1923-2008

85 жыл лет

2008

Годовой Отчет

Народный Банк Казахстана

Содержание

Введение
Краткий обзор Народного Банка
Обращение Председателя Совета Директоров
Совет директоров
Правление
Обзор результатов финансовой деятельности
Социальный отчет
Консолидированная финансовая отчетность
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Народный Банк (далее – «Банк») является одним из ведущих казахстанских коммерческих банков, занимающим лидирующие позиции в основных сегментах финансового рынка Казахстана.

Несмотря на сложившуюся ситуацию на мировом рынке, в 2008 году Банк сумел сохранять стабильность функционирования и оптимально регулировать ключевые финансовые показатели, что явилось основным фактом признания выгодного положения Банка среди банков-конкурентов. На рынке Казахстана Банк сохраняет наилучший набор кредитных рейтингов от международных рейтинговых агентств.

Банк и дочерние организации Банка продолжают функционировать в привычном режиме и полном объеме предоставляемых услуг во всех областных и региональных филиалах. Банк также успешно действует как агент Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Основными конкурентными преимуществами Банка являются разветвленная филиальная сеть республиканского масштаба, крупнейшая клиентская база, узнаваемость брэнда, а также высококвалифицированная команда менеджеров и авторитет руководства.

Краткий обзор Народного Банка

Финансовые показатели деятельности

Показатель	2008		2007	
	млн. тенге	млн. долл. США	млн. тенге	млн. долл. США
Итого активы	1 651 349	13 671	1 595 075	13 259
Итого собственный капитал	191 055	1 582	161 025	1 339
Займы клиентам, нетто	1 188 280	9 838	1 040 273	8 647
Средства клиентов	867 392	7 181	935 429	7 776
Чистый процентный доход	31 892	264	48 850	399
Чистый комиссионный доход	25 527	211	24 173	197
Чистый доход	14 554	120	40 525	331

Показатель	2008	2007
	%	%
Возврат на средний собственный капитал	8,3	31,0
Возврат на средние активы	0,8	3,4
Чистая процентная маржа	6,0	6,7
Чистый процентный спрэд	5,8	6,6
Операционные расходы/операционные доходы	34,4	34,3
Операционные расходы/ активы	2,6	3,2
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня (в соответствии со стандартами Базеля)	9,9	10,6
Коэффициент достаточности капитала 2 уровня (в соответствии со стандартами Базеля)	13,4	12,9

Количество клиентов/счетов

Показатель	2008	2007
Розничные счета, млн. шт.	8.2	8.5
Корпоративные клиенты	312	333
Клиенты малого и среднего бизнеса	72 614	70 700
Карточки, млн. шт.	2.8	2.5
Розничные кредиты, млн. шт.	0.62	0.54
Ипотечные кредиты	30 881	35 687
Потребительские кредиты под залог заработной платы, млн. шт.	0.51	0.45
Прочие потребительские кредиты	71 098	48 083
Сотрудники юридических лиц - участников зарплатных проектов, млн. чел.	2.0	1.7
Юридические лица - участники зарплатных проектов, включая государственные органы	16 066	14 247
Вкладчики АО «НПФ Народного Банка Казахстана», млн. чел.	2.1	2.0

Сеть распространения

АО «Народный Банк Казахстана»	670 точек облуживания, включая: 22 областных и региональных филиалов 125 районных филиалов 467 расчетно-кассовых отделений 4 VIP-центра 52 центров персонального сервиса 1 648 банкоматов 3 711 POS-терминалов
АО «Казахинстрах»	18 точек обслуживания 165 агентств 2 247 агентов
АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	159 точек обслуживания 26 агентств 359 агентов

Структура Группы

Рейтинги

Агентство	Долгосрочный рейтинг
Moody's Investor Services	Ba2
Fitch Ratings	B+
Standard&Poor's	B+

Обращение Председателя Совета Директоров

Внешние условия деятельности в течение 2008 года для финансовой группы «Halyk» и Народного Банка характеризовались тенденцией умеренного экономического роста – высоким уровнем цен на мировом рынке на основную продукцию экспорта в первом полугодии, ослаблением инфляционных процессов и государственной поддержкой банковского сектора.

Негативные последствия кризиса (дефолт крупных инвестиционных и ипотечных банков, их последующий выкуп другими финансовыми институтами, снижение платежеспособности основной части населения США и Европы, падение спроса на продукцию американской автопромышленности и прочее), снижение темпов производства в еврозоне, снижение цен на нефть и энергоносители во второй половине 2008 года оказали некоторое воздействие на деятельность Группы «Halyk» в 2008 году. Несмотря на это в течение года Банк работал в стабильном режиме, привлекая депозиты, выдавая кредиты и увеличивая собственный капитал. Финансовое состояние позволило не повышать ставки кредитования по уже существующим займам. Народный Банк меньше всего среди своих ближайших конкурентов зависит от внешнего рынка капитала, что отражается, относительно, невысокими абсолютными значениями внешних обязательств.

Народный Банк продолжает выполнять возложенную на него работу по обслуживанию населения, клиентов, депозиторов, пользуется высоким доверием внешних инвесторов и сохраняет способность привлекать внешние займы в существующих условиях. Так, в апреле 2008 года Банк первым среди коммерческих банков СНГ смог осуществить выпуск 5,5-летних еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США, а в сентябре 2008 года дочерняя организация Народного Банка - HSBK (Europe) B.V. - привлекла синдицированный заем на сумму 300 млн. долларов США от синдиката международных банков сроком на 1 год с опцией пролонгации на следующий 1 год.

В 2008 году Народный Банк был признан лучшим банком в Казахстане, лучшим банком в области менеджмента среди развивающихся стран Европы, ведущим банком среди развивающихся стран Европы в области корпоративного управления по версии журнала Euromoney, лучшим розничным банком в Казахстане и Центральной Азии по версии журнала The Asian Banker, а также банком года в Казахстане по версии журнала The Banker, что еще раз доказывает то, что Народный Банк высоко оценивается международным финансовым сообществом.

В 2008 году активы «Halyk Group» выросли на 3.5% и составили 1 651,3 млрд.тенге. Собственный капитал Группы достиг уровня 191,0 млрд. тенге, увеличившись на 18,6%. Показатель возврата на средние активы (ROA) составил 0,8%, показатель возврата на средний капитал (ROE) 8.1%. Прибыль Группы за 2008 год составила 14,4 млрд. тенге, что на 64,2% ниже показателя за 2007 год. В целом показатели развития Банка близки к соответствующим плановым ориентирам или превышают их, при этом плановая прибыль не достигнута только за счет более высокого фактического уровня провизирования.

Деятельность Банка зарубежом представлена дочерними организациями, оперирующими на территории Российской Федерации (ОАО «НБК-Банк» с активами в размере 1 742 671 тыс. российских рублей (эквивалент 7 162 млн. тенге) и собственным капиталом в размере 1 201 961 тыс. российских рублей (эквивалент 4 940 млн. тенге) по состоянию на 1 января 2009 года), Кыргызской Республики (ОАО «Халык Банк Кыргызстан», активы и собственный капитал которого по состоянию на 1 января 2009 года составили 3 229 555 тыс. сом (эквивалент 9 882 млн. тенге) и 713 270 тыс. сом (эквивалент 2 226 млн. тенге), соответственно) и Грузии (АО «Халык Банк Грузия», с активами в размере 31 927 тыс.лари (эквивалент 2 317 млн.тенге) и собственным

капиталом в размере 30 369 тыс.лари (эквивалент 2 204 млн.тенге) по состоянию на 1 января 2009 года).

Как одно из знаковых событий конца 2008 года можно отметить переговоры Банка с Правительством Республики Казахстан и Фондом Национального Благосостояния «Самрук-Казына» о возможном стратегическом партнерстве для стимулирования роста реального сектора экономики страны, при этом Правительство отмечало роль Народного Банка как одного из важных отечественных системообразующих банков. Результатом данных переговоров стало подписание 1 декабря 2008 года Меморандума о взаимопонимании между Правительством Республики Казахстан в лице Министерства Финансов, Агентством по финансовому надзору, Национальным Банком, Самрук-Казына, Народным Банком и его основным акционером.

В 2009 году на основании данного Меморандума и пакета соглашений о его реализации была проведена капитализация Банка в два этапа. Первый этап завершился 27 марта 2009 года, когда Самрук-Казына приобрел 20.9% простых акций Банка на сумму 27 млрд. тенге. Второй этап был завершен после дополнительного размещения привилегированных акций на сумму 33 млрд. тенге 29 мая 2009 года. Оба инструмента признаются капиталом первого уровня, который в результате увеличился на 60 млрд. тенге, а в целом регуляторный капитал Банка увеличился с начала 2009 года на 26%. Это значительно увеличивает возможности Народного Банка на банковском рынке, включая кредитование экономики. Таким образом, в настоящее время Народный Банк является одним из наиболее капитализированных банков Казахстана. Мы надеемся, что вхождение государства в капитал Банка будет способствовать дальнейшему укреплению доверия со стороны клиентов и партнеров Банка, а также позиций Банка на финансовом рынке Казахстана.

Начало 2009 года для Банка было ознаменовано назначением г-на Григория Марченко, бывшего Председателя Правления Банка, на должность Председателя Национального Банка Республики Казахстан. Будучи Председателем Правления Народного Банка, г-н Марченко сыграл огромную роль в работе Банка. Разработка и внедрение стратегии развития региональной финансовой группы, успешное первичное публичное размещение глобальных депозитарных расписок на Лондонской фондовой бирже в декабре 2006 года, три выпуска евробондов, привлечение синдицированного займа в период мирового финансового кризиса, внедрение новейших банковских технологий, рост депозитов, повышение имиджа банка как надежного и сильного финансового института – не единственные заслуги топ-менеджмента Банка во главе с г-ном Марченко.

Также в начале 2009 года Совет Директоров Народного Банка, сохраняя преемственность выбранного курса стратегического развития Банка, избрал новым Председателем Правления г-жу Умут Шаяхметову, которая с 2004 года работала заместителем Председателя Правления Банка, курирующим корпоративный сектор.

В соответствии с целями выбранной стратегии Банка и организаций, входящих в его финансовую группу, в 2009-2010 гг. в качестве основного направления своей деятельности ставят задачу завершение формирования структуры финансовой группы, осуществляющей деятельность во всех секторах финансового рынка, что предполагает дальнейшее усиление взаимодействия Банка и его дочерних организаций по развитию и расширению сферы совместной деятельности, повышению качества и комплексности обслуживания клиентов и увеличению числа предлагаемых услуг и продуктов.

«Halyk Group» имеет значительный потенциал для укрепления своих рыночных позиций и дальнейшего развития при условии полного использования возможностей имеющейся разветвленной филиальной сети материнского банка.

Мы благодарим всех наших сотрудников за их усердную работу. И мы очень благодарны нашим акционерам, клиентам и партнерам за их поддержку и веру в нас и надеемся на развитие наших отношений в будущем.

Павлов А.С.
Председатель Совета директоров

Совет директоров

Павлов Александр Сергеевич, 56 лет
Председатель Совета директоров
Независимый директор
Избран Председателем Совета директоров в марте 2004 года. В 1994-2000 гг. – Министр финансов, Заместитель Премьер-министра, Первый Заместитель Премьер-министра РК. В 2000-2002 гг. – Вице-Председатель Правления и Вице-Председатель Совета директоров АО «Казахмыс» - компании, включенной в листинг Великобритании. В 2002-2004 гг. – Первый Заместитель Премьер-министра РК. Окончил Белорусский Государственный Институт Народного Хозяйства по специальности «экономист».

Арстанбекова Камиля Валерьевна, 45 лет
Директор
Председатель Правления АО «НПФ Народного Банка Казахстана»
Избрана членом Совета директоров в сентябре 2001 года. С июля 1998 года – Председатель Правления АО «НПФ Народного Банка Казахстана». В 1991-1995гг. – Заместитель Директора департамента обслуживания внешних долгов и Начальник кредитного департамента ЗАО «Алем Банк Казахстан». В мае-сентябре 1995 года – Директор департамента обслуживания внешнего долга «Эксимбанк Казахстана». В 1995-1998гг. – Начальник коммерческого департамента и Заместитель Председателя Правления ЗАО «Алматинский Торгово-Финансовый Банк» («АТФ Банк»). Окончила Алматинский Институт Народного Хозяйства по специальности «финансы и кредит».

Елемесов Аскар Раушанулы, 40 лет
Неисполнительный директор, Представитель АО «Холдинговая группа «Алмэкс»
Избран членом Совета директоров в июне 2007 года. В 2006 году – Вице- Министр Финансов РК. В 2004-2006 гг. – Заместитель Председателя НБРК. До этого занимал должности Вице-Президента и Президента в АО «Дойче Банк Секьюритиз Казахстан». Ранее работал в ряде казахстанских банков. В 2001-2003 гг – член Биржевого совета Казахстанской фондовой биржи, в 2003 году – Сопредседатель одной из рабочих групп Совета иностранных инвесторов при Президенте РК. Окончил Московский Государственный Университет им. М.Ломоносова по специальности «экономист», также Вашингтонский университет (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».

Кристоф Рюль, 50 лет
Независимый директор
Избран членом Совета директоров в июне 2007 года. В 2008 году был назначен Председателем British Institute of Energy Economics в Лондоне. В 2007 – главный экономист группы и Вице-президент компании «BP plc». С 2005 года – Заместитель главного экономиста компании «BP plc», до этого работал в Группе всемирного банка, где в 1998-2001 гг. работал старшим экономистом в Вашингтоне, в 2001-2004 гг. – старшим экономистом в Москве, и в 2004-2005 гг. – ведущим экономистом и начальником сектора в Бразилии. Еще ранее работал в научной среде, самое последнее место работы – Университет Калифорнии, Лос-Анджелес, где он работал в качестве профессора экономики. Имеет степень «МА» в экономике от Университета Бремена, Германия.

Сатылганов Кайрат Алпамышович, 43 года

Генеральный директор, АО «Холдинговая группа «Алмэкс»

В 2004 году назначен Генеральным директором АО «Холдинговая группа «Алмэкс», в сентябре 2004 года избран членом Совета директоров. В Совете директоров представляет АО «Холдинговая группа «Алмэкс». В 1992-1993 гг. – Старший бухгалтер посольства Казахстана в США. В 1993 году работал главным экономистом в ЗАО «Банк ТуранАлем», где в 1997 году был назначен Заместителем Председателя Правления. В 1997-2002 гг. – Заместитель Председателя Правления, затем Председатель Правления АО «АТФ Банк». В 2002-2004 гг. – Председатель Правления Народного Банка. Окончил факультет экономики Казахской Государственной Академии Управления.

Фрэнк Кайларс, 50 лет

Независимый директор

Избран членом Совета директоров в июне 2009 года. В 2008 году занимал должность руководителя департамента энергетики и ресурсов, являлся членом исполнительного комитета корпоративного и инвестиционного банкинга, главой подразделения энергетики и ресурсов RBS. С 2006 года – Независимый директор «АО «Национальная компания «КазМунайГаз». С 1990 года по 2007 год занимал должности регионального менеджера ABN AMRO в Бразилии, России и Аргентине, главы подразделения по комплексной энергетике стран Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, являлся членом наблюдательного совета ABN AMRO в России, Казахстане, Узбекистане. Окончил Университет Эразма (Роттердам, Нидерланды) с присвоением степени Магистра Права, Голландский Институт Банков и Страховых Компаний, Аттестат Банка и Страховой Компании и ряд последипломных программ в таких международных институтах как Фонтебло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).

Шаяхметова Умут Болатхановна, 40 лет

Исполнительный директор

Председатель Правления Народного Банка

Избрана членом Совета директоров в июне 2009 года. В январе 2009 года была назначена Председателем Правления Народного Банка. С ноября 2004 года занимала должность Заместителя Председателя Правления Народного Банка. С 1997 года работала на разных должностях в Управлении структурного финансирования ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан», с 1998 года - Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», с 2000 года – Заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстана». Окончила Университет Дружбы Народов им. П.Лумумбы с присвоением квалификации «бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр Делового Администрирования».

Правление

Шаяхметова Умут Болатхановна, 40 лет
Председатель Правления

Биографию смотрите выше в разделе «Совет директоров».

Абдулина Наилия Курманбековна, 62 года
Заместитель Председателя Правления, финансы и бухгалтерский учет
С 2005 года в Народном Банке в качестве советника Председателя Правления. С марта 2006 года – Заместитель Председателя Правления. В 1998-2005 гг. – Заместитель Председателя НБРК. Окончила Алма-Атинский Институт Народного Хозяйства по специальности «бухгалтерский учет».

Карабаев Даурен Сапаралиевич, **CFA,** 30 лет
Заместитель Председателя Правления, международная деятельность и дочерние компании
1 марта 2007 года назначен на должность Заместителя Председателя Правления. В Народном Банке работает с 2004 года – в качестве Управляющего Директора – Директора Департамента инвестиционного банкинга, затем Управляющего Директора – Директора Департамента международных отношений. В 2001-2004 гг. работал в сфере кредитного анализа и проектного финансирования в ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». Окончил Казахскую Государственную Академию Управления по специальности «международные экономические отношения» и Техасский университет (США) с присвоением степени «Магистр наук в области финансов».

Кишкимбаева Сауле Бахткереевна, 40 лет
Заместитель Председателя Правления, корпоративный и средний бизнес
В 1991 году окончила Алматинский педагогический институт иностранных языков. В банковской системе - с 1994 года. Работала специалистом, главным специалистом, начальником управления кредитных рисков, менеджером проекта отдела по работе с физическими лицами, заместителем начальника, начальником операционного управления АО ДБ "АБН АМРО Банк Казахстана". С февраля 2005 года работала в должности директора департамента по работе с корпоративными клиентами №2 АО "Народный Банк Казахстана". В феврале 2009 года была назначена на должность Заместителя Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Кусаинов Аскар Маратович, 46 лет
Заместитель Председателя Правления, информационные технологии
На данной должности в Народном Банке с февраля 2005 года. В период с декабря 1997 г. по июль 1998 г. был Приглашенным профессором в Университете Штата Вашингтон (США). В 1998 году назначен Исполнительным директором по информационным технологиям АО «Казахтелеком». В 2003-2005 гг. – Директор Представительства АО «Казахтелеком» в г. Москва. Окончил физико-математический факультет Московского Государственного Университета им. М.Ломоносова.

Сатубалдин Марат Сагындыкович, 44 года
Заместитель Председателя Правления, малый и розничный бизнес
На должности Заместителя Председателя Правления с февраля 2005 года. В Народном Банке с 2002 года – работал на должности Управляющего директора. В 1997-1999 гг. – Начальник Управления по работе с населением ОАО «Банк ТуранАлем», с 1999 года - Президент ЗАО НОНПФ «Курмет». В феврале 2001 года назначен на должность Директора Департамента поддержки розничных продаж ОАО «Казкоммерцбанк». Окончил Алма-Атинский Институт

Народного Хозяйства по специальности «бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности».

Смагулов Аскар Сагидоллаевич, 33 года

Заместитель Председателя Правления, казначейство и инвестиционный банкинг

Окончил Казахский государственный университет им. Аль-Фараби с присвоением квалификации «экономист». В 1998 году окончил Университет Рочестера, (США) с присвоением степени «Магистр Делового Администрирования». С 1999 года работал в ЗАО ДАБ «АБН АМРО Банк Казахстан» в должности дилера Казначейства, главного дилера Казначейства, Руководителем торгового подразделения Казначейства, Казначеем Казначейства. С 2005 по 2007 годы работал Директором Казначейства Народного Банка. С сентября 2007 года занимает должность Заместителя Председателя Правления Народного Банка.

Ускимбаев Кожамурат Бейсович, 54 года

Заместитель Председателя Правления, безопасность

Генерал Ускимбаев окончил Алматинскую Школу Милиции МВД СССР в 1980 году, в 1986 году - Карагандинскую Высшую Школу МВД СССР, в 1991 году - Академию МВД СССР. С 2003 года имеет звание Генерала-майора. В 1994 был назначен Заместителем Начальника ГУВД г. Алматы. 1995-2002 гг. Генерал Ускимбаев занимал разные должности в МВД РК. В 2002 году работал в должности Начальника Управления внутренних дел Актюбинской области и с 2003 года – Вице-Министр МВД РК, с сентября 2007 года работает Заместителем Председателя Правления Народного Банка.

