам – отраслевые сегменты

В таблице ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по отраслевым сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее	Нераспре- делено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	5.710.355	21.113.883	-	-	26.824.238
Процентные расходы	(1.268.899)	(10.327.923)	-	(4.680.575)	(16.277.397)
Чистые процентные доходы	4.441.456	10.785.960	-	(4.680.575)	10.546.841
Резерв под обеспечение займов	200.535	(7.556.497)	-	-	(7.355.962)
Чистые процентные доходы после резерва под обеспечение займов	4.641.991	3.229.463	-	(4.680.575)	3.190.879
Чистые комиссионные доходы	430.182	1.604.499	-	(10.656)	2.024.025
Прочий непроцентный доход	12.476	349.718	(10.975)	1.321.300	1.672.519
Непроцентные расходы	(161.482)	(582.281)	-	(7.974.998)	(8.718.761)
Финансовые результаты сегмента	4.923.167	4.601.399	(10.975)	(11.344.929)	(1.831.338)
Льгота по подоходному налогу					438.976
Убыток за год					(1.392.362)
Активы и обязательства					
Активы сегмента	47.269.075	230.981.565	14.238.084	-	292.488.724
Нераспределённые активы	-	-	-	6.269.842	6.269.842
Итого активов	47.269.075	230.981.565	14.238.084	6.269.842	298.758.566
Обязательства сегмента	21.476.809	221.703.134	-	-	243.179.943
Нераспределённые обязательства	-	-	-	13.673.110	13.673.110
Итого обязательств	21.476.809	221.703.134	-	13.673.110	256.853.053
Прочая информация по сегментам					
Капитальные затраты	-	-	-	3.058.888	3.058.888
Износ и амортизации	-	-	-	495.816	495.816
Обесценение прочих активов и резервы	-	-	-	49.675	49.675

6. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по первичным сегментам – отраслевые сегменты (продолжение)

В следующей таблице отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по отраслевым сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспре- делено</i>	<i>Итого</i>
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	5.637.133	17.993.409	–	–	23.630.542
Процентные расходы	(911.934)	(6.746.367)	–	(5.776.607)	(13.434.908)
Чистые процентные доходы	4.725.199	11.247.042	–	(5.776.607)	10.195.634
Резерв под обесценение займов	(390.314)	(2.789.558)	–	–	(3.179.872)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение займов	4.334.885	8.457.484	–	(5.776.607)	7.015.762
Чистые комиссионные доходы	518.406	238.997	–	1.614.012	2.371.415
Прочий непроцентный доход	10.567	74.442	(350.863)	1.050.558	784.704
Непроцентные расходы	(167.909)	(193.728)	–	(5.994.201)	(6.355.838)
Финансовые результаты сегмента	4.695.949	8.577.195	(350.863)	(9.106.238)	3.816.043
Расходы по налогу на прибыль					(773.986)
Прибыль за год					3.042.057
Активы и обязательства					
Активы сегмента	40.735.734	133.298.231	10.962.458	–	184.996.423
Нераспределённые активы	–	–	–	13.698.141	13.698.141
Итого активов	40.735.734	133.298.231	10.962.458	13.698.141	198.694.564
Обязательства сегмента	10.813.288	94.473.273	–	284.161	105.570.722
Нераспределённые обязательства	–	–	–	55.973.696	55.973.696
Итого обязательств	10.813.288	94.473.273	–	56.257.857	161.544.418
Прочая информация по сегментам					
Капитальные затраты	–	–	–	234.612	234.612
Износ и амортизация	–	–	–	474.144	474.144
Обесценение прочих активов и резервы	–	–	–	193.728	193.728

Информация по вторичным сегментам – географические сегменты

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

<i>2008</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Внешние доходы				
Процентные доходы	25.631.393	984.485	208.360	26.824.238
Чистый комиссионный доход	2.079.025	(55.000)	–	2.024.025
Прочие непроцентные расходы	1.418.472	253.874	173	1.672.519
Итого доходов от внешних клиентов	29.128.890	1.183.359	208.533	30.520.782
Итого активов	276.096.041	18.193.655	4.468.870	298.758.566
Капитальные затраты	3.058.888	–	–	3.058.888

6. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по вторичным сегментам – географические сегменты (продолжение)

2007	Страны, являющиеся членами ОЭСР		Страны, не являющиеся членами ОЭСР		Итого
	Казахстан				
Внешние доходы					
Процентные доходы	22.521.527	961.223	147.792		23.630.542
Чистый комиссионный доход	2.371.415	–	–		2.371.415
Прочие непроцентные расходы	252.494	532.210	–		784.704
Итого доходов от внешних клиентов	25.145.436	1.493.433	147.792		26.786.661
Итого активов	180.259.659	12.769.734	5.665.171		198.694.564
Капитальные затраты	234.612	–	–		234.612

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	9.634.870	4.492.132
Срочные вклады в кредитных учреждениях	7.074.649	7.225.659
Наличность в кассе	1.167.935	1.589.578
Вклады овернайт	905.925	4.000.000
Соглашения обратного репо с кредитными учреждениями сроком до 90 дней	896.211	454.597
Денежные средства и их эквиваленты	19.679.590	17.761.966

8. Обязательные резервы

На 31 декабря 2008 и 2007 годов обязательные резервы включают беспроцентный вклад в НБРК.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенным размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определенных обязательств Банка. Эти резервы должны находиться на депозитах в НБРК или как наличные деньги, и их объем зависит от среднемесячного остатка совокупных депозитов в НБРК и наличных денег. На использование таких средств налагаются определенные ограничения.

9. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	270.186	–
Еврооблигации казахстанских банков	40.350	–
Казначейские векселя Министерства финансов	27.841	91.274
Казначейские векселя правительства стран-членов ОЭСР	–	674.245
Облигации казахстанских банков	–	269.425
Торговые ценные бумаги	338.377	1.034.944

10. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	2008	2007
Вклада, являющийся обеспечением кредитного дефолтного свопа	3.814.882	–
Краткосрочные размещения в других банках	4.662.407	318.989
Долгосрочные размещения в других банках	518.014	180.347
Соглашения обратного репо	28.785	170.675
Средства в кредитных учреждениях	9.024.088	670.011

В ноябре 2008 года Банк заключил соглашение о кредитном дефолтном свопе («КДС»). КДС представляет собой соглашение между двумя сторонами по обмену кредитным риском эмитента (базовое предприятие) и непосредственно не вовлекает самого эмитента. Кредитные события включают 1) банкротство; 2) невозможность осуществлять выплаты по обязательствам по непогашенной задолженности; 3) реструктуризация обязательства по заёмным средствам. Справедливая стоимость позиций по КДС учитывается в прочих активах (обязательствах) (Примечание 12). По условиям КДС, защищённый покупатель уплачивает Банку (защищённый продавец) 31%-36% годовых по вкладу, размещенному у защищённого покупателя.

Справедливая стоимость соглашений обратного репо на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года составляла 31.410 тысяч тенге и 246.928 тысяч тенге, соответственно.

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2008	2007
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации казахстанских банков	6.746.398	4.073.614
Казначейские векселя Министерства финансов	5.118.633	3.829.945
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	749.660	838.058
Облигации казахстанских банков	701.003	757.915
Простые векселя иностранных банков	243.502	281.484
Корпоративные облигации	131.791	124.294
	13.690.987	9.905.310
Долевые ценные бумаги:		
Акции местных банков и кредитных учреждений	32.454	13.879
Корпоративные акции	9.585	8.325
	42.039	22.204
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13.733.026	9.927.514

12. Производные финансовые инструменты

В ноябре 2008 года Банк заключил соглашение о кредитном дефолтном свопе с банком Кредит Свис. Справедливая стоимость двух КДС соглашений по состоянию на 31 декабря 2008 составляла 65.468 тысяч тенге. Ниже представлена информация о незавершённых сделках с производными финансовыми инструментами:

	Условная основная сумма	2008	
		Справедливая стоимость	Обязательство
		Актив	–
Кредитный дефолтный своп	3.623.700	65.468	–
Производные финансовые инструменты		65.468	–

13. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	2008	2007
Индивидуально существенные корпоративные займы	169.530.702	26.271.359
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	51.190.814	95.718.098
Потребительское кредитование	25.118.192	27.806.392
Ипотечные займы	11.040.459	11.978.230
Общая сумма займов клиентам	256.880.167	161.774.079
Минус – резерв на обесценение	(14.913.966)	(7.870.548)
Займы клиентам	241.966.201	153.903.531

Резерв на обесценение займов клиентам

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

2008	Индивидуально существенные корпоративные займы	Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	Потребительское кредитование	Ипотечные займы	Всего
	На 1 января 2008 года	4.254.919	3.165.340	257.440	
Расход/(восстановление) за год	4.705.761	2.627.702	181.715	(159.216)	7.355.962
Восстановление	–	1.008	–	–	1.008
Списанные суммы	–	(90.518)	(213.413)	(9.621)	(313.552)
На 31 декабря 2008 года	8.960.680	5.703.532	225.742	24.012	14.913.966

По состоянию на 31 декабря 2008 года общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, составила 48.672.588 тысяч тенге.

2007	Индивидуально существенные корпоративные займы	Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	Потребительское кредитование	Ипотечные займы	Всего
	На 1 января 2007 года	3.368.494	1.174.679	53.454	
Расход за год	886.425	1.903.129	214.793	175.525	3.179.872
Восстановление	–	96.891	466	933	98.290
Списанные суммы	–	(9.359)	(11.273)	(14.486)	(35.118)
На 31 декабря 2007 года	4.254.919	3.165.340	257.440	192.849	7.870.548

По состоянию на 31 декабря 2007 года общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, составила 25.041.227 тысяч тенге.

Займы, оцененные на индивидуальной основе, как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года составляют 3.979.125 тысяч тенге (31 декабря 2007 года: 2.089.458 тысяч тенге).

Оценочная стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2008 года составляла 20.621.629 тенге (в 2007 году: 9.854.897 тенге). В соответствии с политикой Банка займы клиентам списываются после одобрения Кредитным комитетом или по решению суда.

13. Займы клиентам (продолжение)

Залог и прочие усиления кредита

Требуемые суммы и вид залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства касательно приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- Для коммерческого кредитования – залог недвижимости, оборудования и товарно-материальных запасов;
- Для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, а также гарантии третьих сторон.

Банк также получает гарантии от материнских компаний по займам, предоставленным дочерним организациям.

Руководство может потребовать дополнительный залог и отслеживает справедливую стоимость полученного залога во время проводимого анализа достаточности резерва на обеспечение займов.

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2008 года концентрация займов выданных Банком, десяти крупнейшим заемщикам, составляла 102.023.765 тысяч тенге (40% совокупного кредитного портфеля или 246% от капитала) (в 2007 году – 48.422.223 тысячи тенге (30% совокупного кредитного портфеля или 124% от капитала). По данным займам была сформирован резерв в размере 1.182.536 тенге (в 2007 году – 906.929 тенге).

Займы выдаются физическим лицам и коммерческим предприятиям, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2008	%	2007	%
Розничные займы:	36.158.651	14	39.784.622	24
- ипотечные займы	11.040.459	4	11.978.230	7
- потребительские займы	25.118.192	10	27.806.392	17
Строительство	35.703.981	14	21.985.273	14
Горнодобывающая промышленность	26.511.004	10	1.079.604	1
Аренда собственности	25.553.300	10	979.623	1
Недвижимость	24.897.854	10	14.628.242	9
Пищевая промышленность	24.089.715	9	18.458.185	11
Оптовая торговля	17.003.250	7	25.357.423	16
Сфера отдыха и развлечений	10.829.512	4	680.685	-
Нефтегазовая отрасль	10.080.153	4	5.248.387	3
Транспорт	9.446.652	4	9.413.237	6
Розничная торговля	9.339.732	4	4.436.165	3
Сельское хозяйство	9.279.821	4	9.014.759	6
Гостиницы и рестораны	3.302.614	1	808.407	-
Автосервис и продажа автомобилей	2.010.279	1	3.215.690	2
Издательское дело	1.957.175	1	1.386.116	1
Связь	220.745	-	618.925	-
Прочие	10.495.729	3	4.678.736	3
	256.880.167	100	161.774.079	100

14. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Компью- теры и банковское оборудо- вание</i>	<i>Улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Переоцененная стоимость:						
31 декабря 2006 года	1.335.827	96.802	1.501.742	193.844	1.091.862	4.220.077
Поступления	1.099	27.950	88.842	8.922	107.799	234.612
Выбытия	(45.524)	(3.492)	(24.965)	-	(5.341)	(79.322)
Переводы	65.694	928	14.551	-	(81.173)	-
31 декабря 2007 года	1.357.096	122.188	1.580.170	202.766	1.113.147	4.375.367
Поступления	2.263.445	139.861	396.648	14.831	244.103	3.058.888
Выбытия	(152.251)	(29.577)	(133.565)	(64.455)	(164.310)	(544.158)
Влияние переоценки	284.139	-	-	-	-	284.139
Переводы	2.089	-	5.106	-	(7.195)	-
31 декабря 2008 года	3.754.518	232.472	1.848.359	153.142	1.185.745	7.174.236
Накопленный износ:						
31 декабря 2006 года	(142.473)	(37.028)	(663.267)	(90.770)	(188.508)	(1.122.046)
Отчисления	(22.546)	(22.587)	(205.471)	(36.889)	(127.293)	(414.786)
Выбытия	5.930	5.951	10.447	-	1.950	24.278
Переводы	(4.983)	(67)	96.158	-	(91.108)	-
31 декабря 2007 года	(164.072)	(53.731)	(762.133)	(127.659)	(404.959)	(1.512.554)
Отчисления	(29.886)	(19.623)	(216.878)	(30.486)	(128.325)	(425.198)
Выбытия	10.841	18.182	97.196	64.113	58.429	248.761
Влияние переоценки	178.675	-	-	-	-	178.675
31 декабря 2008 года	(4.442)	(55.172)	(881.815)	(94.032)	(474.855)	(1.510.316)
Остаточная стоимость:						
31 декабря 2008 года	3.750.076	177.300	966.544	59.110	710.890	5.663.920
31 декабря 2007 года	1.193.024	68.457	818.037	75.107	708.188	2.862.813

В 2008 году Банк привлёк независимого оценщика для оценки справедливой рыночной стоимости зданий и сооружений Банка. Справедливая стоимость определяется посредством ссылки на рыночную информацию. Переоценка на 31 декабря 2008 года была отражена в финансовой отчётности Банка. Увеличение балансовой стоимости зданий на сумму 729.027 тысяч тенге было включено в отчёт об изменениях в собственном капитале, в фонде переоценки основных средств, за вычетом соответствующего отсроченного налога. Уменьшение в балансовой стоимости зданий и сооружений было признано как расход в отчёте о доходах и расходах в сумме 274.841 тысяч тенге.

В 2008 году Банк перевёл из фонда переоценки основных средств на нераспределённую прибыль 7.453 тысячи тенге (в 2007 году: 5.586 тысяч тенге). Износ и амортизация в отчёте о прибылях и убытках также включает амортизацию нематериальных активов на сумму 70.618 тенге за 2008 год (в 2007 году: 59.358).

15. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Расходы по текущему налогу	355.207	401.884
(Льгота)/ расходы по отсроченному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	(744.183)	372.102
(Льгота) /расходы по корпоративному подоходному налогу	(438.976)	773.986

Ставка налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховой компании, по доходам, отличным от налогооблагаемого налогом дохода от ипотечных займов и налогооблагаемого налогом дохода по государственным и прочим квалифицируемым ценным бумагам составляла 30% в 2008 и 2007 годах. Ставка налога для страховой компании составляла 4%, начисляемых на валовой доход в 2008 и 2007 годах.

15. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки налога. Далее представлена свертка расходов по подоходному налогу, рассчитанной по нормативной ставке и фактическим расходам:

	2008	2007
(Убыток)/прибыль до расходов по подоходному налогу	(1.831.338)	3.816.043
Нормативная ставка налога	30%	30%
Расчётная (Альгота) /расход по подоходному налогу по нормативной ставке	(549.401)	1.144.813
Государственные и прочие квалифицируемые ценные бумаги	(252.818)	(8.830)
Сторнирование необлагаемое налогом	(71.779)	(108.724)
Проценты по ипотечным займам	-	(410.954)
Прочее	(29.651)	(19.834)
	<u>(354.248)</u>	<u>(548.342)</u>
Обесценение прочих активов и резервы	87.161	58.118
Дивиденды по привилегированным акциям	67.709	70.098
Расход на ремонт и обслуживание	32.121	-
Реклама	27.974	-
Представительские расходы	27.915	-
Штрафы	21.570	25.032
Износ по улучшению арендованного имущества	17.732	11.067
Прочие налоги	9.146	10.562
Прочее	-	2.638
Постоянная разница от изменения в налоговой ставке	173.345	-
	<u>464.673</u>	<u>177.515</u>
(Альгота)/расходы по подоходному налогу	(438.976)	773.986

Активы и обязательства по отсроченному налогу представлены следующим образом:

	2008	2007
Активы по отсроченному налогу:		
Займы клиентам	310.628	-
Отсроченные комиссионные	33.363	-
Прочие обязательства	19.225	19.631
	<u>363.216</u>	<u>19.631</u>
Обязательства по отсроченному налогу:		
Основные средства	(126.767)	(295.418)
Займы клиентам	(46.358)	(49.350)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30.655)	(57.357)
Инвестиции в дочерние организации	-	(226.821)
	<u>(203.780)</u>	<u>(628.946)</u>
Чистые активы /(обязательства) по отсроченному налогу	159.436	(609.315)

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря и движения по ним за соответствующие годы, представлены следующим образом:

31 декабря 2006 года	(239.607)
Отнесено непосредственно на капитал	2.394
Отнесено на отчёт о прибылях и убытках	(372.102)
31 декабря 2007 года	(609.315)
Отнесено непосредственно на капитал	(5.432)
Отнесено на отчёт о прибылях и убытках	774.183
31 декабря 2008 года	159.436

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

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

15. Налогообложение (продолжение)

В соответствии с новым Налоговым кодексом, принятым в 2008 году, с 1 января 2009 года ставка корпоративного подоходного налога в размере 30% снижается до 20%; в 2010 до 17,5%; и с 1 января 2011 года до 15%. Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с законодательством, регулирующим ее деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

В 2008 году доход по ипотечным кредитам стал облагаться налогом.