Обзор результатов финансовой деятельности

Чистый доход

За 2008 год чистый доход Банка составил 14 554 млн. тенге по сравнению с 40 525 млн. тенге в 2007г. Снижение данного показателя за отчетный период произошло преимущественно за счет увеличения отчислений в резервы на обесценение – 60 015 млн. тенге и процентных расходов – 100 753 млн. тенге. Частично снижение чистого дохода было компенсировано ростом процентных доходов и ряда прочих непроцентных доходов.

Процентный доход

Процентный доход вырос на 45,33% до 192 660 млн. тенге. (132 566 млн. тенге в 2007г.) в основном за счет роста процентов по займам клиентов.

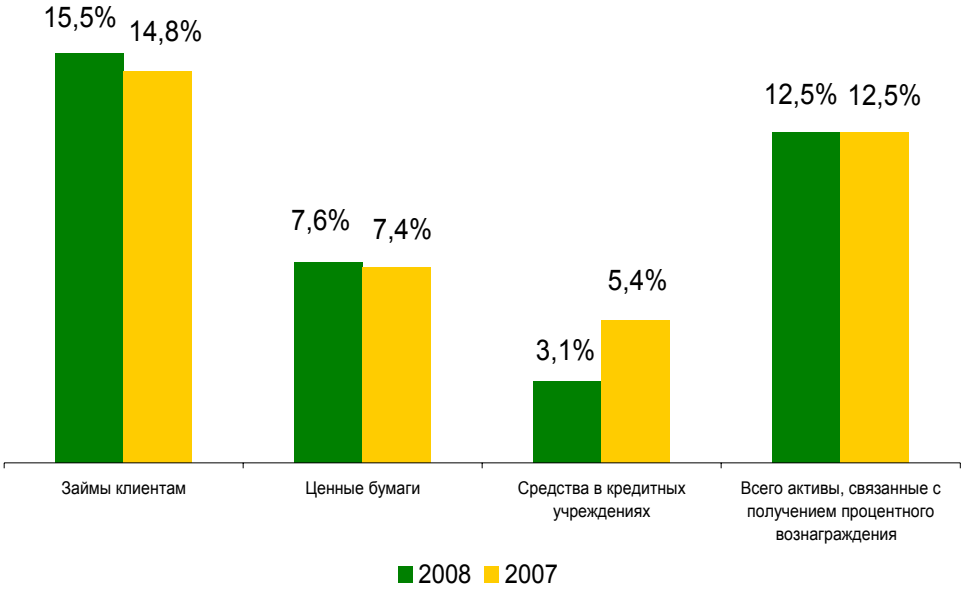
Проценты по займам клиентам увеличились на 49,30% до 173 402 млн. тенге по сравнению с 116147 млн. тенге в 2007г. Это объясняется, во-первых, увеличением среднего размера ставок по кредитам в 2008г., а также ростом среднегодового ссудного портфеля.

Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам увеличились на 45,49% до 8 865 млн. тенге по сравнению с 6 093 млн. тенге в 2007г., что было связано, в основном, с увеличением среднегодового размера межбанковских вкладов в валюте. Последнее было обусловлено ростом ликвидности в долларах США в 2008 году, а также увеличением собственного капитала Банка, который в свою очередь повлиял на увеличение максимально возможного размера размещения средств в соответствии с пруденциальными нормативами. На рост процентного дохода проценты по средствам в кредитных учреждениях большого влияния не оказали, т.к. занимают в процентном доходе незначительную долю (4,6%).

Проценты по инвестиционным ценным бумагам выросли на 13,77% до 8 802 млн. тенге с 7 737 млн. тенге в 2007г. Среди них основная доля дохода пришлась на Ноты НБК и Казначейские векселя Министерства Финансов Казахстана.

Средний размер ставок по процентным активам остался в 2008г. на прежнем уровне, составив приблизительно 12,5% годовых. В разрезе процентных активов средняя ставка по ссудному портфелю возросла на 70 пунктов до 15,5% по сравнению с 14,8% в 2007г., что было вызвано удорожанием кредитных средств на рынке в целом. При этом соотношение займов, деноминированных в тенге и в валюте, в среднегодовом кредитном портфеле почти не изменилось. Средняя ставка по ценным бумагам выросла на 20 пунктов преимущественно за счет увеличения доходности по портфелю ценных бумаг Минфина РК и нот Национального Банка, а также по облигациям АО «Казахстанская ипотечная компания». Средняя процентная ставка по средствам в кредитных учреждениях снизилась на 230 пунктов до 3,1%. Это объясняется, в основном, значительным снижением ставок по межбанковским вкладам в зарубежных банках.

Средние ставки по процентным активам



Процентные расходы

Процентные расходы выросли на 64% до 100 753 млн. тенге по сравнению с 61 532 млн. тенге в 2007г. за счет увеличения среднего размера остатков по процентным обязательствам, а также за счет увеличения средней процентной ставки, выплачиваемой по средствам клиентов и по выпущенным долговым ценным бумагам.

Процентные расходы по средствам клиентов увеличились на 89,20% до 66 878 млн. тенге (35 348 млн. тенге в 2007г.) за счет роста депозитов клиентов в среднем по 2008г., а также за счет роста среднего размера ставок по депозитам в национальной валюте.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам выросли на 38,21% до 21 278 млн. тенге по сравнению с 15 395 млн. тенге в 2007г. в основном за счет выпуска евробондов на сумму USD 500 млн. в апреле 2008г.

Процентные расходы по средствам кредитных учреждений выросли на 16,76% до 12 597 млн. тенге за счет увеличения среднегодового размера вкладов кредитных учреждений.

Средняя ставка по процентным обязательствам возросла в 2008г. на 80 пунктов до 6,7%. В разрезе процентных обязательств средняя ставка по средствам клиентов увеличилась на 120 пунктов до 6,6%, преимущественно за счет увеличения среднего размера ставок по депозитам тенге в связи с сокращением объема ликвидности в национальной валюте. Увеличение средней ставки по выпущенным долговым ценным бумагам на 40 пунктов обусловлено удорожанием заемных средств на финансовом рынке. Средняя ставка по средствам кредитных учреждений снизилась на 60 пунктов до 5,3% ввиду общерыночной тенденции уменьшения ставок, выплачиваемых по межбанковским вкладам и остаткам на корсчетах.

Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение

Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение увеличился на 29,38% до 91907 млн. тенге с 71 034 млн. тенге в 2007г. за счет увеличения среднего остатка по процентным активам. При этом процентные расходы увеличились в большем объеме, чем процентный доход ввиду более высоких темпов роста среднегодовых остатков и размера средних ставок по процентным обязательствам, чем по процентным активам. Чистая процентная маржа, по сравнению с 6,6% в 2007г. снизилась до 6,0%.

Отчисления в резервы на обесценение

Показатель	**За годы, закончившиеся 31 декабря**	
	2008	**2007**
Отчисления в резервы на обесценение, млн. тенге	(60 015)	(22 184)
Резервы/ссудный портфель, брутто, в %	8,8	5,2
Отчисления в резервы на обесценение/ операционный доход до отчислений в резервы на обесценение, в %	46,6	20,1

Размер отчислений в резервы на обесценение увеличился в 2008г. на 170,53% до 60 015 млн. тенге по сравнению с 22 184 млн. тенге в 2007г. за счет увеличения ссудного портфеля брутто и размера ожидаемых по нему убытков, а также убытков, ожидаемых по прочим активам (по портфелю ценных бумаг, по дебеторской задолженности от прочих видов деятельности и.т.д.). Увеличение размера ожидаемых убытков обусловлено сложившейся экономической ситуацией. Ввиду значительного роста резервов их отношение к размеру ссудного портфеля, брутто и операционному доходу до отчислений в резервы на обесценение также увеличилось.

Доходы по услугам и комиссии

Чистый доход по услугам и комиссии выросли на 5,6% до 25 527 млн. тенге по сравнению с 24 173 млн. тенге в 2007г. в основном за счет увеличения комиссионных доходов от обслуживания счетов клиентов, пластиковых карточек и от банковских переводов.

Доходы по услугам и комиссии за 2008г. выросли на 7% до 27 208 млн. тенге с 25 428 млн. тенге в 2007г.

Доход от обслуживания счетов клиентов увеличился на 67,97% до 2 407 млн. тенге с 1 433 млн. тенге в 2007г. преимущественно за счет увеличения размера комиссии за ведение счета.

Доход от обслуживания пластиковых карточек увеличился на 51,49% до 2 386 млн. тенге с 1 575 млн. тенге в 2007г. – главным образом за счет запуска нового продукта «Кредит +» (кредитная карта), а также привлечения новых крупных клиентов на обслуживание по зарплатным проектам.

Доход от банковских переводов вырос только на 9,47%, однако его удельный вес в увеличении общего комиссионного дохода был существенным. При этом рост данного дохода объясняется увеличением размера тарифов на банковские переводы в феврале 2008г. и количества проводимых операций.

Доходы по выпущенным аккредитивам и гарантиям также занимали в увеличении комиссионного дохода значительную долю. Их рост на 32,51% до 1 887 млн. тенге (1 424 млн. тенге в 2007г.) обусловлен, в большей степени, увеличением объема внебалансовых обязательств Банка в середине 2008г.

Доход от кассовых операций снизился в результате снижения объемов данного вида деятельности, в частности, операций по обналичиванию предоставленных займов.

Доходы по выплаченным пенсиям увеличились на 32,35% до 1 710 млн. тенге с 1 292 млн. тенге в 2007г. за счет привлечения новых клиентов на пенсионное обслуживание, а также за счет увеличения размеров различных пособий, базовой и социальной пенсии, что повлияло на объем операций.

Доходы от пенсионного фонда и управления активами также снизились в результате снижения рыночной стоимости и объема активов, находящихся под управлением.

Показатель	**За годы, закончившиеся 31 декабря**	
	2008	**2007**
	млн. тенге	млн. тенге
Банковские переводы	8 959	8 184
Пенсионный фонд и управление активами	4 642	6 497
Кассовые операции	3 598	3 747
Обслуживание пластиковых карточек	2 386	1 575
Обслуживание счетов клиентов	2 407	1 433
Выданные гарантии и аккредитивы	1 887	1 424
Выплата пенсии клиентам	1 710	1 292
Обслуживание коммунальных платежей	308	239
Операции в иностранной валюте	54	52
Прочее	1 257	985
Итого	27 208	25 428

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы выросли на 33,94% до 1 681 млн. тенге по сравнению с 1 255 млн. тенге в 2007г. в первую очередь за счет увеличения прочих комиссионных расходов более чем в 2,5 раза (с 250 млн. тенге в 2007г. до 684 млн. тенге в 2008г.).

Расходы по пластиковым карточкам выросли на 7,18% до 731 млн. тенге с 682 млн. тенге в 2007г. за счет увеличившегося объема использования клиентами карточек Банка при проведении международных расчетов.

Расходы по банковским переводам сократились на 30,77% до 126 млн. тенге с 182 млн. тенге в 2007г., в основном, ввиду оптимизации системы банковских переводов.

Расходы по операциям с иностранной валютой остались почти на прежнем уровне.

Показатель	**За годы, закончившиеся 31 декабря**	
	2008	**2007**
	млн. тенге	млн. тенге
Пластиковые карточки	731	682
Банковские переводы	126	182
Операции с иностранной валютой	140	141
Прочее	684	250
Итого	1 681	1 255

Прочие непроцентные доходы

Прочие непроцентные доходы сократились на 5,31% до 16 231 млн. тенге (17 141 млн. тенге в 2007г.). В первую очередь это было связано с убытками по торговым операциям с финансовыми активами в размере 9 650 млн. тенге (в 2007г. по данным операциям получена прибыль в размере 3 365 млн. тенге), рыночная стоимость которых значительно снизилась ввиду негативных тенденций на рынке в целом. Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг сократилась на 64,21% до 223 млн. тенге по сравнению с 623 млн. тенге в 2007г. ввиду погашения краткосрочных ценных бумаг и присутствия в портфеле ценных бумаг с длинным сроком погашения большую часть 2008г. В дополнение на уменьшение чистой прибыли от инвестиционных ценных бумаг повлияла тенденция снижения стоимости ценных бумаг на рынке в целом и в особенности ценных бумаг корпоративного сектора. При этом Банк исключил из своего портфеля часть корпоративных ценных бумаг, через продажу, которая в отдельных случаях происходила с убытком.

Одновременно чистая прибыль по операциям с иностранной валютой выросла на 115,77% до 11753 млн. тенге по сравнению с 5 447 млн. тенге в 2007г. Данный рост был обусловлен увеличением объема операций с иностранной валютой по сделкам клиентов, а также положительной курсовой разницей, полученной в результате переоценки статей баланса, деноминированных в иностранной валюте, и изменением в конце 2007г. политики учета производных инструментов, повлиявшей, среди прочего, на учет валютных операций.

В 2006г. Банк приобрел контрольный пакет акций АО «Казахинстрах». Доходы от страховой деятельности АО «Казахинстрах» в 2006-2008гг. были консолидированы с прочими непроцентными доходами. Доходы от страховой деятельности выросли на 55,37% до 9 198 млн. тенге (5 920 млн. тенге в 2007г.) за счет увеличения страховых премий, брутто.

Прочие доходы увеличились на 26,75% до 2 303 млн. тенге с 1 817 млн. тенге в 2007г. преимущественно за счет прочих доходов от небанковской деятельности, а также доходов от реализации основных средств и нематериальных активов.

Непроцентные расходы

Непроцентные расходы увеличились на 47,38% до 57 472 млн. тенге с 38 997 млн. тенге в 2007г. Среди них основная доля увеличения приходится на операционные расходы и убыток от деятельности по управлению пенсионными активами, который образовался ввиду большой волатильности на финансовом рынке. Размер страховых выплат увеличился почти в два раза по сравнению с 2007г., однако их влияние на общий рост непроцентных расходов было менее существенным. Размер чистых резервов по вновь выпущенным аккредитивам и гарантиям также увеличился почти в два раза за счет увеличения объемов документарных операций в среднем по

году, а также за счет увеличения вероятности исполнения Банком своих внебалансовых обязательств.

Операционные расходы

Операционные расходы выросли на 17,13% до 44 325 млн. тенге по сравнению с 37 842 млн. тенге в 2007г. Основное увеличение операционных расходов приходится на расходы, связанные с амортизацией и износом зданий, транспортных средств, оборудования и прочих материальных активов (на 49,73% до 5 040 млн. тенге по сравнению с 3 366 млн. тенге в 2007г.). Это сопровождалось увеличением балансовой стоимости основных средств более чем в два раза.

Увеличение расходов на ремонт и обслуживание (на 124,56% до 2 780 млн. тенге с 1 238 млн. тенге в 2007г.), охрану (на 34,37% до 1 079 млн. тенге с 803 млн. тенге в 2007г.), связь (на 18,78% до 1 328 млн. тенге с 1 118 млн. тенге в 2007г.) и аренду (на 32,04% до 1 772 млн. тенге с 1 342 млн. тенге в 2007г.) были связаны с ростом цен на данные виды услуг, а также с увеличением фактического количества арендуемых и приобретенных помещений, в том числе в с вязи открытием офиса ОАО «НБК Банк» в г.Москва, офисов АО «Халык-Лизинг» в России и Узбекистане, а также в связи с открытием дочерних банков в Монголии (ТОО «Халык Астана Дорнод») и Грузии (АО «Халык Банк Грузия»).

Также расходы по услугам связи возросли, среди прочего, за счет регистрации АО «Казахинстрах» в Единой системы базы данных (ЕСБД), внедренной АФН, расширения дистрибутивной сети АО «НПФ» и работы его агентов в режиме он-лайн, а также за счет расширения предоставляемых услуг со стороны ТОО «Казтелепорт».

В 2008г. Банк также увеличил на 53,85% расходы на благотворительные мероприятия (до 100 млн. тенге в сравнении с 65 млн. в 2007г.). Расходы на рекламу увеличились на 48,22% до 1 500 млн. тенге с 1 012 млн. тенге за счет проведения имиджевой кампании Банка «85 лет».

Расходы по налогам, за исключением подоходного налога, возросли на 15,65% до 2 254 млн. тенге с 1 949 млн. тенге в 2007г. в основном ввиду увеличения уплаченной суммы налога на добавленную стоимость, налога на имущество юридических лиц, а также прочих налогов, сборов и обязательных платежей в бюджет.

Налогообложение

Расходы по подоходному налогу составили 1 624 млн. тенге, сократившись на 84,74% по сравнению с 2007г. Эффективная налоговая ставка снизилась по сравнению с 20,8% в 2007г. почти в два раза до 10,04%. Это произошло в основном за счет снижения расходов по налогу на прибыль. В целом эффективная налоговая ставка Банка ниже ставки, установленной законодательством, так как некоторые процентные доходы, в основном процентный доход государственным и иным отдельным видам ценных бумаг, а также доход по финансовой аренде и дивидендам, не облагаются налогом. Кроме того, доходы от страховой деятельности АО «Казахинстрах» и "Халык-Life" облагаются налогом по более низким ставкам.

Чистая прибыль, приходящаяся на долю меньшинства

Чистая прибыль, приходящаяся на долю меньшинства, уменьшилась до отрицательной величины (46) млн. тенге по сравнению с 428 млн. тенге в 2007г. преимущественно за счет чистых убытков по деятельности пенсионного фонда Народного Банка.

Финансовые коэффициенты

Показатель	По состоянию и за годы, закончившиеся 31 декабря	
	2008	2007
	%	%
Коэффициенты доходности		
Возврат на средний собственный капитал	8,3	31,0
Возврат на средние активы	0,8	3,35
Чистая процентная маржа	6,0	6,7
Чистый процентный спрэд	5,8	6,6
Операционные расходы/операционный доход до отчислений в резервы на обесценение	34,44	34,34
Операционные расходы/чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	48,23	53,27
Операционные расходы/средние активы	2,57	3,13
Отчисления в резервы на обесценение/операционный доход до отчислений в резервы на обесценение	46,63	20,13
Отчисления в резервы на обесценение/средний ссудный портфель брутто	5,35	2,81
Качество кредитного портфеля		
Классифицированные займы/займы клиентам брутто	12,53	6,73
Просроченные займы/займы клиентам брутто	4,27	0,88
Резервы на покрытие убытков по займам/займы клиентам брутто	8,83	5,17
Резервы на покрытие убытков по займам/ классифицированные займы	70,45	76,77
Резервы на покрытие убытков по займам/ просроченные займы	244,81	586,25
Балансовые коэффициенты		
Средства клиентов/займы клиентам	73,00	89,92
Средства клиентов/активы	52,53	58,64
Займы клиентам/активы	71,96	65,22
Собственный капитал/активы	11,57	10,10
Ликвидные активы/активы	21,91	31,46

Финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2008 года

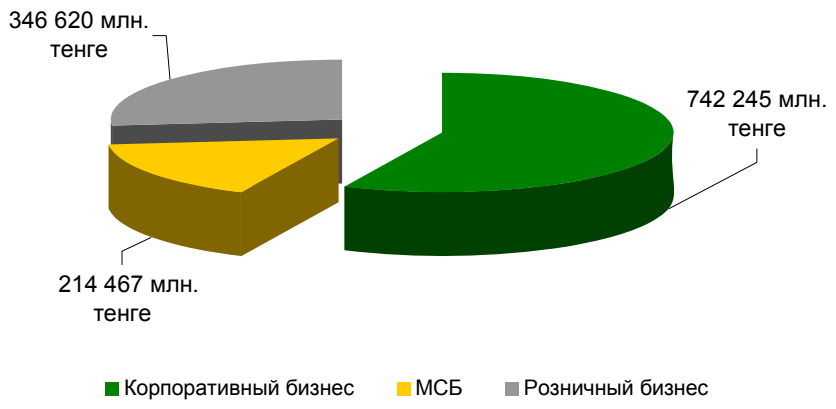
Активы

На 31 декабря 2008г. общие активы Банка составили 1 651 349 млн. тенге, увеличившись по сравнению с 2007 годом (1 595 075 млн. тенге) на 3,53%.В основном, рост активов связан с увеличением займов, выданных клиентам, на 14,23%, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 25,93%, и основных средств на 154,87%. При этом рост активов был замедлен за счет уменьшения денежных средств и их эквивалентов на 36,89%, обязательных резервов на 64,68% и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 68,82%.

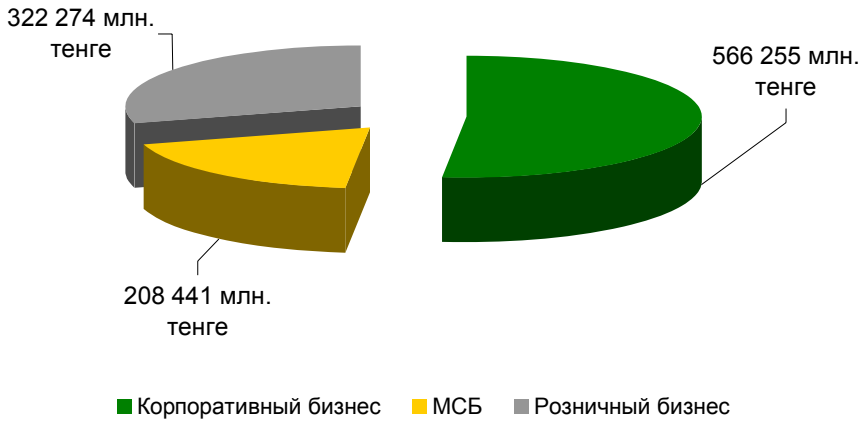
Рост займов клиентам произошел в результате увеличения объемов кредитования. При этом, наибольшая доля вновь выданных займов относится к корпоративному сектору, а также розничному бизнесу. Так, объем займов, предоставленных корпоративным клиентам, возрос на 31,10% до 742 245 млн. тенге с 566 255 млн. тенге в 2007г. Займы, предоставленные физическим

лицам, увеличились на 7,55% до 346 620 млн. тенге с 322 274 млн. тенге в 2007г. Объем займов, выданных МСБ, остался почти на прежнем уровне.

Кредитный портфель по типу заемщика (2008г.)



Кредитный портфель по типу заемщика (2007г.)



В разрезе кредитного портфеля по секторам экономики основной рост приходится на оптовую торговлю, сферу услуг, недвижимость, а также на потребительские займы.

Разбивка кредитного портфеля по секторам

Показатель	По состоянию на 31 декабря			
	2008		2007	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Розничные займы:				
- ипотечные займы	158 078	12	160 663	15
- потребительские займы	188 542	15	161 611	15
	346 620		322 274	
Оптовая торговля	251 654	19	223 549	20
Строительство	166 788	13	147 908	13
Розничная торговля	106 063	8	87 650	8
Сельское хозяйство	73 538	6	67 112	6
Услуги	134 499	10	59 921	5
Недвижимость	65 793	5	40 141	4
Нефть и газ	23 297	2	30 289	3
Металлургия	36 009	3	29 913	3
Пищевая промышленность	25 285	2	16 439	1
Гостиничный бизнес	14 279	1	10 122	1
Потребительские товары и продажа автомобилей	91	0	9 683	1
Транспортные средства	21 560	2	9 679	1
Горнодобывающая отрасль	5 043	0	9 343	1
Машиностроение	4 396	0	7 296	1
Энергетика	11 072	1	6 236	1
Связь	1 785	0	1 323	0
Исследования и разработки	-	0	505	0
Прочее	15 560	1	17 587	1
Итого кредиты, брутто	1 303 332	100	1 096 970	100

Увеличение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, произошло вследствие значительного увеличения объемов инвестиций в казначейские векселя Министерства финансов Казахстана, а также дополнительных инвестиций в казначейские векселя Кыргызской Республики.

Кроме того, в октябре 2008 г. СМСБУ выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», разрешающие переклассификацию активов из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, с учетом определенных ограничений. В соответствии с данными поправками Банк переклассифицировал определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью на 31 декабря 2008г. 4 925 млн. тенге, приняв решение удерживать в ближайшем будущем часть из них в своем инвестиционном портфеле (сюда относятся облигации Банка Развития Казахстана, долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов, а также ценные бумаги иностранных государств и организаций), тогда как оставшаяся часть будет находиться в портфеле инвестиций, удерживаемых до погашения. Переклассификация была проведена по тем ценным бумагам, объемы рыночных операций по которым уменьшились в результате мирового финансового кризиса.

Увеличение основных средств связано с приобретением новых зданий и сооружений, покупкой транспортных средств, компьютерной техники и банковского оборудования, а также прочих основных средств. Кроме того, значительный рост основных средств связан с положительным результатом переоценки стоимости ранее имевшихся у Банка зданий и сооружений.

Уменьшение денег и их эквивалентов произошло в основном за счет уменьшения краткосрочных вкладов и вкладов «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР.

Обязательные резервы сократились ввиду снижения минимальных резервных требований НБРК с 6% до 5% по внутренним обязательствам и с 8% до 7% по прочим обязательствам казахстанских банков.

Сокращение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, произошло в результате погашения либо продажи на вторичном рынке значительной части казначейских векселей Министерства финансов Казахстана, ценных бумаг иностранных государств и организаций, а также иных финансовых активов, предназначенных для торговли. Кроме того, балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшилась в результате переклассификации ряда ценных бумаг в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, либо в инвестиции, удерживаемые до погашения.

Общие обязательства

На 31 декабря 2008г. общие обязательства Банка составили 1 460 294 млн. тенге, увеличившись по сравнению с 2007г. на 1,83% (1 434 050 млн. тенге в 2007г.). Рост обязательств объясняется, в первую очередь, увеличением средств кредитных учреждений на 17,04% (с 247 452 млн. тенге в 2007г. до 289 608 млн. тенге в 2008г.), наибольшая доля в которых приходится на займы и вклады казахстанских банков, а также банков из стран ОЭСР. Последнее связано с привлечением Банком синдицированного займа в сентябре 2008г. на сумму 300 млн. долларов США, а также коммерческих займов для целей торгового финансирования. На увеличение обязательств также повлияло увеличение объема долговых ценных бумаг до 262 991 млн. тенге (с 224 886 млн. тенге в 2007г.), в частности за счет размещения нового выпуска еврооблигаций на сумму 500 млн. евро в апреле месяце.

Размер депозитов на конец 2008г., напротив, сократился до 867 392 млн. тенге (с 935 429 млн. тенге на 31 декабря 2007г.), вследствие неблагоприятной рыночной ситуации и, как результат, возникшей потребности вкладчиков в дополнительных денежных ресурсах. В разрезе депозитных вкладов по секторам экономики на 31 декабря 2008г. основную часть, как и на 31 декабря 2007г., составляли депозиты физических лиц и предпринимателей 38%, доля депозитов клиентов нефтегазовой сферы выросла с 22% до 32%, доля правительственных вкладов и вкладов клиентов из сферы прочих потребительских услуг, напротив, существенно уменьшилась; доля вкладов прочих клиентов почти не изменилась.

Разбивка депозитов по секторам экономики

Показатель	**По состоянию на 31 декабря**			
	2008		**2007**	
	млн. тенге	**%**	млн. тенге	**%**
Физические лица и предприниматели	330 847	38	357 672	38
Нефть и газ	279 458	32	206 185	22
Финансовый сектор	51 035	6	57 573	6
Оптовая торговля	50 832	6	57 105	6
Прочие потребительские услуги	14 044	2	55 889	6
Транспортировка	45 024	5	55 690	6
Правительство	1 350	0	47 130	5
Строительство	42 575	5	41 781	5
Энергетика	28 440	3	32 552	4
Металлургия	2 183	0	2 724	0
Прочее	21 604	2	21 128	2
Итого	867 392	100	935 429	100

Собственный капитал

На конец финансового года собственный капитал Банка составил 191 055 млн. тенге или 11,57% от общих активов по сравнению с 161 025 млн. тенге или 10,1% в 2007г., увеличившись на 18,65%. Собственный капитал увеличился за счет роста нераспределенной прибыли и прочих резервов на 33,79% до 123 428 млн. тенге (92 253 млн. тенге в 2007г.). При этом рост собственного капитала был незначительно замедлен за счет снижения эмиссионного дохода и доли меньшинства.

Капитальные затраты

Капитальные затраты увеличились на 40,02% до 17 601 млн. тенге с 12 601 млн. тенге в 2007г. преимущественно за счет увеличения вложений в компьютеры и банковское оборудование на 26,98% до 5 314 млн. тенге с 4 185 млн. тенге в 2007г., а также в прочие основные средства (особенно в телекоммуникационное оборудование, банкоматы, средства охраны и сигнализации, а также средства механизации кассовых операций) на 62,20% до 5 883 млн. тенге с 3 627 млн. тенге в 2007г. в связи с обновлением компьютеров и серверов Банка. Затраты на здания сооружения увеличились на 51,75% до 2 510 млн. тенге с 1 654 млн. тенге в 2007г. в основном за счет приобретения Банком новых помещений в г. Алматы и в регионах Казахстана. Затраты на нематериальные активы увеличились на 67,56% до 6 436 млн. тенге с 3 841 млн. тенге в 2007г. в результате приобретения новых модулей по программам SAP и Temenos, приобретению нового и доработки существующего программного обеспечения, а также покупки лицензий для программных продуктов Карточного Центра. Рост капитальных затрат был частично замедлен снижением инвестиций в транспортные средства после более высоких затрат в 2007-2006 гг.

Внебалансовые обязательства

Показатель	**По состоянию на 31 декабря**	
	2008	**2007**
	млн. тенге	млн. тенге
Обязательства по выдаче займов	23 489	37 746
Выданные гарантии	32 337	34 888
Коммерческие аккредитивы	18 760	18 825
	74 586	91 459
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(1 197)	(443)
Минус резервы	(2 889)	(1 885)
Условные финансовые обязательства	70 500	89 131

Условные обязательства Банка сократились на 20,9% до 70 500 млн. тенге по сравнению с 89 131 млн. тенге в 2007г. вследствие уменьшения обязательств по выдаче займов, выпущенных гарантий и аккредитивов, а также за счет увеличения денежного обеспечения по аккредитивам и суммы провизий по условным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2008 года, на десять самых крупных гарантий приходилось 72% общих финансовых гарантий Банка (31 декабря 2007 года – 54%), что составляло 12% от собственного капитала (31 декабря 2007 года –13%).

На 31 декабря 2008 года на десять самых крупных аккредитивов приходилось 83% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (31 декабря 2007 года – 31%), что составляло 8% от собственного капитала (31 декабря 2007 года – 7%).

Провизии по условным обязательствам

На 31 декабря 2008г. провизии по условным обязательствам составили 2 889 млн. тенге (1 885 млн. тенге в 2007г.) Увеличение размера провизий в 2008г. на 1 004 млн. тенге по сравнению с 2007г. связано с повышением риска исполнения Банком своих обязательств по отдельным условным обязательствам.

Достаточность капитала и ликвидность

Требования по достаточности капитала, в настоящее время действующие в Казахстане, превышают нормативы, принятые Базельским комитетом банковского надзора и регулирования Банка международных расчетов («стандарты Базеля»). АФН требует, чтобы банки поддерживали коэффициент достаточности капитала 1-го уровня в размере не менее 5% и коэффициент достаточности капитала 2-го уровня в размере не менее 10% по сравнению с 4% и 8%, соответственно, по стандартам Базеля.

Показатель	**2008**	**2007**
	%	%
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня (в соответствии с требованиями АФН)	8,6	7,0
Коэффициент достаточности капитала 2 уровня (в соответствии с требованиями АФН)	12,3	12,0
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня (в соответствии со стандартами Базеля)	9,9	10,6
Коэффициент достаточности капитала 2 уровня (в соответствии со стандартами Базеля)	13,4	12,9

Социальный отчет

Народный банк стремится вносить активный вклад в развитие общества и решение социальных вопросов и быть ответственным корпоративным гражданином. Так одной из ценностей банка является социальная ответственность, как перед работниками, так и перед обществом в целом.

Следуя утвержденной программе оказания спонсорской и благотворительной помощи, Народный банк в 2008 году продолжил реализацию проектов по трем основным направлениям: компьютерное обучение, спорт и высшее образование.

В рамках программы «Народные технологии для детей» в 2008 году было продолжено оснащение подшефных детских учреждений компьютерной техникой. В проекте по обучению детей компьютерным навыкам приняло участие 18 подшефных детских домов и школ-интернатов по всей республике, где были открыты технически-оснащенные учебные центры, подготовлено 18 тренеров для работы в этих центрах, по 2-х уровневой методике обучено 982 школьника в возрасте 12-15 лет.

Уже на протяжении четырех лет Банк финансирует социальный проект «Народная Лига» по созданию активного баскетбольного движения. Основной целью данного проекта является воспитание спортивного здорового поколения молодых казахстанцев, пропаганда здорового образа жизни и интересное использование досуга среди воспитанников подшефных детских домов и домов-интернатов. В рамках проекта было проведено оснащение детских учреждений спортивным инвентарем, экипировкой, подбор и оплата работы тренерского состава. Участниками «Народной лиги» стали мальчики 1992-1996 г.г. рождения из 16 областей Казахстана. В течение всего учебного года участники проекта имеют возможность тренироваться под руководством профессиональных тренеров по баскетболу, итогом данных тренировок является ежегодный майский турнир «Кубок Надежды». Четвертый по счету Республиканский турнир «Кубок Надежды 2008», прошел в Республиканском учебно-оздоровительном центре «Балдаурен», в санаторно-курортной зоне Боровое. В 2008 году на проект «Народная лига» банком было затрачено более 20 млн. тенге.

В 2008 году прошел второй набор стипендиатов по программе «Народные студенты», ими стали 15 воспитанников подшефных детских учреждений. Программа предполагает оплату обучения лучших выпускников подшефных детских учреждений, курируемых банком, в экономических вузах страны и присуждение им стипендий имени Кожахана Абенова. Впоследствии стипендиаты будут проходить практику в банке и автоматически заноситься в базу данных перспективного резерва. На сегодняшний день 29 участникам проекта выплачивается стипендия им.К.Абенова.

В рамках утвержденного социального проекта «Марафон Победы» проведена акция ко Дню Победы – оказана помощь ключевым ветеранским организациям.

В 2008 году Банком была оказана благотворительная помощь пострадавшим от наводнения в Южно-Казахстанской области в размере 10 млн.тенге, также 10 млн.тенге было выделено для ликвидации последствий землетрясения в Западно-Казахстанской области. Оказана спонсорская помощь ОФ «Жана Алатау» в размере 10 млн.тенге для обустройства вновь образовавшегося района города Алматы.

2008 год прошел под эгидой 85-летия Народного банка. Всем подшефным детским домам была оказана благотворительная помощь в честь юбилея банка.

Следует также отметить, что в банке системно проводятся благотворительные акции, в которых участвуют работники банка. С начала 2008 года благодаря работникам банка была оказана помощь:

1. Акция по сбору средств семьям погибших горняков на шахте Абайская.

2. Помощь четырехлетнему Тамерлану Кащугулову, которому врачи поставили диагноз – рак крови.

3. Благотворительная акция к 1 июня - Детский дом семейного типа «Нур» г. Талгар, Детский дом семейного типа Кубкиных г. Талгар, Приют для детей-сирот и бездомных при Благотворительном фонде «Орал», г. Алматы, Детский противотуберкулезный санаторий №1 г. Алматы, Дом ребенка №1г. Алматы, Дом ребенка №3 г. Алматы

4. Помощь 12-летней Кате Миронович, попавшей в ДТП.

5. Предновогодняя благотворительная акция «От чистого сердца» - Детский дом семейного типа «Нур» г. Талгар, Приют для детей-сирот и бездомных при благотворительном фонде «Орал» г. Алматы, Дом ребенка №3 г. Алматы, Специализированный комплекс «Жануя» г. Алматы, ГУ «Спецшкола – интернат №2» г.Алматы

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов

и Отчет независимых аудиторов

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗАПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ	1-2
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ:	
Консолидированные бухгалтерские балансы	5
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	6
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	7-12
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	13-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-92

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУИ УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов, результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

За последние месяцы ряд мировых экономик испытали нестабильность на рынках капитала и кредитования. Правительствами и центральными банками в Казахстане и других странах были осуществлены ряд мер по экономической стабилизации для обеспечения капитала и ликвидности банков. Группа использовала некоторые из этих финансовых средств после отчетной даты. Предполагается, что у Группы будет доступ к данным программам в ближайшем будущем для финансирования планов по фондированию и капиталовложению.

Коэффициенты достаточности капитала Группы находятся на высоком уровне и будут повышаться в дальнейшем за счет планированного увеличения уставного капитала Группы примерно на 60,000 млн. тенге в апреле 2009 г. Планируемое увеличение уставного капитала будет осуществлено посредством ожидаемого приобретения АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (организацией, контролируемой Правительством Республики Казахстан) простых и привилегированных акций Группы. Это также отражает поддержку Группы со стороны Правительства Казахстана и подчеркивает значение Группы для экономики и финансовой системы Казахстана.

Следовательно, руководство обоснованно предполагает, что Группа продолжит деятельность в обозримом будущем. Консолидированная финансовая отчетность Группы, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

17 марта 2009 года

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

17 марта 2009 года

ТОО «Делойт»
Алматинский финансовый центр
пр-т Аль Фараби, д. 36, зд. «Б»
Алматы, 050059
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), которая включает в себя консолидированные бухгалтерские балансы по состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенных нами аудитов. Мы провели аудиты в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединению фирм (Swiss Verein), зарегистрированному в соответствии со швейцарским законодательством, любой из фирм, входящих в его состав, каждая из которых является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробное описание правовой структуры «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в ее состав, представлено в сети Интернет по адресу www.deloitte.com/about.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte LLP

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан, номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалифицированный сертификат №0082
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

17 марта 2009 года
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ

(в миллионах тенге)

	Приме-чания	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	161,088	255,245	127,799
Обязательные резервы	6	30,825	87,268	55,106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	14,987	48,073	53,195
Средства в кредитных учреждениях	8	10,357	3,398	2,049
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	135,801	107,839	123,339
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	8,689	-	-
Займы клиентам	11	1,188,280	1,040,273	596,216
Основные средства	12	58,023	22,766	16,412
Деловая репутация	13	3,190	3,265	3,265
Нематериальные активы	14	6,436	3,841	1,538
Страховые активы	15	4,417	3,886	5,626
Прочие активы	16	29,256	19,221	6,814
ИТОГО АКТИВЫ		1,651,349	1,595,075	991,359
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	17, 38	867,392	935,429	597,935
Средства кредитных учреждений	18	289,608	247,452	118,719
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6,048	2,851	10
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	262,991	224,886	134,413
Резервы	20	2,889	1,885	3,021
Отсроченное налоговое обязательство	21	8,854	3,897	2,530
Страховые обязательства	15	8,618	7,389	7,535
Прочие обязательства	22	13,894	10,261	6,569
Итого обязательств		1,460,294	1,434,050	870,732
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	23	65,531	65,531	60,684
Эмиссионный доход		1,908	1,952	2,183
Выкупленные собственные акции		(69)	(66)	(38)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		123,428	92,253	56,736
		190,798	159,670	119,565
Доля меньшинства		257	1,355	1,062
Итого капитал		191,055	161,025	120,627
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,651,349	1,595,075	991,359

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

17 марта 2009 года

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

17 марта 2009 года

Примечания на страницах 15-92 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ

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

	Приме-чания	За год, закончившийся 31 декабря 2008 года	За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	За год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Процентные доходы	25, 38	192,660	132,566	80,647
Процентные расходы	25, 38	(100,753)	(61,532)	(34,184)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ		91,907	71,034	46,463
Создание резервов на обесценение	20	(60,015)	(22,184)	(8,331)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		31,892	48,850	38,132
Доходы по услугам и комиссии	26	27,208	25,428	22,064
Расходы по услугам и комиссии	26	(1,681)	(1,255)	(929)
Чистые доходы по услугам и комиссии		25,527	24,173	21,135
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	(9,650)	3,365	(193)
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		223	623	202
Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг		2,439	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	11,753	5,447	3,440
Доходы от страховой деятельности	29	9,198	5,920	664
Доля в (убытках)/прибыли ассоциированных компаний		(35)	(31)	167
Прочие доходы		2,303	1,817	1,025
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		16,231	17,141	5,305
Операционные расходы	30	(44,325)	(37,842)	(28,116)
(Создание)/восстановление резервов	20	(987)	997	(752)
Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	22	(7,209)	-	-
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	15	(4,951)	(2,152)	(103)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(57,472)	(38,997)	(28,971)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		16,178	51,167	35,601
Расходы по подоходному налогу	21	(1,624)	(10,642)	(8,442)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		14,554	40,525	27,159
Относящаяся к:				
Доле меньшинства		(46)	428	500
Привилегированным акционерам		1,411	3,883	2,764
Акционерам материнского Банка		13,189	36,214	23,895
		14,554	40,525	27,159
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	31	13.19	37.01	26.43
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	31	12.32	35.93	17.73