16. Прочее обесценение и резервы

Движение по резервам на обесценение прочих активов и гарантий и обязательств представлено следующим образом:

	<i>Гарантии и обязательства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2006 года	88.222	144.591	232.813
Отчисление на обесценение / (восстановление)	(19.778)	213.506	193.728
Списания	-	(5.361)	(5.361)
Возврат	-	5.832	5.832
31 декабря 2007 года	68.444	358.568	427.012
Отчисление на обесценение	(11.492)	(38.183)	(49.675)
Списания	-	(153.773)	(153.773)
Возврат	254	848	1.102
31 Декабря 2008 года	57.206	167.460	224.666

Отчисления в резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы на гарантии и обязательства учитываются в составе прочих обязательств.

17. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Синдицированные банковские займы	13.633.324	28.150.632
Займы кредитных учреждений, помимо банков	7.522.080	4.429.523
Вклады казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	7.478.883	4.002.000
Вклады банков стран-членов ОЭСР	4.282.083	4.122.890
Соглашения репо	3.338.611	4.595.173
Счета лоро	49.714	23.853
Средства кредитных учреждений	36.304.695	45.324.071

Финансовые обязательства

В соответствии с контрактными условиями синдицированных банковских займов, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определённых займов Банк обязан получить разрешение займодателя перед распределением владельцам простых акций дивидендов, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций.

Кроме того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Банка содержат положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Помимо этого, неисполнение Банком обязательств по данным положениям, может привести к цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что на 31 декабря 2008 года Банк соблюдает все ограничительные положения.

18. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря включают суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады и представлены следующим образом:

	2008	2007
Текущие счета:		
Юридические лица	50.255.554	12.469.151
Физические лица	2.823.935	2.775.836
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	8.648.635	10.868.154
Срочные вклады:		
Юридические лица	107.617.754	24.713.791
Физические лица	16.103.156	7.955.798
Средства клиентов	185.449.034	58.782.730

На 31 декабря 2008 года средства клиентов в размере 108.564.749 тенге (59%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2007 году – 23.453.842 тенге (40%)).

В состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 16.103.156 тенге (в 2007 году – 7.955.798 тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка вознаграждения не оговорена в соглашении.

Анализ средств клиентов по секторам экономики представлен следующим образом:

	2008	%	2007	%
Оптовая торговля	46.300.340	25	5.552.024	9
Нефть и газ	42.256.674	23	3.622.321	6
Физические лица	18.927.091	10	10.731.634	18
Небанковские финансовые учреждения	18.909.637	10	13.311.466	23
Продажа, ремонт и техническое обслуживание автомобилей	12.522.333	7	373.027	1
Продукты питания	9.769.243	5	157.362	–
Металлургия	9.681.648	5	1.306.688	2
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	8.648.635	5	10.868.154	18
Сфера отдыха и развлечений	4.609.218	3	1.212.205	2
Строительство	3.324.477	2	5.875.581	10
Реклама	2.701.165	2	1.192.352	2
Связь	1.761.946	1	536.184	1
Розничная торговля	725.713	–	279.863	1
Образование	457.790	–	1.330.420	2
Недвижимость	370.609	–	313.179	1
Сельское хозяйство	120.807	–	575.519	1
Прочие	4.361.708	2	1.544.751	3
	185.449.034	100	58.782.730	100

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2008	2007
Еврооблигации, выраженные в долларах США	17.920.318	36.090.000
Субординированные облигации в тенге	8.197.105	8.125.834
Облигации в тенге	5.343.471	8.945.570
Привилегированные акции	2.044.765	2.044.765
	33.505.659	55.206.169
Чистый немортированный дисконт и расходы на выпуск	(728.048)	(1.070.985)
	32.777.611	54.135.184
Начисленные проценты	718.382	1.190.960
Выпущенные долговые ценные бумаги	33.495.993	55.326.144

Субординированные облигации в тенге являются необеспеченными обязательствами Банка и являются второстепенными в праве оплаты в отношении всей существующей и в будущей приоритетной задолженности и ряда других обязательств Банка.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В соответствии с условиями выпуска Еврооблигаций, выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определённые обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, если только таковые сделки не совершаются по справедливой рыночной стоимости. Также, Банк обязан получить разрешение эмитента перед распределением дивидендов владельцам простых акций. Далее, условия выпуска Еврооблигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка создать право залога по своим активам. Кроме того, неисполнение Банком обязательств по данным положениям, может привести к цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2008 года Банк выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями облигаций.

20. Уставный капитал

На 31 декабря 2008 года Банк имел 4.200.000 (в 2007 году: 4.200.000) разрешённых к выпуску простых акций и 300.000 (в 2007 году: 300.000) привилегированных акций. Каждая простая акция даёт право 1-го голоса и право на получение дивидендов. Привилегированные акции являются непогашаемыми, с кумулятивным дивидендом в минимальном размере 10% от номинальной стоимости акции в год.

В соответствии с МСБУ 32, если непогашаемая привилегированная акция создаёт договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а сумма поступлений от выпуска – как капитал.

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>		<i>Сумма</i>		<i>Итого</i>
	<i>Простые</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Простые</i>	<i>Привилегированные</i>	
31 декабря 2006 года	1.299.700	27.039	12.997.000	270.395	13.267.395
Увеличение уставного капитала	1.177.393	26.176	11.773.930	261.760	12.035.690
Минус: привилегированные акции, признанные в составе выпущенных долговых ценных бумаг	–	(23.796)	–	(237.964)	(237.964)
	2.477.093	29.419	24.770.930	294.191	25.065.121
Приобретение собственных выкупленных акций	(698)	(236)	(26.572)	(2.362)	(28.934)
31 декабря 2007 года	2.476.395	29.183	24.744.358	291.829	25.036.187
Увеличение уставного капитала	688.000	–	6.880.000	–	6.880.000
Приобретение собственных выкупленных акций	(9.192)	(90)	(189.333)	(898)	(190.231)
31 декабря 2008 года	3.155.203	29.093	31.435.025	290.931	31.725.956

В 2008 году Банк выпустил 688.000 простых акций по 10.000 тенге каждая (в 2007 году: 1.177.393 простых акции по 10.000 тенге каждая); в 2008 году привилегированные акции не выпускались (в 2007 году: 26.176 привилегированных акций по 10.000 тенге каждая).

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. В соответствии с казахстанским законодательством, привилегированные акции не дают права голоса, если только выплаты дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев. Дивиденды держателям привилегированных акций выплачиваются только в том случае, если они объявлены и одобрены Советом директоров.

21. Финансовые и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают:

	2008	2007
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	56.339.976	23.400.189
Гарантии	5.653.877	6.576.317
Аккредитивы	14.258.080	18.650.914
	76.251.933	48.627.420
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	529.598	476.263
Свыше 1 года, но не более 5 лет	200.035	57.166
	729.633	533.429
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(8.648.635)	(10.868.154)
Минус резервы	(57.206)	(68.444)
Финансовые и условные обязательства	68.275.725	38.224.251

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Группа предоставляет фидуциарное обслуживание третьим сторонам, что включает принятие Группой решений по распределению, приобретению и продажам в отношении активов в доверительном управлении. Активы, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2008 года сумма таких средств составляла 30.647.465 тенге (в 2007 году: 30.238.344 тенге).

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	2008	2007
Управление пенсионными активами	518.915	518.406
Кассовые операции	491.803	632.308
Банковские переводы	362.837	395.619
Банковские карты	339.668	397.915
Гарантии и аккредитивы	322.634	432.314
Купля-продажа валюты	246.170	229.744
Агентские комиссии	101.887	96.381
Прочие	72.096	41.247
Комиссионные доходы	2.456.010	2.743.934

Комиссионные расходы включают:

	2008	2007
Банковские карты	(159.179)	(102.884)
Гарантии и аккредитивы	(70.697)	(164.509)
Агентские комиссии	(63.041)	-
Банковские переводы	(53.336)	(50.353)
Кассовые операции	(17.678)	(23.234)
Операции с ценными бумагами	(13.641)	(28.808)
Прочие	(54.413)	(2.731)
Комиссионные расходы	(431.985)	(372.519)
Чистые комиссионные доходы	2.024.025	2.371.415

23. Чистые доходы по страховой деятельности

Чистые доходы по страховой деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2008	2007
Общая сумма начисленных страховых премий	938.414	376.742
Страховые премии, переданные на перестрахование	(335.656)	(45.783)
Начисленные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	602.758	330.959
Изменение в незаработанных страховых премиях, нетто	(166.033)	(11.962)
Заработанные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	436.725	318.997
Понесенные убытки, доля перестраховщика	5.791	125.279
Комиссионный доход по страховой деятельности	10.567	5.086
Доход от страховой деятельности	453.083	449.362
Страховые требования, общая сумма	(20.461)	(62.974)
Комиссионные расходы по страхованию	(128.672)	(14.437)
Изменение в резерве по убыткам, нетто	10.421	(5.072)
Расходы по страховой деятельности	(138.712)	(82.483)
Чистые доходы по страховой деятельности	314.371	366.879

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(3.753.183)	(2.851.694)
Расходы на социальное обеспечение	(326.677)	(337.988)
Расходы на персонал	(4.079.860)	(3.189.682)
Аренда	(902.457)	(732.506)
Реклама	(703.814)	(235.158)
Профессиональные услуги	(272.911)	(51.768)
Связь	(221.334)	(189.121)
Ремонт и обслуживание	(204.461)	(115.778)
Информационные технологии	(182.957)	(9.536)
Охрана	(146.476)	(44.921)
Страхование вкладов	(145.393)	(167.909)
Командировочные расходы	(110.500)	(56.839)
Транспорт	(94.771)	(49.593)
Представительские расходы	(93.050)	(51.344)
Штрафы и пени	(59.372)	(85.610)
Инкассирование	(43.799)	(51.525)
Обучение	(43.690)	(12.527)
Коммунальные услуги	(20.536)	(23.348)
Почтовые услуги	(20.544)	(16.099)
Прочее	(400.774)	(452.979)
Прочие операционные расходы	(3.666.839)	(2.346.561)

25. Базовая прибыль на акцию

Базовый и разводненный убыток на акцию за 2008 год рассчитывается путем деления чистого убытка за год, приходящейся на держателей простых акций Банка, на средневзвешенное количество простых акций (за исключением собственных акций) (участвующих акций), находящихся в обращении в течение года.

В следующей таблице приводится информация о прибыли и количестве акций, которая использована в расчетах базового и разводненного (убытка)/прибыли на акцию:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Чистый (убыток) / прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	(1.404.298)	2.988.723
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базового дохода на акцию	2.815.553	1.971.417
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	(499)	1.516

26. Управление рисками

Введение

Риск является неотъемлемой частью деятельности Группы, тем не менее, она осуществляет управление рисками посредством 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 рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменение 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 над 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 над процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами 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

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

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск финансирования и риск ликвидности 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 конечных фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на лимитах, установленных Банком и регулирующим органом. 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 выбранным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Регулярно проводится краткое совещание Правления и других соответствующих сотрудников Банка, на котором обсуждаются применение рыночных лимитов, анализируется ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках общего управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах и кредитного риска. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам бухгалтерского баланса. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования договоров залога.

	<i>Прим.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2008 год</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2007 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	7	18.511.655	16.172.388
Торговые ценные бумаги	9	338.377	1.034.944
Средства в кредитных учреждениях	10	9.024.088	670.011
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	13.700.095	9.905.310
Займы клиентам	13	241.966.201	153.903.531
Производные финансовые инструменты	12	65.468	–
Прочие активы (за вычетом неденежных статей)		1.391.782	1.327.933
		284.997.666	183.014.117
Финансовые и условные обязательства	21	76.924.360	49.092.405
Общий размер кредитного риска		361.922.026	232.106.522

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.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В следующей таблице представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям бухгалтерского баланса на основании системы кредитных рейтингов Группы.