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

17 марта 2009 года

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

17 марта 2009 года

Примечания на страницах 15-92 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ

(в миллионах тенге)

	Примечание	Уставный капитал: Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
31 декабря 2007 года		49,824	2,474	13,233	1,952	(66)	78	(371)	278	92,268	159,670	1,355	161,025
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		-	-	-	-	-	43	-	-	-	43	-	43
Убыток по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге		-	-	-	-	-	-	(1,203)	-	-	(1,203)	(510)	(1,713)
Прибыль от переоценки основных средств, за минусом налога в размере 3,941 миллиона тенге		-	-	-	-	-	-	-	22,332	-	22,332	-	22,332
Чистая прибыль/(убыток), признанная напрямую в капитале		-	-	-	-	-	43	(1,203)	22,332	-	21,172	(510)	20,662
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):													
Доходы, переведенные в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-	(223)	-	-	(223)	-	(223)
Списание резерва переоценки основных средств, в результате износа и выбытия основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(108)	108	-	-	-
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	14,600	14,600	(46)	14,554
Итого признанные прибыль и убытки		-	-	-	-	-	43	(1,426)	22,224	14,708	35,549	(556)	34,993

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ

(в миллионах тенге)

	Приме-чание	Уставный капитал			Эмиссион-ный доход	Выкуплен-ные собствен-ные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести-ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре-деленная прибыль*	Итого	Доля мень-шинства	Итого Капитала
		Простые акции	Неконвер-тируемые привилеги-рованные акции	Конверти-руемые привилеги-рованные акции									
Выпуск простых акций	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выкупленные собственные акции	23	-	-	-	(44)	(3)	-	-	-	-	(47)	-	(47)
Дивиденды – простые акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,695)	(2,695)	-	(2,695)
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,679)	(1,679)	-	(1,679)
Дивиденды дочерних предприятий		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)
Изменения в доле меньшинства по чистым активам		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(423)	(423)
31 декабря 2008 года		49,824	2,474	13,233	1,908	(69)	121	(1,797)	22,502	102,602	190,798	257	191,055

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ

(в миллионах тенге)

	Приме-чание	Уставный капитал Простые акции	Неконвер-тируемые привилеги-рованные акции	Конверти-руемые привилеги-рованные Акции	Эмиссион-ный доход	Выкуплен-ные собствен-ные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести-ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре-деленная прибыль*	Итого	Доля мень-шинства	Итого Капитала
31 декабря 2006 года		44,977	2,474	13,233	2,183	(38)	-	258	285	56,193	119,565	1,062	120,627
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		-	-	-	-	-	78	-	-	-	78	-	78
(Убыток)/прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге		-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	16	10
Чистая прибыль/(убыток), признанная напрямую в капитале		-	-	-	-	-	78	(6)	-	-	72	16	88
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):													
Доходы, переведенные в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-	(623)	-	-	(623)	(1)	(624)
Списание резерва переоценки основных средств в результате выбытия основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(7)	7	-	-	-
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	40,097	40,097	428	40,525
Итого признанные прибыль и убытки							78	(629)	(7)	40,104	39,546	443	39,989

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ

(в миллионах тенге)

	Примечание	Уставный капитал: Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого Капитала
Выпуск простых акций	23	4,847	-	-	-	-	-	-	-	-	4,847	-	4,847
Выкупленные собственные акции	23	-	-	-	(231)	(28)	-	-	-	-	(259)	-	(259)
Дивиденды – простые акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,450)	(2,450)	-	(2,450)
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,579)	(1,579)	-	(1,579)
Дивиденды дочерних предприятий		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)	(150)
31 декабря 2007 года		49,824	2,474	13,233	1,952	(66)	78	(371)	278	92,268	159,670	1,355	161,025

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ

(в миллионах тенге)

	Приме-чание	Уставный капитал: Простые акции	Уставный капитал: Неконвер-тируемые привилеги-рованные акции	Уставный капитал: Конверти-руемые привилеги-рованные Акции	Эмиссион-ный доход	Выкуплен-ные собствен-ные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести-ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре-деленная прибыль*	Итого	Доля мень-шинства	Итого Капитала
31 декабря 2005 года		14,222	2,474	12,320	2,192	(16)	-	301	290	32,215	63,998	446	64,444
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге		-	-	-	-	-	-	159	-	-	159	-	159
Чистая прибыль, признанная напрямую в капитале		-	-	-	-	-	-	159	-	-	159	-	159
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):													
Доходы, переведенные в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-	(202)	-	-	(202)	-	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате выбытия основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(5)	5	-	-	-
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	26,659	26,659	500	27,159
Итого признанные прибыль и убытки								(43)	(5)	26,664	26,616	500	27,116

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ

(в миллионах тенге)

		Уставный капитал											
	Примечание	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого Капитала
Выпуск простых акций	23	30,755	-	-	-	-	-	-	-	-	30,755	-	30,755
Выпуск привилегированных акций	23	-	-	913	-	-	-	-	-	-	913	-	913
Выкупленные собственные акции	23	-	-	-	(9)	(22)	-	-	-	-	(31)	-	(31)
Дивиденды – простые акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,331)	(1,331)	-	(1,331)
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,355)	(1,355)	-	(1,355)
Дивиденды дочерних предприятий		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)	(58)
Изменения в доле меньшинства по чистым активам		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174	174
31 декабря 2006 года		44,977	2,474	13,233	2,183	(38)	-	258	285	56,193	119,565	1,062	120,627

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном бухгалтерском балансе.

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления
17 марта 2009 года

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер
17 марта 2009 года

Примечания на страницах 15 - 92 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ

(в миллионах тенге)

	Приме-чания	За год, закончив-шийся 31 декабря 2008 года	За год, закончив-шийся 31 декабря 2007 года	За год, закончив-шийся 31 декабря 2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Прибыль до налогообложения		16,178	51,167	35,601
Корректировки на:				
Создание резервов на обесценение	20	60,015	22,184	8,331
Убытки, понесённые от операций с пенсионными активами	22	7,209	-	-
Создание/(восстановление) резервов	20	987	(997)	752
Износ и амортизацию	30	5,040	3,366	2,371
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и прочих активов		152	(97)	(277)
Понесенные страховые выплаты, за минусом доли перестраховщика	15	4,951	2,152	103
Изменение в резерве незаработанной премии	15	143	650	944
Корректировка справедливой стоимости, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	27	2,280	1,184	818
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		(2,439)	-	-
Прочее		(1,121)	(592)	(167)
Нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой		3,520	501	(366)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		96,915	79,518	48,110
Изменение операционных активов и обязательств:				
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:				
Обязательные резервы		52,092	(32,639)	(48,471)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23,964	2,996	(4,290)
Средства в кредитных учреждениях		(5,945)	(1,429)	1,399
Займы клиентам		(206,681)	(483,741)	(197,456)
Страховые активы		(674)	(1,062)	(521)
Прочие активы		(865)	(1,382)	(1,945)
Увеличение /(уменьшение) в операционных обязательствах:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,196	2,841	8
Средства клиентов		(66,260)	349,981	282,260
Средства кредитных учреждений		41,837	134,867	10,286
Страховые обязательства		(3,722)	(146)	889
Прочие обязательства		(4,758)	2,936	2,929
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(70,901)	52,740	93,198
Налог на прибыль уплаченный		(10,306)	(8,599)	(5,791)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности		(81,207)	44,141	87,407

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008, 2007 И 2006 ГОДОВ

(в миллионах тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2008 года	За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	За год, закончившийся 31 декабря 2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом полученных денежных средств		-	-	(5,219)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(19,104)	(24,018)	(8,584)
Поступления от продажи основных средств		145	650	1,100
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		151,819	105,728	900
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(174,879)	(90,256)	(109,630)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(6,777)	-	-
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности		(48,796)	(7,896)	(121,433)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от выпуска простых акций	23	-	4,847	30,755
Поступления от выпуска привилегированных акций	23	-	-	913
Приобретение собственных акций		(47)	(259)	(31)
Дивиденды выплаченные		(4,493)	(4,179)	(2,744)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		64,924	118,467	79,991
Погашение и выкуп выпуска долговых ценных бумаг		(23,122)	(22,553)	(2,347)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		37,262	96,323	106,537
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,416)	(5,122)	(1,814)
Чистое изменение в денежных средств и их эквивалентах		(94,157)	127,446	70,697
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		255,245	127,799	57,102
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	161,088	255,245	127,799
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:				
Проценты полученные		167,519	103,762	76,070
Проценты уплаченные		105,764	68,366	27,791

В течение 2008 года, в соответствии с поправками, выпущенными СМСБУ учета к МСБУ 39, Группа переклассифицировала свои финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. Эффект от переклассификации раскрыт в примечании 9 и 10 данной консолидированной финансовой отчетности.

Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

17 марта 2009 года

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

17 марта 2009 года

Примечания на страницах 15 - 92 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние организации (далее совместно - «Группа») в основном оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Банк был создан в 1995 году и расположен в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, операций с ценными бумагами и кастодиальные услуги, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») 6 августа 2008 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами, операции с платежными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, Банк действует как агент Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской Фондовой Биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской Фондовых Биржах. Банк разместил свои Глобальные Депозитарные Расписки («ГДР») через листинг на Лондонской Фондовой Бирже. Контролирующий акционер Банка, АО «Холдинговая Группа «Алмэкс» (далее «Алмэкс»), продал 17.69% своей доли в капитале Группы через выпуск ГДР и получил наличность от их выпуска.

На 31 декабря 2008 года Группу контролировал Алмэкс через свою 62.09% долю акций Банка, находящихся в обращении (2007 год – 62.09%, 2006 год - 64.34%). Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 декабря 2008 года Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в городе Алматы и 22 областных филиалов, 125 районных филиалов и 467 расчетно-кассовых центров (2007 год – 22, 127 и 437 и 2006 год - 19, 127 и 428, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, г. Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 17 марта 2009 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа, как описано ниже в учетной политике.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех компаний Группы является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, имеющих отношение к компании (далее – «Функциональная валюта»). Валютой отчетности данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Европа) B.V.	100	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Capital»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-ФИНАНС»	100	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	99	98	98	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	99	85	85	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
ТОО «Халык Дорнод»	100	100	-	Монголия	Банк
ТОО «Халык Астана Дорнод»	100	100	-	Монголия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Халык Банк Грузия»	100	-	-	Грузия	Банк

В течение 2007 года Группа учредила два дочерних предприятия в Монголии, ТОО «Халык Дорнод» и ТОО «Халык Астана Дорнод». Уставный капитал ТОО «Халык Дорнод» и ТОО «Халык Астана Дорнод» составляют 1.2 миллиона тенге и 1.2 миллиона тенге, соответственно. ТОО «Халык Дорнод» было зарегистрировано в соответствии с законодательством Монголии для получения лицензии на предоставление банковских услуг. ТОО «Халык Дорнод Астана» также было зарегистрировано в соответствии с законодательством Монголии с целью получения лицензии на предоставление брокерских и дилерских услуг.

В январе 2008 года Группа учредила дочернюю организацию в Грузии – АО «Халык Банк Грузия». Уставный капитал АО «Халык Банк Грузия» составляет 2.5 миллиарда тенге. 29 января 2008 года АО «Халык Банк Грузия» была выдана лицензия на осуществление банковской деятельности Национальным Банком Грузии.

Ассоциированные компании

Следующая ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия:

Ассоциированная компания	Доля участия, %	Страна	Вид деятель-ности	Доля в чистом убытке	Итого активов	Итого обяза-тельств	Капитал	Итого доходов
На 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату								
АО«Процессинго-вый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(35)	493	11	482	105
31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату								
АО«Процессинго-вый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(31)	606	15	591	45
31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату								
АО«Процессинго-вый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(28)	737	19	718	46

Инвестиции в ассоциированную компанию классифицируются в составе Прочих активов.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

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

Результаты деятельности приобретенных или выбывших дочерних компаний в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения и до фактической даты продажи, соответственно.

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные внутригрупповые остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, элиминируются.

Разница (при наличии таковой) между балансовой стоимостью доли меньшинства и суммой, уплаченной при ее приобретении, отражается в учете в составе капитала, относящегося к акционерам материнского банка.

Объединение предприятий

При приобретении дочерних компаний их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период приобретения.

Доля меньшинства первоначально признается пропорционально доле меньшинства в справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств. Капитал и чистая прибыль, относящиеся к акционерам материнского банка и доле меньшинства, раскрываются отдельно в консолидированном бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Группа учитывает увеличение долевого участия контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочерних предприятий по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам относимых к приобретению дополнительной доли. Деловая репутация признается при превышении стоимости увеличения доли над увеличивающейся долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в отдельной финансовой отчетности такой дочерней компании, а разница между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью уплаченного Группой возмещения отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнского банка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерней компанией, ни совместным предприятием. Существенное влияние - это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и политикам деятельности объекта инвестиций, но никак не контроль или совместный контроль этих политик.

Результаты деятельности, активы и обязательства зависимых компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевому участию. Инвестиции в зависимые компании учитываются на балансе по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Группы в чистых активах зависимой компании после приобретения, за вычетом обесценения отдельных вложений. Убытки зависимых компаний в части, превышающей долю Группы в таких зависимых компаниях, не признаются.

Разница, на которую стоимость приобретения доли идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимых компаний превышает долю Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции. Разница, на которую справедливая стоимость доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах зависимой компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в период приобретения.

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями элиминируется в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, срок которых не превышает 90 дней со дня заключения. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана («НБК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость

Финансовые инструменты, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, и все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью таких финансовых инструментов является оценочная стоимость, на которую инструмент может быть обменен в текущей сделке между сторонами, желающими ее совершить, исключая случаи принудительной продажи или ликвидации. Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены на конец рабочего дня отчётной даты. Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при установке цены.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником оценочной неопределенности, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из одного периода в другой, поскольку требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и характера сделок и (ii) влияние, от признания изменения в оценках, окажет на активы, отраженные в консолидированном бухгалтерском балансе, а также влияние на прибыли/(убытки) могут быть существенными.

Таблица, приведенная ниже, раскрывает финансовые активы и обязательства Группы, учитываемые по справедливой стоимости с использованием методологии определения стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Категория		**Котируемая цена на активных рынках**	**Внутренние модели на основе рыночных цен**	**Итого**
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	6,351	-	6,351
	Долевые финансовые инструменты	2,195	-	2,195
	Производные финансовые инструменты	-	6,441	6,441
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	Долговые финансовые инструменты	134,480	-	134,480
	Долевые финансовые инструменты	1,321	-	1,321
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	6,048	6,048

Справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств Группы не отражает кредитный риск Группы и её контрагентов. Влияние корректировки на кредитный риск, оказываемое на консолидированную финансовую отчетность, было оценено руководством и признано несущественным.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

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 или продаже актива. Все стандартные операции по покупке финансовых инструментов оцениваются по справедливой стоимости со дня сделки и дня расчёта таким же способом, как и приобретаемые инструменты.

Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно и настоящее фактическое предназначение приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность оценки или признания, которая бы в противном случае появилась; или
- финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией Группы по управлению рисками и управлению инвестициями, и информация о группировании предоставляется внутренне на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистой прибыли/(убытке) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, заработанные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается в прочих доходах, когда устанавливается право на получение дивидендов.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном бухгалтерском балансе.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи это непроизводные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения или предназначенные для торговли или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными на дату включения накопленных прибылей или убытков, ранее отраженных в капитале, в консолидированную финансовую отчетность. Однако проценты рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и курсовая переоценка отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в прочие доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется со ссылкой на рыночные цены на конец рабочего дня отчетной даты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и сумма нетто показывается в консолидированном бухгалтерском балансе тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

Соглашения о продаже и обратной покупке («репо») рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо, отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе, и в случае если приобретатель имеет право по контракту или по праву продать или перезаложить их, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям репо. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов. Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям о перепродаже («обратное репо»), учитываются как средства в кредитных учреждениях или займы клиентам. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как вознаграждение и начисляется за период действия соглашений репо, с использованием метода фактической прибыли.

Ценные бумаги, одолженные контрпартнерам, отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе, если только они не проданы третьим сторонам, в этом случае, приобретение и продажа учитываются в чистой прибыли/(убытке) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав прочих активов или обязательств в консолидированном бухгалтерском балансе. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в чистых прибылях/(убытках) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированных бухгалтерских балансов, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в прочие доходы.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую дату составления бухгалтерского баланса Группа оценивает, имело ли место обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесённого убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платёжеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном анализе убытков Группы и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как безнадежные, включая через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие виды активов. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва под обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму обеспечения финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Если актив, имеющийся в наличии для продажи, обесценился, то сумма, включающая разницу между его стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается напрямую в капитале.

Реструктурированные займы

Там где это возможно, Группа старается реструктурировать займы, а не получить обеспечение. Это может включать продление договоренностей об оплате и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были перезаключены, заем более не считается просроченным. Руководство постоянно проверяет реструктурированные займы для обеспечения выполнения всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или совокупной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, 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.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

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

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых работает Группа, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по стоимости за минусом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоценённой стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за минусом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости. Переоценка зданий и сооружений представляет собой изменение в учетной политике Группы, начиная с 31 декабря 2007 года, так как прежде здания и сооружения отражались в бухгалтерском учете Группы по стоимости за минусом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

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

	Лет
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочее	7-10

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

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав административных и операционных расходов. Однако когда имеется положительная переоценка по активу, убыток от обесценения признается напрямую против такой положительной переоценки в резерве переоценки основных средств в той мере, в какой убыток от обесценения не превышает сумму резерва переоценки.

Расходы на текущий и капитальный ремонт начисляются по мере его проведения и включаются в административные и операционные расходы, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

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

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

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения дочернего предприятия или компании, совместно контролируемой, представляет собой себестоимость, равной превышению стоимости приобретения компаний над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней, ассоциированной или совместно контролируемой компании на дату приобретения. Деловая репутация первоначально отражается как актив по себестоимости и впоследствии изменяется по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Политика Компании касательно деловой репутации, возникающей в результате приобретения ассоциированного предприятия, описана выше в пункте «Инвестиции в ассоциированные компании».

Деловая репутация анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще. Убытки от обесценения признанные в деловой репутации не сторнируются в последующем периоде.

Если доля Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств превышает стоимость объединения компаний, Группа:

а) Производит переоценку идентификации и измерение идентифицируемых активов Группы, а также измерение стоимости объединения; и
б) Признает немедленно в прибылях и убытках любой излишек, оставшийся от переоценки.

При выбытии инвестиций, сумма деловой репутации, относимая к этим инвестициям, включается в сумму прибыли и убытка от выбытия.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим обязательством или обязательством, вытекающим из практики, возникшим в результате событий, произошедших в прошлом, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Кроме того, Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с природой контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует только на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, соответственно обстоятельствам.

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 года любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 года после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется только при размещении акций среди учредителей общества. Для всех прочих инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной обществом от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются только в случаях, когда вероятен отток ресурсов при расчете. Условный актив не отражается в бухгалтерском балансе, но раскрывается в случаях, когда имеется вероятность получения экономической выгоды.

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, но клиенты Группы несут кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием эффективной процентной ставки. Комиссия за выдачу займов клиентам отсрочивается (вместе с соответствующими прямыми затратами) и признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана. Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних организаций, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату бухгалтерского баланса. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые убытки/прибыли от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2008 года рыночный курс обмена составлял 120.79 тенге за 1 доллар США (2007 – 120.30 тенге; 2006 – 127.00 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную АФН для страховых компаний в Казахстане.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

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 страховых активах в прилагаемых консолидированных балансах в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возместимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный баланс, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до даты составления баланса, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкций, предоставленных АФН. В соответствии с данным руководством РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытка по каждому направлению бизнеса за вычетом фактически отраженных в отчетности убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе в состав активов страхования.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определимое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Принятие новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Группа приняла все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ) и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО) СМСБУ, которые относятся к ее деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2008 года

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие», названные «Переклассификация финансовых активов» - 13 октября 2008 года СМСБУ выпустил поправку к МСБУ 39 и МСФО 7, которая допускает определенные переклассификации непроизводных финансовых активов (кроме тех, которые были определены при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также позволяет переклассификацию финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию ссуд и дебиторской задолженности в отдельных случаях. Поправка к МСФО 7 предписывает дополнительные требования к раскрытиям в финансовой отчетности если организацией была произведена переклассификации в соответствии с поправкой к МСБУ 39. Поправки действительны с 13 октября 2008 года и в определенных случаях могут быть применены ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года. Группа приняла данные поправки, начиная с 1 июля 2008 года. Эффект оказываемый принятием поправок к стандарту раскрывается в примечаниях 9 и 10.