Финансовые активы	<i>31 декабря 2008 года</i>					<i>Итого</i>
	<i>Прим.</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Субстандартный рейтинг</i>	<i>Просроченные или индивидуально обесцененные</i>	
Средства в кредитных учреждениях	10	9.024.088	–	–	–	9.024.088
Займы клиентам	13					
Индивидуально существенные корпоративные займы		20.051.111	100.807.003	–	48.672.588	169.530.702
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса		21.108.702	19.535.809	3.033.133	7.513.170	51.190.814
Потребительские займы		10.430.799	5.680.255	1.807.230	7.199.908	25.118.192
Ипотечные займы		4.530.244	4.833.550	107.339	1.569.326	11.040.459
		56.120.856	130.856.617	4.947.702	64.954.992	256.880.167
Долговые инвестиционные ценные бумаги:						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	13.700.095	–	–	–	13.700.095
Итого		78.845.039	130.856.617	4.947.702	64.954.992	279.604.350

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

31 декабря 2007 года						
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Субстандартный рейтинг	Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
	Прим.					
Средства в кредитных учреждениях	10	670.011	–	–	–	670.011
Займы клиентам:	13					
Индивидуально существенные корпоративные займы		–	74.729.120	–	28.944.963	103.674.083
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса		801.216	15.462.490	432.302	1.619.365	18.315.373
Потребительские займы		913.068	20.950.372	1.113.361	4.829.592	27.806.393
Ипотечные займы		1.085.259	9.244.753	889.663	758.555	11.978.230
		2.799.543	120.386.735	2.435.326	36.152.475	161.774.079
Долговые инвестиционные ценные бумаги:						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	9.905.310	–	–	–	9.905.310
Итого		13.374.864	120.386.735	2.435.326	36.152.475	172.349.400

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

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обеспеченных кредитов по срокам, в разрезе классов финансовых активов:

	2008 г.				Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 91 дня	
Займы клиентам:					
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	324.439	1.013.651	205.185	626.792	2.170.067
Потребительские займы	627.993	292.479	605.959	67.123	1.593.554
Ипотечные займы	287.980	115.554	58.914	764.248	1.226.696
Итого	1.240.412	1.421.684	870.058	1.458.163	4.990.317

	2007 г.				Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 91 дня	
Займы клиентам:					
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	478.234	107.940	–	–	586.174
Потребительские займы	937.013	105.988	–	–	1.043.001
Ипотечные займы	37.773	–	–	–	37.773
Итого	1.453.020	213.928	–	–	1.666.948

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов:

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

	2008	2007
Займы клиентам:		
Корпоративное кредитование	17.491.805	11.239.744
Кредитование среднего и малого бизнеса	2.618.248	119.772
Потребительские займы	687.106	186.134
Ипотечные займы	159.756	–
Итого	20.956.915	11.545.650

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и основного долга более чем на 30 дней; 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 существенному кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцененные на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально существенными (включая ипотечные займы, потребительские займы и займы среднего и малого бизнеса), а также резервы в отношении индивидуально существенных кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2008				2007			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	10.543.305	9.117.708	18.577	19.679.590	6.099.414	11.497.955	164.597	17.761.966
Обязательные резервы	5.860.614	-	-	5.860.614	10.835.328	-	-	10.835.328
Торговые ценные бумаги	338.377	-	-	338.377	360.699	674.245	-	1.034.944
Средства в кредитных учреждениях	634.926	8.389.162	-	9.024.088	670.011	-	-	670.011
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13.489.524	243.502	-	13.733.026	9.646.030	281.484	-	9.927.514
Займы клиентам	237.541.361	-	4.424.840	241.966.201	148.573.807	-	5.329.724	153.903.531
Активы по текущему подоходному налогу	192.001	-	-	192.001	-	-	-	-
Активы по отсроченному подоходному налогу	159.436	-	-	159.436	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	65.468	-	65.468	-	-	-	-
Прочие активы (за исключением немонетарных статей)	988.514	377.815	25.453	1.391.782	841.033	316.050	170.850	1.327.933
	269.748.058	18.193.655	4.468.870	292.410.583	177.026.322	12.769.734	5.665.171	195.461.227
Обязательства:								
Средства кредитных учреждений	17.910.927	18.189.775	203.993	36.304.695	12.325.888	27.695.935	5.302.248	45.324.071
Средства клиентов	177.921.675	7.295.548	231.811	185.449.034	49.399.308	7.761.489	1.621.933	58.782.730
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.469.390	18.026.603	-	33.495.993	19.981.784	35.344.360	-	55.326.144
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	-	38.237	-	-	38.237
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	-	-	-	-	609.315	-	-	609.315
Прочие обязательства	1.554.639	46.374	2.318	1.603.331	1.463.921	-	-	1.463.921
	212.856.631	43.558.300	438.122	256.853.053	83.818.453	70.801.784	6.924.181	161.544.418
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам	56.891.427	(25.364.645)	4.030.748	35.557.530	93.207.869	(58.032.050)	(1.259.010)	33.916.809

(В тысячах тенге)

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

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей основной 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, в случае необходимости, может быть использовано для получения дополнительного финансирования.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк имеет обязательные резервы в НБРК, размеры которых зависят от уровня определенных привлеченных обязательств.