КИМСФО 11, «МСФО 2 – Операции с акциями группы и собственными акциями, выкупленными у акционеров» была выпущена в ноябре 2007 года. Организации, которые выкупают собственные акции или акционеры которых покупают акции организаций, представляющей отчетность для предоставления стимулирующих выплат работникам, должны учитывать эти стимулирующие выплаты как выплаты, расчеты по которым производятся в форме акций. Этот принцип также применим к учету в дочерних компаниях. Интерпретация действительна для годовых учетных периодов, начинающихся с 1 марта 2008 года. Группа приняла данные интерпретации, начиная с 1 марта 2008 года. Принятие данных интерпретаций не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не принятые

Группа не применила следующие МСФО и Интерпретации, выпущенные КИМСФО, которые были выпущены, однако еще не вступили в силу:

- МСФО 8 «Операционные сегменты» - 30 ноября 2006 года СМСБУ выпустил МСФО 8, который требует от компаний проводить сегментный анализ на основе информации, используемой руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Группа оценивает влияние МСФО 8 на консолидированную финансовую отчетность.

- Поправка к Международному Стандарту Бухгалтерского Учета («МСБУ») 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации в отношении капитала» - 6 сентября 2007 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая требует представления изменений в капитале другими лицами. Также эта поправка изменяет заголовки в начальной финансовой отчетности так, как они будут показаны в МСФО, но не требует их изменения в финансовой отчетности дочерних предприятий и ассоциированных компаний. Группа не ожидает, что принятие поправки к МСБУ 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты.
- МСФО 3 «Объединение компаний» – СМСБУ издал МСФО 3 и пересмотренную версию МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», следующая за завершением в январе 2008 года проекта по приобретению и выбытию дочерних предприятий. Они действительны для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, но могут быть совместно приняты для учетных периодов начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты.
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации» - в феврале 2008 года СМСБУ выпустил поправку к МСБУ 32, названную «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации». Поправки выдвигают требования для учета финансовых инструментов с правом досрочного погашения и обязательств, возникающих только при ликвидации в капитале, при соблюдении определенных требований. Они действительны для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, при возможности раннего применения. Группа не ожидает, что принятие поправок к МСБУ 32 и МСБУ 1 окажет существенное влияние на её прибыли или убытки или финансовое положение.
- В мае 2008 года, СМСБУ выпустил поправки к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и к МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», которые вносят изменение в учет стоимости инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию. Эти поправки не влияют на консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут повлиять в будущем на учет и презентацию дивидендов, полученных от подобных компаний.
- В июле 2008 года КИМСФО выпустил интерпретацию КИМСФО 15 «Соглашения по строительству объектов недвижимости». Данная интерпретация разъясняет учет в отношении прибылей, возникающих от строительства. Данная интерпретация действительна для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Группа не ожидает, что принятие данной интерпретации окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы.
- КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов среди владельцев» и МСФО 5 «Нетекущие активы, удерживаемые для продажи и останавливаемая деятельность» - в декабре 2008 года КИМСФО выпустил интерпретацию КИМСФО 17. СМСБУ выпустил последующие поправки к МСБУ 5. Интерпретация требует отражения распределения неденежных активов по справедливой стоимости с признанием любого дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках. Поправка к МСБУ 5 расширяет определения выбывающих групп и останавливаемой деятельности. Интерпретация действительна для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, и должна быть принята в одно время с МСФО 3 (пересмотренной в 2008 году). Группа не ожидает, что принятие данных интерпретаций и поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- В январе 2009 года КИМСФО выпустил интерпретацию КИСМФО 18 «Поступление активов от клиентов». Данная интерпретация описывает требования к поставщикам в отношении учета получаемых активов по справедливой стоимости, которые требуют оценки их справедливой стоимости. Интерпретация действительна для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Группа не ожидает, что принятие данных интерпретаций и поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» и КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных финансовых инструментов» - 5 марта 2009 года, СМСБУ выпустил поправку к МСБУ 39, действительную для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Группа применит данную поправку для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Группа не ожидает, что принятие данных интерпретаций и поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- 5 марта 2009 года СМСБУ выпустил поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие» названные «Улучшение раскрытия финансовых инструментов». Поправка представляет трехуровневую иерархию для раскрытия оценки справедливой стоимости и требует дополнительных раскрытий в отношении относительной надежности оценки справедливой стоимости. Группа применит данную поправку для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемов дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий отчет о прибылях и убытках и бухгалтерский баланс.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 115,052 миллиона тенге (на 31 декабря 2007 года 56,697 миллиона тенге; на 31 декабря 2006 года 33,654 миллиона тенге).

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2008 года, руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых требований, заявленных на дату составления бухгалтерского баланса, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на дату составления бухгалтерского баланса. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям на балансе. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное АФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторического шаблона, на котором основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных компаний требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению компаний, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получат выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Наличность в кассе	23,918	2,918	14,931
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	1,719	3,101	6,328
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	6,701	2,972	1,100
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	1,902	41,278	81,495
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	125,626	197,654	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	562	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	660	7,322	23,564
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	-	-	381
	161,088	255,245	127,799

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Тенге	**Иностранная валюта**	**Тенге**	**Иностранная валюта**	**Тенге**	**Иностранная валюта**
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%	-	2.3%-2.7%	-	3.6%-5.3%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.0%-1.1%	-	3.8%-10.0%	-	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.1%-11.1%	-	-	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	11.5%	-	3.0%-11.0%	-	6.0%-9.0%	-
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	-	-	-	-	6.0%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашению обратного РЕПО, включенных в краткосрочные вклады в казахстанских банках по состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость займов	**Справедливая стоимость залога**	**Балансовая стоимость займов**	**Справедливая стоимость залога**	**Балансовая стоимость займов**	**Справедливая стоимость залога**
Казначейские Векселя Министерства Финансов Казахстана	660	666	2,001	2,247	-	-
Ноты НБК	-	-	5,181	5,431	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	-	100	113	-	-
Облигации Казахстанских Банков	-	-	-	-	2,800	2,887
Облигации Казахстанских Корпораций	-	-	-	-	1,287	1,428
	660	666	7,282	7,791	4,087	4,315

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	21,666	27,892	6,789
Средства в НБК, размещенные в обязательные резервы	9,159	59,376	48,317
	30,825	87,268	55,106

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований. В течение 2008 года НБК снизил уровень минимальных резервных требований, что привело к значительному снижению обязательных резервов.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	6,441	3,477	179
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	5,514	32,161	29,162
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,530	90	352
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	665	1,682	428
Облигации казахстанских банков	615	942	3,011
Корпоративные облигации	222	287	5,279
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	-	6,225	-
Облигации Банка Развития Казахстана	-	1,964	4,545
Паи паевых инвестиционных фондов	-	1,245	1,452
Суверенные облигации Казахстана	-	-	6,290
Ноты НБК	-	-	2,497
	14,987	48,073	53,195
Являются объектом соглашений РЕПО	3,508	2,976	1,000

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	6,048	2,851	10
	6,048	2,851	10

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	5.6%-6.4%	2009-2014	3.2%-11.3%	2008-2014	3.2%-6.7%	2008-2014
Облигации казахстанских банков	13.2%-16.3%	2009	7.5%-13.9%	2009-2011	6.1%-8.6%	2007-2013
Корпоративные облигации	9.6%-18.0%	2010-2015	8.3%-14.1%	2010-2015	8.1%-10.5%	2007-2015
Ценные бумаги иностранных стран и организаций	-	-	3.1%	2008-2012	-	-
Облигации Банка Развития Казахстана	-	-	6.2%	2026	4.8%-9.8%	2007-2026
Суверенные облигации Казахстана	-	-	-	-	11.1%	2007
Ноты НБК	-	-	-	-	2.2%	2007

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года			31 декабря 2006 года		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договор по иностранной валюте									
Форварды	35,576	6,361	5,871	110,532	3,364	2,740	16,004	111	-
Свопы	87,638	55	156	1,195	-	107	162,969	48	-
Договор о процентной ставке									
Свопы	1,198	25	21	1,296	113	4	2,147	20	10
		6,441	6,048		3,477	2,851		179	10

По состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов, для расчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки независимых источников информации. Следовательно, справедливая стоимость не подвержена существенным изменениям вследствие изменений в прогнозах руководства.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Срочные вклады	9,992	2,626	1,885
Займы казахстанским кредитным учреждениям	382	790	170
	10,374	3,416	2,055
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 20)	(17)	(18)	(6)
	10,357	3,398	2,049

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2008 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Срочные вклады	7.0%-11.1%	2009-2012	6.0%-13.0%	2008-2009	4.1%-10.6%	2007-2008
Займы казахстанским кредитным	11.1%	2015	14.0%-17.0%	2008-2012	13.0%-15.0%	2007-2011

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как средства в кредитных учреждениях по состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	-	439	345	-	-
Облигации казахстанских банков	-	-	12	13	-	-
	-	-	451	358	-	-

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	64,273	6,459	1,061
Ноты НБК	56,375	82,318	107,856
Корпоративные облигации	10,659	14,387	10,166
Облигации Банка Развития Казахстана	2,213	-	-
Облигации казахстанских банков	763	3,047	3,085
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	670	1,381	971
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	651	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	197	101	114
Местные муниципальные облигации	-	80	86
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	-	66	-
	135,801	107,839	123,339
Являются объектом соглашений РЕПО	78,077	51,669	29,500

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	2.0%-19.3%	2009-2015	2.0%-18.6%	2008-2014	3.5%-5.7%	2008-2014
Ноты НБК	6.3%-15.5%	2009	5.5%-9.5%	2008	2.9%-4.8%	2007
Корпоративные облигации	6.3%-25.9%	2009-2021	6.4%-18.6%	2008-2021	7.5%-13.0%	2007-2017
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	2026	-	-	-	-
Облигации казахстанских банков	7.9%-17.4%	2009-2017	6.4%-18.3%	2008-2016	5.9%-12.0%	2007-2014
Казначейские векселя Кыргызской Республики	8.6%-20.0%	2009-2010	5.6%-14.9%	2008-2009	5.2%-16.0%	2007-2008
Местные муниципальные облигации	-	-	8.5%	2008	8.5%	2008

В октябре 2008 года СМСБУ выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», разрешающие переклассификацию из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, учитывая определенные ограничения. В соответствии с данными поправками Группа переклассифицировала определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 миллионов тенге на 31 декабря 2008 года из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате мирового финансового кризиса. В текущей ситуации Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Долговые и долевые ценные бумаги, которые были переклассифицированы, представлены следующим образом:

Долговые ценные бумаги	На дату переклассификации 31 декабря 2008 года		
	Эффективная процентная ставка, %	Справедливая стоимость	Ожидаемые будущие денежные потоки
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	15.4% - 25.4%	1,922	2,846
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	2,213	4,711
Корпоративные облигации	11.4% -22.4%	65	93
		4,200	7,650

Долевые ценные бумаги и долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	На дату переклассификации 31 декабря 2008 года	
	Доля владения, %	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	2.0%	651
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1.3%-1.4%	74
		725

Чистый убыток, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках до даты переклассификации по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы представлен ниже.

Долговые ценные бумаги	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	(924)	(187)	-
Облигации Банка Развития Казахстана	(69)	(355)	-
Корпоративные облигации	(15)	(1)	-
	(1,008)	(544)	-

Долевые ценные бумаги	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	(436)	163	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	(72)	(28)	-
	(508)	135	-

По состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов, для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа использовала котировки с независимых источников информации.

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	3,682	-	-
Корпоративные облигации	2,776	-	-
Ноты Национального Банка Грузии	1,220	-	-
Облигации казахстанских банков	1,011	-	-
	8,689	-	-

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	%	Дата погашения	%	Дата погашения	%	Дата погашения
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	3.0%-8.1%	2009	-	-	-	-
Корпоративные облигации	6.9%	2016	-	-	-	-
Ноты Национального Банка Грузии	11.0%-13.0%	2009	-	-	-	-
Облигации казахстанских банков	8.9%	2009	-	-	-	-

В соответствии с поправками к МСБУ 39 Группа переклассифицировала определенные долговые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 1,912 миллиона тенге на 31 декабря 2008 года из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в инвестиции, удерживаемые до погашения.

Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций рыночных операций в 2008 году в результате мирового финансового кризиса. В текущей ситуации Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги до погашения. Долговые ценные бумаги, по которым была произведена переклассификация, представлены в таблицах ниже:

Долговые ценные бумаги, по которым была произведена переклассифиция, представлены в таблице ниже:

		На дату переклассификации 31 декабря 2008 года	
	Эффективная процентная ставка %	Справедливая стоимость	Ожидаемые будущие денежные потоки
Долговые ценные бумаги			
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	8.1%	1,912	2,117
		1,912	2,117

Чистый убыток, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках до даты переклассификации по долговым ценным бумагам, которые были переклассифицированы представлен ниже

Долевые ценные бумаги	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	(205)	-	-
	(205)	-	-

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Займы, предоставленные клиентам	1,298,985	1,087,372	625,566
Овердрафты	4,347	4,300	2,743
Простые векселя	-	5,298	1,561
	1,303,332	1,096,970	629,870
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 20)	(115,052)	(56,697)	(33,654)
Займы клиентам	1,188,280	1,040,273	596,216

На 31 декабря 2008 года годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 9 % до 23% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2007 года – от 8% до 32%, 31 декабря 2006 года – от 9% до 24%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2007 года – от 3% до 20%, 31 декабря 2006 года – от 6% до 22%).

На 31 декабря 2008 года Группа имела концентрацию займов на 10 крупных заемщиков в размере 214,295 миллионов тенге, что составляло 16% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2007 года – 161,592 миллиона тенге, 15%; 31 декабря 2006 года – 93,394 миллионов тенге, 15%) и 112% от капитала Группы (31 декабря 2007 года – 100%, 31 декабря 2006 года – 77%). На 31 декабря 2008 года по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 17,205 миллионов тенге (31 декабря 2007 года – 7,967 миллионов тенге, 31 декабря 2006 года – 2,643 миллиона тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Недвижимость или права на владение недвижимостью	772,415	623,396	379,069
Денежные средства	62,823	71,749	98,759
Сельскохозяйственная продукция	20,482	20,526	2
Товарно-материальные запасы	17,178	16,811	5,522
Транспорт	16,106	16,711	606
Корпоративные акции	5,443	28,953	54
Оборудование	4,127	3,648	5,012
Прочие	243,639	206,543	109,303
Необеспеченные займы	161,119	108,633	31,543
	1,303,332	1,096,970	629,870
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 20)	(115,052)	(56,697)	(33,654)
Займы клиентам	1,188,280	1,040,273	596,216

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2008 года	%	31 декабря 2007 года	%	31 декабря 2006 года	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	188,542	15%	161,611	15%	86,907	14%
- ипотечные займы	158,078	12%	160,663	15%	110,274	17%
	346,620		322,274		197,181	
Оптовая торговля	251,654	19%	223,549	20%	113,510	18%
Строительство	166,788	13%	147,908	13%	70,064	11%
Услуги	134,499	10%	59,921	5%	23,213	4%
Розничная торговля	106,063	8%	87,650	8%	42,098	7%
Сельское хозяйство	73,538	6%	67,112	6%	47,474	8%
Недвижимость	65,793	5%	40,141	4%	14,896	2%
Металлургия	36,009	3%	29,913	3%	5,638	1%
Пищевая промышленность	25,285	2%	16,439	1%	10,359	2%
Нефть и газ	23,297	2%	30,289	3%	13,532	2%
Транспортные средства	21,560	2%	9,679	1%	11,503	2%
Гостиничный бизнес	14,279	1%	10,122	1%	5,811	1%
Энергетика	11,072	1%	6,236	1%	14,745	2%
Горнодобывающая отрасль	5,043	0%	9,343	1%	4,835	1%
Машиностроение	4,396	0%	7,296	1%	2,194	0%
Связь	1,785	0%	1,323	0%	1,888	0%
Потребительские товары и продажа автомобилей	91	0%	9,683	1%	4,639	1%
Исследования и разработки	-	0%	505	0%	2,444	0%
Прочее	15,560	1%	17,587	1%	43,846	7%
	1,303,332	100%	1,096,970	100%	629,870	100%

На 31 декабря 2008 года сумма начисленного вознаграждения по обесцененным займам составляла 55,737 миллионов тенге (31 декабря 2007 года – 31,878 миллионов тенге, 31 декабря 2006 года – 5,719 миллионов тенге).

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспорт-ные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
По переоцененной стоимости:					
31 декабря 2007 года	9,644	1,358	11,905	9,181	32,088
Поступления	2,510	231	5,314	5,883	13,938
Выбытия	(42)	(76)	(1,331)	(604)	(2,053)
Переводы	1,108	1	5	(1,114)	-
Переоценка	24,933	-	-	-	24,933
Обесценение	(428)	-	-	-	(428)
Курсовые разницы	(102)	(6)	(25)	13	(120)
31 декабря 2008 года	37,623	1,508	15,868	13,359	68,358
Накопленный износ:					
31 декабря 2007 года	1,386	519	4,716	2,701	9,322
Начисления за период	322	262	2,432	1,115	4,131
Выбытия	(6)	(40)	(1,275)	(435)	(1,756)
Переводы	(2)	-	2	-	-
Списано при переоценке	(1,340)	-	-	-	(1,340)
Курсовые разницы	(4)	(4)	(7)	(7)	(22)
31 декабря 2008 года	356	737	5,868	3,374	10,335
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2008 года	37,267	771	10,000	9,985	58,023

	Здания и сооружения	Транспорт-ные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Стоимость:					
31 декабря 2006 года	7,439	1,132	8,448	6,560	23,579
Поступления	1,654	314	4,185	3,627	9,780
Выбытия	(54)	(88)	(566)	(573)	(1,281)
Переводы	598	-	(163)	(435)	-
Курсовые разницы	7	-	1	2	10
31 декабря 2007 года	9,644	1,358	11,905	9,181	32,088
Накопленный износ:					
31 декабря 2006 года	895	326	3,989	1,957	7,167
Начисления за период	499	224	1,369	775	2,867
Выбытия	(7)	(31)	(480)	(195)	(713)
Переводы	(1)	-	(162)	163	-
Курсовые разницы	-	-	-	1	1
31 декабря 2007 года	1,386	519	4,716	2,701	9,322
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2007 года	8,258	839	7,189	6,480	22,766

	Здания и сооружения	Транспорт-ные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Стоимость:					
31 декабря 2005 года	4,763	654	6,987	4,200	16,604
Поступления	2,725	570	1,862	3,224	8,381
Выбытия	(87)	(125)	(436)	(961)	(1,609)
Приобретение дочерних организаций	54	33	35	81	203
Переводы	(16)	-	-	16	-
31 декабря 2006 года	7,439	1,132	8,448	6,560	23,579
Накопленный износ:					
31 декабря 2005 года	497	222	3,399	1,507	5,625
Начисления за период	402	166	978	563	2,109
Выбытия	(4)	(62)	(388)	(113)	(567)
31 декабря 2006 года	895	326	3,989	1,957	7,167
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2006 года	6,544	806	4,459	4,603	16,412

В течение отчетного периода Группа переоценила основные средства на 6 мая 2008 года. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО “Моторное бюро”. Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода, сравнительный подход с применением рыночной информации и затратный подход.

Доходный подход с методом реализации капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка для объектов переоценки. Затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. Общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 33,644 миллиона тенге. Балансовая стоимость зданий и сооружений, которая подлежала бы признанию, если бы эти активы отражались по остаточной стоимости, составила бы 9,420 миллионов тенге.

13. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения контроля над компаниями, представляет собой ожидаемые доходы от расширения бизнеса, распространения продуктов на новых рынках, привлечение долгосрочных средств и ожидаемые совместные результаты совместной деятельности.

Деловая репутация, полученная в результате приобретения компаний, распределяется на компании, приносящие денежные потоки. Деловая репутация Группы в основном относится к АО «Казахинстрах», которая генерирует положительные денежные потоки.

Движения деловой репутации представлены следующим образом:

	2008 год	**2007 год**	**2006 год**
На начало года	3,265	3,265	184
Убытки от обесценения	(75)	-	(47)
Признание при приобретении дочернего предприятия	-	-	3,177
Прекращение признания по выбытию дочернего предприятия	-	-	(49)
На конец года	3,190	3,265	3,265

По состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов не было фактов указывающих на то, что деловая репутация, возникшая в результате приобретения АО «Казахинстрах» была обесценена.

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов нематериальные активы Группы состояли в основном из программного обеспечения, используемого Группой.

15. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Незаработанные премии по перестрахованию	2,583	1,934	2,609
Страховые возмещения по перестрахованию	112	140	189
	2,695	2,074	2,798
Премии к получению	1,722	1,812	2,828
Страховые активы	4,417	3,886	5,626

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Резерв незаработанных премий	6,057	5,265	5,290
Резервы на выплату страховых возмещений	1,344	805	391
	7,401	6,070	5,681
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	1,217	1,319	1,854
Страховые обязательства	8,618	7,389	7,535

Резервы на выплату страховых возмещений были созданы на основании информации, имевшейся в наличии на текущий момент времени, включая возможные уведомления об убытках, ожидающих урегулирования, опыт по аналогичным страховым случаям.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за год, закончившийся 31 декабря 2008 года и 31декабря 2007 года и с приобретения Группой АО «Казахинстрах» от 27 октября 2006 года до 31 декабря 2006 года представлено следующим образом:

	2008 год	2007 год	2006 год
Резервы на выплату страховых возмещений, начало периода	805	391	331
Резервы на выплату страховых возмещений доля перестраховщиков, начало периода	(140)	(189)	(63)
Чистые страховые резервы, начало периода	665	202	268
Плюс понесенные страховые выплаты	4,951	2,152	103
Минус произведенные страховые выплаты	(4,384)	(1,689)	(169)
Чистые страховые резервы, конец периода	1,232	665	202
Резервы на выплату страховых возмещений доля перестраховщиков, конец периода	112	140	189
Резервы на выплату страховых возмещений, конец периода	1,344	805	391

За годы, закончившиеся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года и за период с 27 октября 2006 года (даты приобретения Группой АО «Казахинстрах») по 31 декабря 2006 года движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2008 год	2007 год	2006 год
Резерв незаработанных премий, брутто, начало периода	5,265	5,290	4,596
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало периода	(1,934)	(2,609)	(2,859)
Чистый резерв незаработанных премий, начало периода	3,331	2,681	1,737
Изменение резерва незаработанных премий	792	(25)	742
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(649)	675	202
Чистое изменение резерва незаработанных премий	143	650	944
Чистый резерв незаработанных премий, конец периода	3,474	3,331	2,681
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец периода	2,583	1,934	2,609
Резерв незаработанных премий, брутто, конец периода	6,057	5,265	5,290

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	1,876	2,159	721
Начисленные прочие комиссионные доходы	777	1,037	466
Прочие дебиторы по банковской деятельности	760	171	243
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	197	1,147	2,289
Прочие	361	657	12
	3,971	5,171	3,731
Минус: Резерв под обесценение (Примечание 20)	(1,074)	(504)	(218)
	2,897	4,667	3,513
Прочие нефинансовые активы:			
Предоплаты за основные средства	14,044	12,412	1,565
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	8,608	62	34
Товарно-материальные запасы	1,590	871	905
Отсроченные налоговые активы (Примечание 21)	424	220	-
Инвестиции в ассоциированные компании	272	262	293
Прочее	1,421	727	504
	29,256	19,221	6,814

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Юридические лица	384,832	381,139	291,810
Физические лица	258,499	282,520	157,281
	643,331	663,659	449,091
Текущие счета:			
Юридические лица	151,713	196,618	96,247
Физические лица	72,348	75,152	52,597
	224,061	271,770	148,844
	867,392	935,429	597,935

На 31 декабря 2008 года 10 самых крупных клиентов Группы составляли примерно 50% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2007 года – 45%, 31 декабря 2006 года – 52%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит адекватное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2008 года	%	31 декабря 2007 года	%	31 декабря 2006 года	%
Физические лица и предпринимате-ли	330,847	38%	357,672	38%	209,878	35%
Нефть и газ	279,458	32%	206,185	22%	67,540	11%
Финансовый сектор	51,035	6%	57,573	6%	44,168	7%
Оптовая торговля	50,832	6%	57,105	6%	15,800	3%
Транспортировка	45,024	5%	55,690	6%	17,291	3%
Строительство	42,575	5%	41,781	5%	81,319	14%
Энергетика	28,440	3%	32,552	4%	12,843	2%
Прочие потребительские услуги	14,044	2%	55,889	6%	35,514	6%
Металлургия	2,183	0%	2,724	0%	102,345	17%
Правительство	1,350	0%	47,130	5%	1,813	0%
Транспортировка нефти и газа	-	0%	-	0%	1,794	0%
Прочее	21,604	3%	21,128	2%	7,630	1%
	867,392	100%	935,429	100%	597,935	100%

18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	191,337	176,480	73,126
Займы и вклады казахстанских банков	96,391	66,889	36,007
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	329	2,797	5,073
Займы от прочих финансовых учреждений	184	-	650
Вклады «овернайт»	-	-	3,338
Корреспондентские счета	1,367	1,286	525
Всего средства кредитных учреждений	289,608	247,452	118,719

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погаше-ния
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	2.5% - 8.4%	2009-2015	3.0%-8.4%	2008-2015	2.3%-8.4%	2007-2015
Займы и вклады казахстанских банков	6.9%-11.0%	2009	6.5%-6.6%	2008	0.7%-7.0%	2007
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	11.0%	2009	6.2%-6.7%	2008-2009	4.6%-6.7%	2007-2012
Займы от прочих финансовых учреждений	5.3% - 6.9%	2010	-	-	5.9%-8.4%	2007-2012
Вклады «овернайт»	-	-	-	-	2.5%-4.8%	2007

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Справедли-вая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедли-вая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедли-вая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБК	42,049	39,982	51,672	49,151	29,390	29,520
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	39,536	36,247	2,973	2,680	1,110	1,000
	81,585	76,229	54,645	51,831	30,500	30,520

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с Европейским Банком Реконструкции и Развития («ЕБРР»), Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определенных займов, Группа обязана получить разрешение заимодателя перед распределением владельцам простых акций дивидендов, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

На 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	19,228	19,221	9,104
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	16,021	11,229	10,610
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,359	8,381	8,908
Облигации, выраженные в долларах США	-	-	2,086
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	43,608	38,831	30,708
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	200,118	145,017	64,145
Облигации, выраженные в тенге	19,265	41,038	39,560
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	219,383	186,055	103,705
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	262,991	224,886	134,413

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
	ставка инфляции плюс 2%	2010-2018	ставка инфляции плюс 2%	2010-2017	ставка инфляции плюс 2%	2010
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2009-2018	7.5%-9.0%	2009-2015	7.5%-9.0%	2007-2015
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в долларах США	-	-	-	-	8.0%-11.8%	2007
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	7.3% - 9.3%	2009-2017	7.3%-8.1%	2009-2017	7.8%-8.1%	2009-2013
Облигации, выраженные в тенге	7.2%-7.8%	2009	7.1%-7.8%	2008-2009	5.0%-7.3%	2007-2009

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по подержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Более того, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов, Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

20. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах под обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	**Средства в кредитных учреждениях**	**Прочие активы**	**Итого**
31 декабря 2005 года	(25,921)	-	(134)	(26,055)
Формирование резервов	(8,179)	(6)	(146)	(8,331)
Списания	3,427	-	99	3,526
Восстановление ранее списанных активов	(2,981)	-	(2)	(2,983)
Формирование резервов вследствие приобретения дочерней компании	-	-	(35)	(35)
31 декабря 2006 года	(33,654)	(6)	(218)	(33,878)
Формирование резервов	(21,899)	(10)	(275)	(22,184)
Списания	1,404	-	32	1,436
Восстановление ранее списанных активов	(2,548)	(2)	(43)	(2,593)
31 декабря 2007 года	(56,697)	(18)	(504)	(57,219)
(Формирование)/восстановление резервов	(58,268)	1	(1,748)	(60,015)
Списания	25	-	1,372	1,397
Переоценка	(112)	-	(194)	(306)
31 декабря 2008 года	(115,052)	(17)	(1,074)	(116,143)

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	2008 год	**2007 год**	**2006 год**
На начало года	(1,885)	(3,021)	(2,280)
Восстановление резервов	10,912	9,653	7,860
Формирование резервов	(11,899)	(8,656)	(8,612)
Списание	-	139	11
Переоценка	(17)	-	-
На конец года	(2,889)	(1,885)	(3,021)

21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние организации, за исключением HSBK (Европа) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ТОО «Халык Дорнод», ТОО «Халык Астана Дорнод», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Европа) B.V. облагается налогом в Нидерландах. АО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. ТОО «Халык Дорнод» и ТОО «Халык Астана Дорнод» облагаются налогом в Монголии. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 года	**За год, закончившийся 31 декабря 2007 года**	**За год, закончившийся 31 декабря 2006 года**
Текущие расходы по налогу	812	9,495	6,337
Доход, признанный в результате изменения ставок налогообложения	(1,226)	-	-
Расходы по отсроченному налогу	2,038	1,147	2,105
Расход по налогу на прибыль	1,624	10,642	8,442

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам и по прочим ценным бумагам, составляла 30% в 2008, 2007 и 2006 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 30% в 2008, 2007 и 2006 годах, за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

В течение 2008 года произошло изменение в налоговом законодательстве Казахстана в отношении корпоративного подоходного налога, установленного в размере ставки 20% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2009 года, 17.5% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2010 года и 15% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2011 года и для последующих за ним финансовых периодов.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 года	**За год, закончившийся 31 декабря 2007 года**	**За год, закончившийся 31 декабря 2006 года**
Прибыль до налогообложения	16,178	51,167	35,601
Нормативная ставка налога на прибыль	30%	30%	30%
Расчетные расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	4,853	15,350	10,680
Доход, признанный в результате изменения ставок налогообложения	(1,226)	-	-
Необлагаемый налогом процентный доход по ипотечным займам и долгосрочным займам, выданным Группой на модернизацию технической базы	-	(2,244)	(2,449)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(2,502)	(2,569)	(898)
Прибыль дочерних организаций, облагаемая налогом по иным ставкам	(565)	(309)	(90)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(351)	(9)	-
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(257)	(300)	-
Изменение в непризнанных налоговых активах	1,353	-	-
Расходы, не относимые на вычеты:			
- прочие провизии	227	122	345
- общие и административные расходы	129	195	271
- налог у источника выплаты по процентам	100	112	237
- благотворительность	30	6	27
- проценты по вкладам нерезидентов	26	3	27
Прочее	(193)	285	292
Расход по налогу на прибыль	1,624	10,642	8,442

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2008 года	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,051	-	-
Начисленные отпускные расходы	182	212	-
Резерв по страховой премии	170	129	-
Убыток, переносимый на следующие периоды	143	-	-
Резервы, разные ставки	62	-	-
Начисленные премии	18	1,262	870
Отсроченные налоговые активы	1,626	1,603	870
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,042)	(3,431)	(1,599)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,041)	(1,342)	(1,801)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(971)	(185)	-
Налоги	(2)	-	-
Резервы, разные ставки	-	(322)	-
Отсроченное налоговое обязательство	(10,056)	(5,280)	(3,400)
Чистые отсроченные налоговые активы (Примечание 16)	424	220	-
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(8,854)	(3,897)	(2,530)

В 2008 году Группа признала убыток по некоторым финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 4,510 миллионов тенге, который может быть возмещён за счёт будущей реализованной прибыли по определённым финансовым активам и обязательствам в течение 3 лет. Группа предполагает, что этот убыток не будет возмещён в течение разрешённого периода, поэтому он не признаётся в отсроченных активах и обязательствах.

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными Республиканскими и региональными государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль с юридических лиц, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

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

Движение чистого отсроченного налогового обязательства:

	2008 год	**2007 год**	**2006 год**
Чистое отсроченное налоговое обязательство на начало года	3,677	2,530	425
Отсроченное налоговое обязательство признанное напрямую в капитале на дату переоценки основных средств	3,941	-	-
Корректировка начального сальдо отсроченных налоговых обязательств в результате снижения ставки налогообложения	(1,226)		
Изменение отсроченного налога на прибыль	2,038	1,147	2,105
Отсроченное налоговое обязательство на конец года	8,430	3,677	2,530

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2008 года	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Прочие финансовые обязательства:			
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	7,209	-	-
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	967	1,101	859
Общие и административные расходы к оплате	600	155	339
Прочие кредиторы по банковской деятельности	94	95	55
Задолженность перед правительством	-	-	110
Начисленная комиссия по прочим услугам	-	-	27
Прочее	88	175	175
	8,958	1,526	1,565
Прочие нефинансовые обязательства:			
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	2,579	1,111	942
Расчеты с работниками	1,332	5,653	3,622
Прочие предоплаты полученные	1,017	1,015	359
Задолженность по текущему подоходному налогу	8	956	60
Задолженность по приобретению основных средств	-	-	21
	13,894	10,261	6,569

АО Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка (Компания по управлению пенсионными активами) получает два вида комиссии – 15% от инвестиционного дохода или убытка от пенсионных активов в течение месяца за управление данными пенсионными активами и 0.05% в месяц от стоимости чистых активов.

В конце 2008 года в связи со значительным падением рыночных котировок по ценным бумагам портфель пенсионных активов понёс существенные нереализованные убытки, что привело к признанию отрицательных доходов. Группа должна будет покрыть эти убытки в случае, если клиенты Компании по управлению пенсионными активами покинут пенсионный фонд или же они могут быть компенсированы будущими положительными доходами.

23. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов было представлено следующим образом:

31 декабря 2008 года

	Разрешенные к выпуску акции	**Разрешенные, но не выпущенные акции**	**Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции**	**Выкупленные собственные акции**	**Акции в обращении**
Простые акции	1,129,016,660	(145,000,000)	984,016,660	(4,585,603)	979,431,057
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(113,677)	80,111,545
Неконвертируемые привилегированные акции	24,742,000	-	24,742,000	(199,321)	24,542,679

31 декабря 2007 года

	Разрешенные к выпуску акции	**Разрешенные, но не выпущенные акции**	**Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции**	**Выкупленные собственные акции**	**Акции в обращении**
Простые акции	1,129,016,660	(145,000,000)	984,016,660	(4,257,172)	979,759,488
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(32,610)	80,192,612
Неконвертируемые привилегированные акции	24,742,000	-	24,742,000	(55,237)	24,686,763

31 декабря 2006 года

	Разрешенные к выпуску акции	**Разрешенные, но не выпущенные акции**	**Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции**	**Выкупленные собственные акции**	**Акции в обращении**
Простые акции	1,129,016,660	(154,468,878)	974,547,782	(3,858,746)	970,689,036
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(10,035)	80,215,187
Неконвертируемые привилегированные акции	24,742,000	-	24,742,000	-	24,742,000

Все акции выражены в тенге. Движений акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал / цена размещения		
	Простые акции	**Неконверти-руемые привилегии-рованные акции**	**Конверти-руемые привилегии-рованные акции**	**Простые акции**	**Неконверти-руемые привилеги-рованные акции**	**Конверти-руемые привилеги-рованные акции**
31 декабря 2005 года	897,383,050	24,742,000	74,887,521	14,206	2,474	12,320
Выпуск акций	75,531,122	-	5,327,666	30,755	-	913
Приобретение собственных акций	(2,225,136)	-	-	(22)	-	-
31 декабря 2006 года	970,689,036	24,742,000	80,215,187	44,939	2,474	13,233
Выпуск акций	9,468,878	-	-	4,847	-	-
Приобретение собственных акций	(398,426)	(55,237)	(22,575)	(28)	-	-
31 декабря 2007 года	979,759,488	24,686,763	80,192,612	49,758	2,474	13,233
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-
Приобретение собственных акций	(328,431)	(144,084)	(81,067)	(3)	-	-
31 декабря 2008 года	979,431,057	24,542,679	80,111,545	49,755	2,474	13,233

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа выкупила собственные простые акции в количестве 4,585,603 штук на 69 миллионов тенге (31 декабря 2007 года – 4,257,172 штук на 66 миллионов тенге, 31 декабря 2006 года - 3,858,746 штук на 38 миллионов тенге).

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов.

Привилегированные акции

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. По возвращению капитала при ликвидации, активы Группы, имеющиеся для распределения, применяются приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в соглашении о привилегированных акциях, и основывается на прибыльности Группы. Когда чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, суммы 160 тенге и суммы индекс инфляции публикуемых НБК плюс один процент, то дивиденды рассчитываются как чистый доход, поделенный на количество выпущенных привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то дивиденды рассчитываются как произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, суммы 160 тенге и суммы индекса инфляции по данным НБК плюс один процент. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на Ежегодном Общем Собрании Акционеров.

Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в соглашении по конвертируемым привилегированным акциям. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2008 года	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Выданные гарантии	32,337	34,888	39,897
Обязательства по выдаче займов	23,489	37,746	21,629
Коммерческие аккредитивы	18,760	18,825	18,326
Условные финансовые обязательства	74,586	91,459	79,852
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(1,197)	(443)	(132)
Минус резервы	(2,889)	(1,885)	(3,021)
Условные финансовые обязательства, нетто	70,500	89,131	76,699

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в консолидированном бухгалтерском балансе. По состоянию на 31 декабря 2008 года, на десять самых крупных гарантий приходилось 72% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2007 года – 54%, 31 декабря 2006 года – 63%), и они составляли 12% капитала Группы (31 декабря 2007 года – 13%, 31 декабря 2006 года – 21%).

На 31 декабря 2008 года на десять самых крупных аккредитивов приходилось 83% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2007 года – 31%, 31 декабря 2006 года – 78%), и они составляли 8% капитала Группы (31 декабря 2007 года –7%; 31 декабря 2006 года – 12%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 декабря 2008 года остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 405 миллионов тенге (31 декабря 2007 года – 354 миллиона тенге; 31 декабря 2006 года –254 миллиона тенге).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Волатильность мирового и казахстанского финансовых рынков

В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством Республики Казахстан для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и Казахстанских рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Группы, так и ее контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Группы.

Возмещаемость финансовых активов в результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2008 года, финансовые активы Группы составили 1,552,924 миллион тенге (31 декабря 2007 года: 1,546,763 миллионов тенге; 31 декабря 2006 года: 961,227 миллионов тенге). Возмещаемость этих финансовых активов зависит от эффективности фискальных и других мер, сверх тех, что находятся под контролем Группы, и принимаются разными странами для достижения экономической стабильности. Восстанавливаемость финансовых активов Группы определяется на основе превалирующих условий и информации доступной на отчётную дату. По мнению Руководства, в настоящий момент нет необходимости создавать дополнительные резервы на обесценение финансовых активов исходя из преобладающих условий рынка и имеющейся информации.

25. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	**Год, закончившийся 31 декабря 2007 года**	**Год, закончившийся 31 декабря 2006 года**
Процентный доход состоит:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по обесцененным активам	173,468	121,017	73,789
- проценты по необесцененным активам	8,799	1,223	1,506
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8,802	7,737	1,652
Проценты по финансовым активам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,591	2,589	3,700
Итого процентный доход	192,660	132,566	80,647
Проценты по займам клиентам	173,402	116,147	71,292
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	8,865	6,093	4,003
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	182,267	122,240	75,295
Проценты по финансовым активам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,591	2,589	3,700
Итого проценты по финансовым активам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,591	2,589	3,700
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8,802	7,737	1,652
Итого процентный доход	192,660	132,566	80,647

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Процентные расходы состоят:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(100,753)	(61,532)	(34,184)
Итого процентные расходы	(100,753)	(61,532)	(34,184)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов	(66,878)	(35,348)	(18,491)
Проценты по выпушенным долговым ценным бумагам	(21,278)	(15,395)	(9,238)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(12,597)	(10,789)	(6,455)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(100,753)	(61,532)	(34,184)
Чистый процентный доход до обесценения	91,907	71,034	46,463

26. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Банковские переводы	8,959	8,184	5,898
Пенсионный фонд и управление активами	4,642	6,497	7,030
Кассовые операции	3,598	3,747	2,714
Обслуживание счетов клиентов	2,407	1,433	1,104
Обслуживание пластиковых карточек	2,386	1,575	433
Выданные гарантии и аккредитивы	1,887	1,424	1,357
Выплата пенсии клиентам	1,710	1,292	1,080
Обслуживание коммунальных платежей	308	239	765
Операции в иностранной валюте	54	52	232
Прочее	1,257	985	1,451
	27,208	25,428	22,064

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Пластиковые карточки	(731)	(682)	(490)
Операции с иностранной валютой	(140)	(141)	(117)
Банковские переводы	(126)	(182)	(148)
Прочее	(684)	(250)	(174)
	(1,681)	(1,255)	(929)

27. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:			
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	(7,370)	4,549	625
Корректировка справедливой стоимости, нетто	(2,280)	(1,184)	(818)
Итого чистый (убыток)/прибыль финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	(9,650)	3,365	(193)

28. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Торговые операции, нетто	7,262	6,861	5,174
Курсовые разницы, нетто	4,491	(1,414)	(1,734)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11,753	5,447	3,440

29. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Страховые премии, брутто	14,937	11,768	2,420
Страховые премии, переданные на перестрахование	(5,596)	(5,198)	(812)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(143)	(650)	(944)
	9,198	5,920	664

30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Заработная плата и премии	20,484	19,681	15,931
Износ и амортизация	5,040	3,366	2,371
Ремонт и обслуживание	2,780	1,238	1,207
Налоги за исключением подоходного налога	2,254	1,949	1,256
Аренда	1,772	1,342	644
Страхование депозитов	1,567	1,814	885
Реклама	1,500	1,012	789
Связь	1,328	1,118	644
Вознаграждение страховому агентству	1,190	950	201
Охрана	1,079	803	510
Профессиональные услуги	815	779	907
Командировочные расходы	657	676	532
Информационные услуги	591	493	376
Транспорт	455	416	209
Канцелярские и офисные принадлежности	397	483	539
Социальные мероприятия	123	174	95
Благотворительность	100	65	97
Представительские расходы	66	-	211
Прочее	2,127	1,483	712
	44,325	37,842	28,116

31. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнского Банка, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 22, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского Банка	14,600	40,097	26,659
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	-	(2,304)	(1,409)
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(1,679)	(1,579)	(1,355)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям привилегированных акций	(1,679)	(3,883)	(2,764)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	12,921	36,214	23,895
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	979,722,276	978,504,308	904,100,063
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	13.19	37.01	26.43
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	12,921	36,214	23,895
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	1,284	1,207	1,018
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	-	1,761	1,076
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	(1,148)	(1,138)	(8,541)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	13,057	38,044	17,448
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	979,722,276	978,504,308	904,100,063
Акции, считающиеся выпущенными:			
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	80,165,873	80,214,034	79,854,432
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	1,059,888,149	1,058,718,342	983,954,495
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	12.32	35.93	17.73

32. ОБЪЕДИНЕНИЕ КОМПАНИЙ

Дочерние организации, приобретенные в 2006 году

	Основная деятельность	Дата приобретения	Доля приобретенных акций	Стоимость приобретения
АО «Казахинстрах»	Страхование	27 октября 2006 года	56.7%	4,782
АО «Halyk Life»	Страхование жизни	1 сентября 2006 года	100.0%	560

АО «Казахинстрах»

В 2006 году Группа приобрела 56,7% акционерного капитала АО «Казахинстрах» за 4,782 миллиона тенге, доведя свою долю в компании до 98,4%. Стоимость приобретения была оплачена двумя частями – 27 и 30 октября 2006 года, контроль был получен 27 октября 2006 года.

АО «Казахинстрах» ранее учитывалось как инвестиция по методу долевого участия, а с 27 октября 2006 года включалось в консолидированный бухгалтерский баланс, а результаты его деятельности были включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Цена приобретения АО «Казахинстрах» была распределена следующим образом:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость при приобретении
Денежные средства и их эквиваленты	269	269
Средства в кредитных учреждениях	440	440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для	3,733	3,733
Незаработанная премия, доля перестрахования	2,859	2,859
Страховые резервы, доля перестрахования	63	63
Дебиторская задолженность по страхованию	1,113	1,113
Прочие активы	486	486
Резерв незаработанной премии	(4,596)	(4,596)
Страховые резервы	(331)	(331)
Прочие кредиторы	(1,073)	(1,073)
Чистые активы	2,963	2,963
Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов	1,680	1,680
Деловая репутация	-	3,102
Возмещение, уплаченное наличными	-	4,782
За вычетом остатков приобретенных денежных средств и их эквивалентов	-	(269)
	-	4,513

На дату приобретения расчетная справедливая стоимость чистых активов АО «Казахинстрах» была приблизительно равна их балансовой стоимости. Деловая репутация, получаемая в результате данного приобретения, главным образом, возникает по крупной доле на рынке АО «Казахинстрах».

АО «Halyk Life»

В 2006 году Группа приобрела 100% уставного капитала АО «Halyk Life» за 560 миллионов тенге. Стоимость приобретения была оплачена двумя частями – 1 и 8 сентября 2006 года, контроль был получен 1 сентября 2006 года. АО «Halyk Life» было включено в консолидированный бухгалтерский баланс, а результаты его деятельности были включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках с 1 сентября 2006 года.

Цена приобретения АО «Halyk Life» была распределена следующим образом:

	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость при приобретении**
Средства в кредитных учреждениях	360	360
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для	204	204
Прочие активы	7	7
Обязательства	(40)	(40)
Чистые активы	531	531
Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов	531	531
Деловая репутация	-	29
Возмещение, уплаченное наличными	-	560

На дату приобретения расчетная справедливая стоимость чистых активов АО «Halyk Life» приблизительно равна их балансовой стоимости.

Чистая прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, включала 46 миллионов тенге чистой прибыли и 21 миллионов тенге чистого убытка, связанных с приобретением АО «Казахинстрах» и АО «Halyk Life», соответственно.

Если бы объединения состоялись по состоянию на 1 января 2006 года, чистая прибыль Группы составила бы 27,748 миллионов тенге, а выручка составила бы 110,714 миллиона тенге за 2006 год. Руководство Группы рассматривает такие ориентировочные цифры как представляющие примерную оценку деятельности объединенной группы на ежегодной основе и как предоставляющие базовую точку для проведения сравнения в будущие периоды. При определении ориентировочных цифр руководство Группы использовало отдельные финансовые отчетности приобретенных дочерних организаций, без каких либо корректировок.

33. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (напр. ограничения, установленные для заемщиков) разрабатываются и предоставляются менеджером соответствующего подразделения Службы риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитными службами Банка.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются ежеквартально и по регионам ежегодно и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами Банка (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса (МСБ) и розничного) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому заемщику, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с предоставлением соответствующей управленческой отчетности на ежемесячной основе.

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. (Примечание 24). Залоговое обеспечение отражается по справедливой стоимости, ограниченной суммой кредита по каждому отдельному займу.

					31 декабря 2008 года
	Максималь-ный размер кредитного риска	**Сумма зачета**	**Чистый размер кредитного риска после зачета**	**Обеспечение**	**Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения**
Денежные средства и их эквиваленты*	137,170	-	137,170	660	136,510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,987	-	14,987	1,688	13,299
Средства в кредитных учреждениях	10,357	-	10,357	-	10,357
Займы клиентам	1,188,280	-	1,188,280	1,027,161	161,119
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	135,801	-	135,801	-	135,801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,689	-	8,689	-	8,689
Прочие финансовые активы	2,897	-	2,897	-	2,897
Итого финансовые активы	1,498,181	-	1,498,181	1,029,509	468,672
Условные финансовые обязательства	71,697	-	71,697	1,197	70,500

					31 декабря 2007 года
	Максималь-ный размер кредитного риска	**Сумма зачета**	**Чистый размер кредитного риска после зачета**	**Обеспечение**	**Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения**
Денежные средства и их эквиваленты*	252,327	-	252,327	7,282	245,045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,073	-	48,073	-	48,073
Средства в кредитных учреждениях	3,398	-	3,398	357	3,041
Займы клиентам	1,040,273	-	1,040,273	931,640	108,633
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	107,839	-	107,839	-	107,839
Прочие финансовые активы	4,667	-	4,667	-	4,667
Итого финансовые активы	1,456,577	-	1,456,577	939,279	517,298
Условные финансовые обязательства	89,574	-	89,574	443	89,131

	Максималь-ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2006 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	112,868	-	112,868	4,087	108,781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53,195	-	53,195	-	53,195
Средства в кредитных учреждениях	2,049	-	2,049	-	2,049
Займы клиентам	596,216	-	596,216	564,673	31,543
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	123,339	-	123,339	-	123,339
Прочие финансовые активы	3,513	-	3,513	-	3,513
Итого финансовые активы	891,180	-	891,180	568,760	322,420
Условные финансовые обязательства	76,831	-	76,831	132	76,669

*- сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады со сроком погашения не более 90 дней с даты заключения, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самый высокий рейтинг из всех возможных это ААА. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от ААА до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ классифицируются как рисковый класс.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов под обесценение представлены следующим образом:

	AA-	A	BBB	BB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	107,062	24,158	104	77	107	29,580	161,088
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7,092	1,454	-	6,441	14,987
Средства в кредитных учреждениях	3,241	-	1,721	4,084	388	940	10,374
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,424	1,922	110,661	1,060	15,727	1,007	135,801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,131	-	4,547	1,011	-	-	8,689
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3,971	3,971
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	74,586	74,586

							31 декабря 2007 года
	AA-	**A**	**BBB**	**BB+**	**<BBB**	**Кредитный рейтинг не присвоен**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты*	186,653	53,511	14	9,575	-	5,492	255,245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,967	1,852	1,964	33,472	1,341	3,477	48,073
Средства в кредитных учреждениях	3,065	-	-	-	-	351	3,416
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	103,841	3,998	-	107,839
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,171	5,171
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	91,459	91,459

							31 декабря 2006 года
	AA-	**A**	**BBB**	**BB+**	**<BBB**	**Кредитный рейтинг не присвоен**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты*	55,272	29,909	7	27,668	-	14,943	127,799
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,362	2,121	2,163	40,716	1,654	179	53,195
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	2,055	-	-	2,055
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	118,750	4,589	-	123,339
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3,731	3,731
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	79,852	79,852

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах, соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Пулы однородных займов

Активы, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, текущая стоимость которых меньше материально значимой пороговой суммы, определяемой Советом Директоров Группы, а также активы, обесценение по которым не найдено при индивидуальной оценке, и которые объединяются в однородные пулы для коллективной оценки на обесценение.

Сомнительные кредиты 1-ой категории

Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Заемщик погашает сумму основного долга по кредиту и проценты без задержки и полностью. Стоимость залога, по меньшей мере, покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 2-ой категории

Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Однако из-за временных трудностей заемщик погашает кредит с задержками и/или не полностью. Стоимость залога, по меньшей мере, покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 3-ой категории

Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика улучшить свое текущее финансовое положение, что вызывает сомнения относительно способности заемщика полностью погасить кредит и проценты. Однако, несмотря на серьезное ухудшение финансового состояния, заемщик может погасить кредит и проценты полностью и без задержки. Стоимость залога, по меньшей мере, покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 4-ой категории

Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика стабилизировать и улучшить свое текущее финансовое положение и ухудшает способность заемщика полностью погасить кредит и проценты. Заемщик погашает кредит с задержками и/или не полностью. Стоимость залога, по меньшей мере, покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 5-ой категории

Ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня, включая существенные операционные потери, потерю доли на рынке, отрицательный собственный капитал, и вероятно, что заемщик будет неспособен полностью погасить кредит и проценты. При этом качество залога классифицируется как удовлетворительное (обычно не высоколиквидный, но покрывающий не менее 100% от неоплаченного долга заемщика) и неудовлетворительное (стоимость которого покрывает около, но не менее 50% от неоплаченного долга заемщика).

Безнадежные кредиты

В случае отсутствия любой информации, подтверждающей обратное, финансовое состояние и деятельность заемщика достигли точки, когда становится очевидным, что заемщик не сможет погасить кредит и стоимость залога не покрывает убытки. Кредит считается необеспеченным или стоимость залога покрывает менее 50% от непогашенного долга заемщика.

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Пулы однородных займов	737,434	835,901	485,911
Сомнительные 1-ой категории	369,689	180,643	101,805
Сомнительные 2-ой категории	7,922	7,817	2,136
Сомнительные 3-ей категории	97,430	46,456	18,221
Сомнительные 4-ой категории	16,307	4,172	2,024
Сомнительные 5-ой категории	20,447	2,763	7,842
Безнадежные кредиты	54,103	19,218	11,931
	1,303,332	1,096,970	629,870
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 20)	(115,052)	(56,697)	(33,654)
Займы клиентам	1,188,280	1,040,273	596,216

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов, и срок просрочки, просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Финансовые активы просроченные но не обесцененные				31 декабря 2008 года		
	Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной основе	Непросроченные, и не обесцененные на индивидуальной основе	0-3 мес	3-6 мес	6 мес-1 год	Больше 1 года	Финансовые активы, не обесцененные на индивидуальной основе, но оцениваемые на коллективной основе	Финансовые активы, обесцененные на коллективной основе	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14,987	-	-	-	-	-	-	14,987
Средства в кредитных учреждениях	244	9,993	-	-	-	-	-	137	10,374
Займы клиентам	565,898	-	-	-	-	-	319,152	418,282	1,303,332
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	135,801	-	-	-	-	-	-	135,801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	8,689	-	-	-	-	-	-	8,689
Прочие финансовые активы	2,142	1,829	-	-	-	-	-	-	3,971

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Финансовые активы просроченные но не обесцененные				31 декабря 2007 года		
	Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной основе	Непросроченные, и не обесцененные на индивидуальной основе	0-3 мес	3-6 мес	6 мес-1 год	Больше 1 года	Финансовые активы, не обесцененные на индивидуальной основе, но оцениваемые на коллективной основе	Финансовые активы, обесцененные на коллективной основе	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	48,073	-	-	-	-	-	-	48,073
Средства в кредитных учреждениях	-	2,968	-	-	-	-	-	448	3,416
Займы клиентам	261,051	-	1	-	1	16	263,767	572,134	1,096,970
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	107,839	-	-	-	-	-	-	107,839
Прочие финансовые активы	504	4,667	-	-	-	-	-	-	5,171

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Финансовые активы просроченные но не обесцененные				31 декабря 2006 года		
	Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной основе	Непросроченные, и не обесцененные на индивидуальной основе	0-3 мес	3-6 мес	6 мес-1 год	Больше 1 года	Финансовые активы, не обесцененные на индивидуальной основе, но оцениваемые на коллективной основе	Финансовые активы, обесцененные на коллективной основе	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	53,195	-	-	-	-	-	-	53,195
Средства в кредитных учреждениях	166	1,889	-	-	-	-	-	-	2,055
Займы клиентам	143,944	-	-	-	4	11	285,101	200,810	629,870
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	123,339	-	-	-	-	-	-	123,339
Прочие финансовые активы	510	3,217	-	-	-	-	4	-	3,731

Валютный риск Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовую позицию и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным АФН.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года			31 декабря 2006 года		
	Тенге	**Иностранные валюты**	**Итого**	**Тенге**	**Иностранные валюты**	**Итого**	**Тенге**	**Иностранные валюты**	**Итого**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	4,282	156,806	161,088	9,831	245,414	255,245	31,957	95,842	127,799
Обязательные резервы	20,165	10,660	30,825	30,122	57,146	87,268	18,873	36,233	55,106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,090	6,897	14,987	37,248	10,825	48,073	37,484	15,711	53,195
Средства в кредитных учреждениях	5,777	4,580	10,357	3,084	314	3,398	1,928	121	2,049
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	132,879	2,922	135,801	106,886	953	107,839	122,157	1,182	123,339
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	8,689	8,689	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам	643,078	545,202	1,188,280	621,285	418,988	1,040,273	291,007	305,209	596,216
Прочие финансовые активы	2,579	318	2,897	3,208	1,459	4,667	2,661	852	3,513
	816,850	736,074	1,552,924	811,664	735,099	1,546,763	506,067	455,150	961,217
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	465,863	401,529	867,392	548,136	387,293	935,429	303,199	294,736	597,935
Средства кредитных учреждений	91,522	198,086	289,608	79,989	167,463	247,452	55,042	63,677	118,719
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6,048	6,048	-	2,851	2,851	-	10	10
Выпущенные долговые ценные бумаги	62,873	200,118	262,991	79,869	145,017	224,886	68,182	66,231	134,413
Прочие финансовые обязательства	8,862	96	8,958	267	1,259	1,526	1,133	432	1,565
	629,120	805,877	1,434,997	708,261	703,883	1,412,144	427,556	425,086	852,642
Нетто позиция по балансу	187,730	(69,803)	117,927	103,403	31,216	134,619	78,511	30,064	108,575

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Риск, связанный с процентными ставками

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности того, что изменения процентных ставок повлияют на стоимость финансовых инструментов.

Политика Группы по управлению рисками, связанными с процентными ставками, рассматривается и утверждается Комитетом Банка по управлению активами и обязательствами. Процентные ставки по активам и обязательствам Группы раскрыты в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы казначейство составляет ежедневные прогнозы движения средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых вкладов клиентов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии для покрытия изъятий средств сверх ожидаемого уровня, определяются Комитетом по управлению активами и обязательствами в рамках полномочий, утвержденных Советом директоров.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления бухгалтерского баланса до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах. Информация, указанная в таблице, была передана ключевому руководству внутри компании.

	31 декабря 2008 года								
	До востребо-вания	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 2 лет**	**От 2 до 3 лет**	**От 3 до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	32,338	128,750	-	-	-	-	-	-	161,088
Обязательные резервы	7,900	7,464	1,861	9,166	1,361	1,676	806	591	30,825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,987	-	-	-	-	-	-	-	14,987
Средства в кредитных учреждениях	-	1,428	778	3,676	221	14	4,235	5	10,357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	725	8,825	33,355	47,027	20,352	3,941	6,852	14,724	135,801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	868	421	4,645	-	-	-	2,755	8,689
Займы клиентам	8,620	46,261	112,823	518,568	234,252	4,103	108,710	154,943	1,188,280
Прочие финансовые активы	67	1,520	156	558	76	8	508	4	2,897
	64,637	195,116	149,394	583,640	256,262	9,742	121,111	173,022	1,552,924
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	225,889	208,134	52,001	255,837	37,727	47,157	24,000	16,647	867,392
Средства кредитных учреждений	2,824	93,609	28,286	56,481	89,838	6,473	9,595	2,502	289,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,048	-	-	-	-	-	-	-	6,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	107	16,141	32,586	5,016	-	93,824	115,314	262,991
Прочие финансовые обязательства	8,401	237	235	24	-	-	61	-	8,958
	243,165	302,087	96,663	344,928	132,581	53,630	127,480	134,463	1,434,997
Нетто позиция	(178,528)	(106,971)	52,731	238,712	123,681	(43,888)	(6,369)	38,559	
Накопленная разница	(178,528)	(285,499)	(232,768)	5,944	129,625	85,737	79,368	117,927	

	31 декабря 2007 года								
	До востребо-вания	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 2 лет**	**От 2 до 3 лет**	**От 3 до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	8,501	246,464	280	-	-	-	-	-	255,245
Обязательные резервы	24,099	15,353	10,540	25,708	2,736	4,735	543	3,554	87,268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,073	-	-	-	-	-	-	-	48,073
Средства в кредитных учреждениях	-	193	127	2,460	566	24	25	3	3,398
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,045	35,350	332	56,493	2,220	2,474	4,742	4,183	107,839
Займы клиентам	9,384	6,024	78,632	485,795	198,133	3,443	93,151	165,711	1,040,273
Прочие финансовые активы	833	1,675	132	1,578	165	19	212	53	4,667
	92,935	305,059	90,043	572,034	203,820	10,695	98,673	173,504	1,546,763
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	258,322	164,571	112,974	275,565	29,331	50,747	5,821	38,098	935,429
Средства кредитных учреждений	1,836	71,323	11,656	28,393	107,858	5,782	18,089	2,515	247,452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,851	-	-	-	-	-	-	-	2,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	126	-	2,418	913	65,860	6,216	-	149,353	224,886
Прочие финансовые обязательства	85	654	724	15	48	-	-	-	1,526
	263,220	236,548	127,772	304,886	203,097	62,745	23,910	189,966	1,412,144
Нетто позиция	(170,285)	68,511	(37,729)	267,148	723	(52,050)	74,763	(16,462)	
Накопленная разница	(170,285)	(101,774)	(139,503)	127,645	128,368	76,318	151,081	134,619	

	31 декабря 2006 года								
	До востребо-вания	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 2 лет**	**От 2 до 3 лет**	**От 3 до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	22,359	86,031	19,409	-	-	-	-	-	127,799
Обязательные резервы	13,718	13,797	2,575	20,248	1,309	2,560	116	783	55,106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,163	1,032	-	-	-	-	-	-	53,195
Средства в кредитных учреждениях	-	-	162	148	1,600	111	28	-	2,049
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	109,302	66	182	2,206	2,391	4,917	4,275	123,339
Займы клиентам	2,405	24,267	49,929	251,183	141,618	2,890	44,613	79,311	596,216
Прочие финансовые активы	-	2,544	264	421	-	-	284	-	3,513
	90,645	236,973	72,405	272,182	146,733	7,952	49,958	84,369	961,217
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	148,844	149,704	27,941	219,707	15,533	26,448	1,269	8,489	597,935
Средства кредитных учреждений	524	48,824	11,384	32,909	4,852	256	17,573	2,397	118,719
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3,926	94,212	9,318	-	26,957	134,413
Прочие финансовые обязательства	-	306	60	1,090	109	-	-	-	1,565
	149,378	198,834	39,385	257,632	114,706	36,022	18,842	37,843	852,642
Нетто позиция	(58,733)	38,139	33,020	14,550	32,027	(28,070)	31,116	46,526	
Накопленная разница	(58,733)	(20,594)	12,426	26,976	59,003	30,933	62,049	108,575	

Дальнейший анализ рисков ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном бухгалтерском балансе, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам в разрезе сроков выплат, и которые представляют собой общие остаточные контрактные выплаты (включая выплаты процентов).