Банк оценивает ликвидность и осуществляет управление ею отдельно, на основании определенных коэффициентов ликвидности, установленных АФН. Новые коэффициенты были введены в действие с 1 июля 2008 года:

	<i>31 декабря 2008 г., %</i>
k4-1 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма высоколиквидных активов) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней) Минимальное соотношение: более чем 1	10,18
k4-2 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,9	3,33
k4-3 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма активов со сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,8	2,12
k4-4 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 1	17,64
k4-5 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,9	9,23
k4-6 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,8	6,40

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2007 года данные коэффициенты были следующими:

	<u>31 декабря 2007 г., %</u>
К4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере 0,3	1,61
К5 коэффициент краткосрочной ликвидности (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, включая обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере 0,5	1,06
Лимит текущей ликвидности в долларах США (среднемесячный размер высоколиквидных активов, выраженных в долларах США) / (среднемесячный размер обязательства до востребования, выраженных в долларах США) Минимальное значение установлено в размере 0,9	4,83
Лимит краткосрочной ликвидности в долларах США (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, в долларах США) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, в долларах США) Минимальное значение установлено в размере 0,8	2,27
Лимит среднесрочной ликвидности в долларах США (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до одного года, в долларах США) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до одного года, в долларах США) Минимальное значение установлено в размере 0,6	0,89
Текущая ликвидность в Евро (среднемесячный размер высоколиквидных активов, выраженных в Евро) / (среднемесячный размер обязательства до востребования, выраженных в Евро) Минимальное значение установлено в размере 0,9	3,8
Лимит краткосрочной ликвидности в Евро (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, в Евро) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев, включая обязательства до востребования, в Евро) Минимальное значение установлено в размере 0,8	2,58
Лимит среднесрочной ликвидности в Евро (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до одного года, в Евро) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до одного года, в Евро) Минимальное значение установлено в размере 0,6	2,41

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства На 31 декабря 2008 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Средства кредитных учреждений	9.681.357	17.368.207	9.980.796	7.632.538	–	44.662.898
Средства клиентов	75.955.430	66.289.298	75.038.209	559.004	–	217.841.941
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.659	3.087.330	31.643.443	11.100.574	2.044.764	48.077.770
Прочие обязательства	983.445	20.893	568.624	39.913	–	1.612.875
Итого недисконтированных финансовых обязательств	86.821.891	86.765.728	117.231.072	19.332.029	2.044.764	312.195.484

Финансовые обязательства На 31 декабря 2007 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Средства кредитных учреждений	9.006.077	19.167.151	19.081.467	–	–	47.254.695
Средства клиентов	15.244.987	31.880.962	16.082.921	315.291	–	63.524.161
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	31.939.163	28.795.297	6.268.750	2.124.756	69.127.966
Прочие обязательства	1.065.778	355.314	53.225	–	–	1.474.317
Итого недисконтированных финансовых обязательств	25.316.842	83.342.590	64.012.910	6.584.041	2.124.756	181.381.139

Способность Группы погасить свои обязательства, основывается на ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение аналогичного периода времени. Концентрация Банка в отношении десяти основных клиентов на 31 декабря 2008 года составляет 108.564.749 тысяч тенге. (2007: 18.317.093 тенге)

В период от 3 до 12 месяцев любые существенные изъятия данных средств окажут отрицательное влияние на деятельность Банка. Руководство считает, что данный уровень финансирования сохранится в Банке в обозримом будущем, и что в случае изъятия средств Банку будет направлено заблаговременное уведомление на осуществление необходимых выплат, чтобы Банк реализовал свои ликвидные активы для обеспечения погашения.

За исключением потери нескольких крупных клиентов в ходе изменения акционеров Банка, исторически, текущие счета клиентов демонстрируют стабильность, при которой их ликвидность имеет место в течение более длительного периода, чем менее трех месяцев, как указано в вышеприведенных таблицах.

В средства клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

(В тысячах тенге)

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

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

<i>Валюта 2008</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного</i>	
		<i>дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Тенге	200	66.184	(179.297)
Евро	200	–	(2.914)
Доллары США	200	40	(413.964)

<i>Валюта 2008</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного</i>	
		<i>дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Тенге	200	(66.184)	179.297
Евро	200	–	2.914
Доллары США	200	(40)	413.964

<i>Валюта 2007</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного</i>	
		<i>дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Тенге	200	12.030	(425.320)
Евро	200	–	(8.323)
Доллары США	200	(55.833)	(216.478)

<i>Валюта 2007</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного</i>	
		<i>дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Тенге	200	(12.030)	425.320
Евро	200	–	8.323
Доллары США	200	55.833	216.478

Валютный риск

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

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель

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

Валюта	Изменение в валютном курсе в % 2008	Влияние на доход до расходов по подоходному налогу 2008	Изменение в валютном курсе в % 2007	Влияние на доход до расходов по подоходному налогу 2007
Доллары США/Тенге	-16,8%	4.267.283	-6,5%	(480.184)
Доллары США/Тенге	-29,8%	7.569.347	-	-
Евро/Тенге	2,3%	(14.982)	-7%	(46.850)
Евро/Тенге	-26,5%	172.616	-	-

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группы 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.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Балансовая стоимость 2008	Справедливая стоимость 2008	Непризнанный доход/убыток 2008	Балансовая стоимость 2007	Справедливая стоимость 2007	Непризнанный доход/убыток 2007
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19.679.590	19.679.590	-	17.761.966	17.761.966	-
Обязательные резервы	5.860.614	5.860.614	-	10.835.328	10.835.328	-
Торговые ценные бумаги	338.377	338.377	-	1.034.944	1.034.944	-
Средства в кредитных учреждениях	9.024.088	9.024.088	-	670.011	670.011	-
Займы клиентам	241.966.201	234.858.706	(7.107.495)	153.903.531	136.018.334	(17.885.197)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13.733.026	13.733.026	-	9.927.514	9.927.514	-
Производные финансовые инструменты	65.468	65.468	-	-	-	-
Прочие активы (только монетарные)	1.391.782	1.391.782	-	1.327.933	1.327.933	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	36.304.695	34.145.094	2.159.601	45.324.071	41.198.793	4.125.278
Средства клиентов	185.449.034	181.164.946	4.284.088	58.782.730	58.005.258	777.472
Выпущенные долговые ценные бумаги	33.495.993	25.955.159	7.540.834	55.326.144	52.882.919	2.443.225
Прочие обязательства	1.603.330	1.603.330	-	1.463.921	1.463.921	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			6.877.028			(10.539.222)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной 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 года), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и срочным вкладам, и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