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства кредитных учреждений	5.72%	96,967	43,739	68,502	127,232	8,602	9,802	2,560	357,404
Средства клиентов	6.86%	435,843	56,512	273,376	58,017	63,558	56,989	17,121	961,416
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	122,007	-	-	-	-	-	-	122,007
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.66%	111	16,375	62,466	33,732	29,998	237,157	232,779	612,618
Прочие финансовые обязательства	-	8,638	235	24	-	-	61	-	8,958
Обязательства по выдаче займов	-	23,489	-	-	-	-	-	-	23,489
		687,055	116,861	404,368	218,981	102,158	304,009	252,460	2,085,892
Активы по производным финансовым инструментам		122,450	-	-	-	-	-	-	122,450

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2007 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства кредитных учреждений	5.83%	87,213	11,995	42,263	124,454	6,550	18,266	2,541	293,282
Средства клиентов	5.38%	429,083	121,083	292,115	33,653	57,301	6,071	40,629	979,935
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	110,501	-	-	-	-	-	-	110,501
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.73%	261	2,818	15,921	84,021	18,010	27,253	253,967	402,251
Прочие финансовые обязательства	-	739	724	15	48	-	-	-	1,526
Обязательства по выдаче займов	-	37,746	-	-	-	-	-	-	37,746
		665,543	136,620	350,314	242,176	81,861	51,590	297,137	1,825,241
Активы по производным финансовым инструментам		103,150	-	-	-	-	-	-	103,150

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2006 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства кредитных учреждений	6.40%	41,845	5,755	20,278	59,706	3,150	8,785	1,198	140,717
Средства клиентов	4.31%	274,270	77,396	186,720	21,511	36,627	3,882	25,969	626,375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	174,817	-	-	-	-	-	-	174,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.32%	154	1,663	11,776	47,125	4,661	25,668	247,777	338,824
Прочие финансовые обязательства	-	306	60	1,090	109	-	-	-	1,565
Обязательства по выдаче займов	-	21,629	-	-	-	-	-	-	21,629
		513,021	84,874	219,864	128,451	44,438	38,335	274,944	1,303,927
Активы по производным финансовым инструментам		291,985	-	-	-	-	-	-	291,985

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2008 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

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

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного сдвига процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов. Дополнительно проводится расчет сумм под риском VaR по ставкам по депозитам и кредитам основанный на историческом методе.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовых активов и обязательств с плавающей ставкой на 31 декабря 2006, 2007 и 2005 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до уплаты налога на стоимость активов по состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Процентная ставка +2%	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225	(319)	(1,365)	1,556	(2,360)	2,682
Средства в кредитных учреждениях	85	(85)	-	-	-	-
Займы клиентам	1,620	(1,620)	1,441	(1,441)	823	(823)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	2,931	(2,931)	(811)	811	(561)	561
Средства клиентов	-	-	(1,684)	1,684	-	-
Чистое влияние на прибыль до уплаты налогов	4,861	(4,955)	(2,419)	2,610	(2,098)	2,420

Влияние на капитал:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Процентная ставка +2%	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225	(319)	(1,365)	1,556	(2,360)	2,682
Средства в кредитных учреждениях	85	(85)	-	-	-	-
Займы клиентам	1,620	(1,620)	1,441	(1,441)	823	(823)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2,948)	3,264	(766)	766	(685)	685
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	2,931	(2,931)	(811)	811	(561)	561
Средства клиентов	-	-	(1,684)	1,684	-	-
Чистое влияние на капитал	1,913	(1,691)	(3,185)	3,376	(2,783)	3,105

Валютный риск

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

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям АФН.

В приведенной ниже таблице, представляет валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов, и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в консолидированной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2008 года		**31 декабря 2007 года**		**31 декабря 2006 года**	
	+25% тенге/доллар США	**-25% тенге/доллар США**	**+10% тенге/доллар США**	**-10% тенге/доллар США**	**+10% тенге/доллар США**	**-10% тенге/доллар США**
Влияние на прибыль до налогообложения	(19,340)	19,340	5,383	(5,383)	(484)	484

Влияние на капитал:

	31 декабря 2008 года		**31 декабря 2007 года**		**31 декабря 2006 года**	
	+25% тенге/доллар США	**-25% тенге/доллар США**	**+10% тенге/доллар США**	**-10% тенге/доллар США**	**+10% тенге/доллар США**	**-10% тенге/доллар США**
Влияние на капитал	(19,340)	19,340	5,383	(5,383)	(484)	484

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственного капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

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

Для определения подверженности риску Группа использует анализ подверженности риску финансовых инструментов на основе:

- Метод симуляции Монте-Карло; и
- Рейтинговым методе.
- Анализ подверженности риску по каждому из этих методов соответственно, основан на следующих статистических данных:

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов нематериальным, вследствие чего нет необходимости в раскрытии количественной информации

Метод Монте-Карло

- Исходные данные – данные по цене продажи в данной сделке по каждой ценной бумаге, полученной из официальных источников КФБ или других источников, таких как Bloomberg или Reuters;
- Глубина периода – для расчета подверженности риску использованы данные за два предыдущих года;
- Доверительный интервал – 95%; и
- Количество симуляций – не менее 10 тысяч.

Рейтинговый метод

- Исходные данные – данные о текущей цене сделки по каждой ценной бумаге, полученной из официальных источников КФБ или другие биржевые или небиржевые данные (Bloomberg, Reuters);
- Текущая доходность к погашению; и
- Доверительный интервал – 95%.

Рейтинговый метод позволяет рассчитывать VaR по выпущенным ценным бумагам либо по ценным бумагам по которым не проводятся регулярные торги. Данный метод основан на рейтинговых и миграционных таблицах Moody's в которых определяются рейтинги бумаги в зависимости от величины надбавки за риск, а также вероятность изменения данного рейтинга.

В целях определения степени подверженности Группы ценовому риску также рассчитывается VaR по производным финансовым инструментам. Для этого используются методы Исторического VaR, VaR методом симуляции Монте-Карло и оценка VaR моделью Блэка-Шоулза (Black-Scholes model). Выбор метода оценки степени подверженности ценовому риску по производным финансовым инструментам зависит от базового актива, лежащего в основе данных инструментов.

34. РИСК НЕДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «Капитал» в консолидированной бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдать требования АФН к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Группы контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам Базельского Комитета. Изменений в методах измерения капитала не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, операции с иностранной валютой и долю меньшинства за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, ограниченную на 50% капиталом первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с природой – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждый актив и контрагент, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря. В течение двух лет отдельные компании внутри Группы и Группа соблюдала все требованию к капиталу, которым они подвержены.

	На 31 декабря 2008 года	**На 31 декабря 2007 года**	**На 31 декабря 2006 года**
Состав нормативного капитала			
Капитал первого уровня			
Уставный капитал	65,531	65,531	60,684
Эмиссионный доход	1,908	1,952	2,183
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	123,428	92,253	56,736
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и фонд курсовой разницы	(20,826)	15	(543)
Минус: деловая репутация	(3,190)	(3,265)	(3,265)
Доля меньшинства	257	1,355	1,062
Итого квалифицированный капитал первого уровня	167,108	157,841	116,857
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	36,755	33,884	30,708
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и фонд курсовой разницы	20,826	(15)	543
Итого квалифицированный капитал второго уровня	57,581	33,869	31,251
Минус: инвестиции в ассоциированные предприятия	(272)	(262)	(293)
Итого нормативного капитала	224,417	191,448	147,815
Активы с различной степенью риска	1,673,780	1,484,559	945,707
Коэффициент капитала первого уровня	9.9%	10.6%	12.4%
Итого коэффициент достаточности капитала	13.4%	12.9%	15.6%

Количественные показатели, установленные Базельским Комитетом, для обеспечения достаточности капитала, требуют, чтобы Группа поддерживала минимальные суммы и коэффициенты совокупного капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) по активам с различной степенью риска.

35. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Операционные сегменты

Деятельность Группы охватывает два основных операционных сегмента:

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

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции.

В 2008, 2007 и 2006 годах не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства представляют собой операционные активы и обязательства за исключением налогов.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	**Корпоратив-ные банковские услуги**	**Прочее**	**Итого**
За год, закончившийся 31 декабря 2008 года				
Внешние доходы	94,462	137,124	4,513	236,099
Итого доходов	94,462	137,124	4,513	236,099
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	75,395	117,265	-	192,660
- Доход по услугам и комиссии	18,033	9,175	-	27,208
- Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(9,650)	(9,650)
- Чистая прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	223	223
- Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг	-	-	2,439	2,439
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,034	10,719	-	11,753
- Доля в убытке ассоциированных компаний	-	(35)	-	(35)
- Доход от страховой деятельности и прочий доход	-	-	11,501	11,501
Итого доходов	94,462	137,124	4,513	236,099
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(37,630)	(29,248)	-	(66,878)
- Создание резерва на обесценение	(11,641)	(48,374)	-	(60,015)
- Расходы по услугам и комиссии	(327)	(1,354)	-	(1,681)
- Заработная плата и прочие выплаты	(5,717)	(14,767)	-	(20,484)
- Расходы на страхование вкладов и рекламу	(3,067)	-	-	(3,067)
- Прочие резервы	(169)	(818)	-	(987)
- Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	(7,209)	-	-	(7,209)
Результаты сегмента	28,702	42,563	4,513	75,778
Итого нераспределенные затраты				(59,600)
Прибыль до налогообложения				16,178
Расходы по налогу на прибыль				(1,624)
Чистая прибыль				14,554
Итого сегментных активов	339,940	1,020,057	159,477	1,519,474
Нераспределенные активы				131,875
Итого активы				1,651,349
Итого сегментных обязательств	(330,847)	(539,434)	-	(870,281)
Нераспределенные обязательства				(590,013)
Итого обязательства				(1,460,294)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(19,104)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(5,040)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив-ные банковские услуги	Прочее	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2007 года				
Внешние доходы	68,882	94,528	11,725	175,135
Итого доходов	68,882	94,528	11,725	175,135
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	50,811	81,755	-	132,566
- Доход по услугам и комиссии	16,459	8,969	-	25,428
- Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,365	3,365
- Чистая прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	623	623
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,612	3,835	-	5,447
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(31)	-	(31)
- Доход от страховой деятельности и прочий доход	-	-	7,737	7,737
Итого доходов	68,882	94,528	11,725	175,135
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(18,333)	(17,015)	-	(35,348)
- Создание резерва на обесценение	(6,068)	(16,116)	-	(22,184)
- Расходы по услугам и комиссии	(191)	(1,064)	-	(1,255)
- Заработная плата и прочие выплаты	(3,699)	(15,982)	-	(19,681)
- Страхование вкладов и расходы на рекламу	(2,826)	-	-	(2,826)
- Восстановления резервов	(53)	1,050	-	997
Результаты сегмента	37,712	45,401	11,725	94,838
Итого нераспределенные затраты				(43,671)
Прибыль до налогообложения				51,167
Расходы по налогу на прибыль				(10,642)
Чистая прибыль				40,525
Итого сегментные активы	323,093	976,073	155,912	1,455,078
Нераспределенные активы				139,997
Итого активы				1,595,075
Итого сегментные обязательства	(357,672)	(579,641)	-	(937,313)
Нераспределенные обязательства				(496,737)
Итого обязательства				(1,434,050)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(24,018)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(3,366)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив-ные банковские услуги	Прочее	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2006 года				
Внешние доходы	47,464	58,854	1,698	108,016
Итого доходов	47,464	58,854	1,698	108,016
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	33,025	47,622	-	80,647
- Доход по услугам и комиссии	13,396	8,668	-	22,064
- Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(193)	(193)
- Чистая прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	202	202
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,043	2,397	-	3,440
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	167	-	167
- Доход от страховой деятельности и прочий доход	-	-	1,689	1,689
Итого доходов	47,464	58,854	1,698	108,016
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(8,160)	(10,331)	-	(18,491)
- Создание резерва на обесценение	(2,862)	(5,469)	-	(8,331)
- Расходы по услугам и комиссии	(329)	(600)	-	(929)
- Заработная плата и прочие выплаты	(3,736)	(12,195)	-	(15,931)
- Страхование вкладов и расходы на рекламу	(1,674)	-	-	(1,674)
- Прочие резервы	-	(752)	-	(752)
Результаты сегмента	30,703	29,507	1,698	61,908
Итого нераспределенные затраты				(26,307)
Прибыль до налогообложения				35,601
Расходы по налогу на прибыль				(8,442)
Чистая прибыль				27,159
Итого сегментные активы	212,907	513,437	176,355	902,699
Нераспределенные активы				88,660
Итого активы				991,359
Итого сегментные обязательства	(210,476)	(390,480)	-	(600,956)
Нераспределенные обязательства				(269,776)
Итого обязательства				(870,732)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(8,584)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(2,371)

Некоторые активы и обязательства, которые не могут быть распределены по определенным сегментам, были включены в нераспределенные активы и обязательства. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Географические сегменты

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты за годы, закончившиеся 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2008 год				
Итого сегментных активов	1,500,007	134,850	7,460	1,642,317
Внешние доходы	227,550	8,101	448	236,099
Капитальные затраты	(19,104)	-	-	(19,104)
2007 год				
Итого сегментных активов	1,343,705	242,031	9,339	1,595,075
Внешние доходы	165,034	9,726	375	175,135
Капитальные затраты	(24,018)	-	-	(24,018)
2006 год				
Итого сегментных активов	892,586	97,124	1,649	991,359
Внешние доходы	104,811	3,165	40	108,016
Капитальные затраты	(8,584)	-	-	(8,584)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не представлены в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости:

	31 декабря 2008 года		**31 декабря 2007 года**		**31 декабря 2006 года**	
	Балансовая стоимость	**Справед-ливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справед-ливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справед-ливая стоимость**
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	10,357	10,239	3,398	3,193	2,049	2,049
Займы клиентам	1,188,280	1,164,318	1,040,273	1,084,619	596,216	597,849
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	867,392	830,951	935,429	901,563	597,935	598,249
Средства кредитных учреждений	289,608	291,900	247,452	267,413	118,719	122,911
Выпущенные долговые ценные бумаги	262,991	195,587	224,886	212,925	134,413	134,867

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированный бухгалтерский баланс. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

15 января 2009 года Группа и АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» подписали пакет документов в отношении реализации комплекса совместных мероприятий по поддержке экономики Республики Казахстан в рамках стабилизационной программы Правительства. Согласно достигнутым договоренностям Группа выпустит, а АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» приобретет приблизительно 60,000 миллионов тенге акционерного капитала Группы в виде простых и привилегированных акций. Ожидается, что данное приобретение составит до 25% выпущенного акционерного капитала Группы.

30 января 2009 года в Банке были размещены два срочных депозита от АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» на общую сумму 120,000 миллионов тенге. Средства от первого депозита в размере 60,000 миллионов тенге будут направлены АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» для приобретения простых и привилегированных акций Группы. Средства от второго депозита в размере 60,000 миллионов тенге будут направлены на предоставление займов Казахстанскому бизнесу.

В течение 2008 года НБК удерживал обменный курс тенге по отношению к доллару США в коридоре от 117 тенге за 1 доллар США до 123 тенге за 1 доллар США. Начиная с февраля 2009 года, НБК уменьшил поддержание обменного курса тенге и установил коридор от 145.5 тенге за один доллар США до 155.5 тенге за один доллар США на среднесрочный период.

Основываясь на том, что Группа осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан и имеет определенные активы и обязательства в иностранной валюте, финансовое положение и результат деятельности Группы может испытать существенное воздействие за счет изменения в обменном курсе.

25 февраля 2009 года Группа привлекла депозит от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (организация контролируемая Правительством Казахстана) на сумму 11,700 миллионов тенге. Средства от данного депозита будут направлены на рефинансирование займов малого и среднего предпринимательства.

26 февраля 2009 года АФН зарегистрировало два новых выпуска облигаций Группы на сумму 8,775 миллионов тенге и 9,000 миллионов тенге (четвертый и пятый выпуск в рамках второй облигационной программы, соответственно).

11 марта 2009 года Группа погасила выпущенные долговые ценные бумаги по четвертому выпуску в рамках второй облигационной программы на сумму 12,701 миллионов тенге.

38. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» («МСФО 24»). Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2008, 2007 и 2006 годов, представлены ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года		**Год, закончившийся 31 декабря 2007 года**		**Год, закончившийся 31 декабря 2006 года**	
	Операции со связан-ными сторонами	**Итого по категории в соответст-вии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связан-ными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связан-ными сторонами**	**Итого по категории в соответст-вии со статьями финансовой отчетности**
Займы клиентам до создания резерва на убытки от обесценения	13,992	1,303,332	133	1,096,970	5,246	629,870
- *материнской компании*	-		-		229	
- *сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию*	9,379		-		4,972	
- *ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании*	49		43		45	
- *прочим связанным сторонам*	4,564		90		-	
Резерв под обесценение	677	115,052	-	56,697	959	33,654
- *сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию*	469		-		959	
- *ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании*	1		-		-	
- *прочим связанным сторонам*	207		-		-	
Средства клиентов	207,574	867,392	3,735	935,429	217,993	597,935
- *материнской компании*	85,956		2,673		101,025	
- *сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию*	116,550		-		116,306	
- *ассоциированным компаниям*	39		-		239	
- *ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании*	2,514		406		423	
- *прочим связанным сторонам*	2,515		656		-	
Выданные гарантии	19	32,337	-	34,888	593	39,897
- *сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию*	19		-		586	
- *ассоциированным компаниям*	-		-		7	

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года		Год, закончившийся 31 декабря 2007 года		Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Вознаграждение ключевого персонала:	1,523	20,484	909	19,681	1,043	15,931
- *Краткосрочные вознаграждения*	1,523		909		1,043	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 , 2007 и 2006 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года		Год, закончившийся 31 декабря 2007 года		Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Процентные доходы	651	192,660	-	132,566	464	80,647
- *материнской компании*	-	-	-		73	
- *сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию*	219	-	-		385	
- *ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании*	-	-	-		6	
- *прочим связанным сторонам*	432	-	-		-	
Процентные расходы	4,458	100,753	59	61,532	4,664	34,184
- *материнской компании*	3,132		11		1,944	
- *сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию*	1,187		-		2,696	
- *ассоциированным компаниям*	-		-		4	
- *ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании*	97		22		20	
- *прочим связанным сторонам*	42		26		-	