28. 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

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

29. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств

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

	2008			2007		
	В течение года	Более одного года	Всего	В течение года	Более одного года	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19.679.590	–	19.679.590	17.761.966	–	17.761.966
Обязательные резервы	4.161.036	1.699.578	5.860.614	5.959.431	4.875.897	10.835.328
Торговые ценные бумаги	338.377	–	338.377	1.034.944	–	1.034.944
Средства в кредитных учреждениях	8.482.740	541.348	9.024.088	587.760	82.251	670.011
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2.610.853	11.122.173	13.733.026	960.194	8.967.320	9.927.514
Займы клиентам	60.760.234	181.205.967	241.966.201	32.887.914	121.015.617	153.903.531
Активы по текущему подоходному налогу	192.001	–	192.001	–	–	–
Активы по отсроченному подоходному налогу	–	159.436	159.436	–	–	–
Производимые финансовые инструменты	65.468	–	65.468	–	–	–
Прочие активы (только монетарные активы)	1.009.161	382.621	1.391.782	950.238	377.695	1.327.933
Итого	97.299.460	195.111.123	292.410.583	60.142.447	135.318.780	195.461.227
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	27.934.223	8.370.472	36.304.695	26.682.753	18.641.318	45.324.071
Средства клиентов	131.443.393	54.005.641	185.449.034	44.514.796	14.267.934	58.782.730
Выпущенные долговые ценные бумаги	210.349	33.285.644	33.495.993	17.278.703	38.047.441	55.326.144
Обязательства по текущему подоходному налогу	–	–	–	38.237	–	38.237
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	–	–	–	609.315	–	609.315
Прочие обязательства	1.061.544	541.787	1.603.331	1.418.494	45.427	1.463.921
Итого	160.649.509	96.203.544	256.853.053	90.542.298	71.002.120	161.544.418
Нетто	(63.350.049)	98.907.579	35.557.530	(30.399.851)	64.316.660	33.916.809

Способность Группы погашать свои обязательства базируется на ее возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2008 года Группа имела отрицательную ликвидность в сумме 63.350.049 тысяч тенге в течение года, которая возникла, в основном, в результате планового погашения синдицированных займов Банка на сумму 15.343.596 тысяч тенге в апреле 2009 года. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и лояльных клиентов Банка и увеличение уставного капитала.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

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

30. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на финансовые или операционные решения другой стороны. При решении вопроса о том, что являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между не связанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2008		2007	
	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Непогашенные займы на 1 января, общая сумма	6.465.428	35.315	1.486.810	54.063
Займы, выданные в течение года	–	512.544	10.188.869	42.210
Займы, погашенные в течение года	(6.465.428)	(45.044)	(5.210.251)	(60.958)
Непогашенные займы на 31 декабря, общая сумма	–	502.815	6.465.428	35.315
Минус: резерв на обесценение займов на 31 декабря	–	–	–	(2.002)
Непогашенные займы на 31 декабря, чистая сумма	–	502.815	6.465.428	33.313
Процентный доход	–	11.800	846.170	2.541
Минус: резерв на обесценение займов	–	–	–	(2.002)
Вклады на 1 января	1.600.295	350.187	12.517.574	471.141
Вклады, полученные в течение года	23.126.869	666.063	19.141.594	858.329
Вклады, погашенные в течение года	(19.996.182)	(440.110)	(30.058.873)	(979.283)
Вклады на 31 декабря	4.730.982	576.140	1.600.295	350.187
Процентные расходы	22.531	554	638.198	30.807
Комиссионные доходы	37.117	650	40.808	144
Прочие операционные расходы	16.046	721	–	–
Договорные обязательства и гарантии	9.059	–	9.023	–

30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2008		2007	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Займы:				
Сроки погашения	–	2009-2023	2009-2012	2012-2022
Процентные ставки по займам в тенге	–	10%-16%	16%	8 %- 16%
Процентные ставки по займам в долларах США	–	–	16%	10%-18%
Вклады:				
Сроки погашения	2009-2013	2010-2023	2008-2012	2008-2012
Процентные ставки в тенге	11%-13%	11%-13%	6%-9%	10%-11%
Процентные ставки в долларах США	–	9%-10%	–	5.0%

Вознаграждение десяти членам правления (в 2007 году: четыре) и двум членам Совета директоров (в 2007 году: три) включало:

	2008	2007
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	274.829	51.976
Расходы на социальное обеспечение	28.990	4.702
Итого вознаграждения	303.819	56.678

Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля %	Страна регистрации	Дата регистрации	Деятельность	Дата приобретения	Итого активов	Капитал	Чистый доход
31 декабря 2008 года								
АО «КУПА Н-УР-ТРАСТЪ»	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001	556.085	552.000	121.457
ТОО «Алианговая компания НУР-ИНВЕСТЪ»	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001	1.776.607	980.254	69.149
АО «Money Experts»	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002	519.199	456.629	21.611
АО «Страховая компания Нурбанк»	100	Казахстан	1999	Страхование	2004	1.262.614	730.938	80.592
АО «НПФ «Атамекен»	62	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006	706.909	655.035	30.113
НурФинанс Б.В.	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006	18.658.358	374.114	22.053

Дочерняя организация	Доля %	Страна регистрации	Дата регистрации	Деятельность	Дата приобретения	Итого активов	Капитал	Чистый доход
31 декабря 2007 года								
АО «КУПА Н-УР-ТРАСТЪ»	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001	382.479	378.323	60.821
ТОО «Алианговая компания НУР-ИНВЕСТЪ»	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001	1.060.835	411.105	43.975
АО «Money Experts»	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002	176.858	154.870	5.289
АО «Страховая компания Нурбанк»	82	Казахстан	1999	Страхование	2004	957.434	647.605	161.867
АО «НПФ «Атамекен»	53	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006	667.843	632.224	49.711
НурФинанс Б.В.	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006	18.752.774	339.388	26.616

30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Организации специального назначения

31 июля 2006 года Банк создал организацию специального назначения (ОСН) «Нурфинанс Б.В.» со стопроцентным участием. ОСН была создана для целей выпуска еврооблигаций.

Банк консолидирует организации специального назначения, которые он контролирует. При оценке и определении того, контролирует ли Банк такие организации специального назначения, суждения вносятся относительно подверженности Банка рискам, получению выгод и способности принимать операционные решения.

31. События после отчётной даты

4 февраля 2009 года произошло резкое, на 25%, снижение обменного курса тенге к доллару США.