



**АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»  
Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

# СОДЕРЖАНИЕ

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс .....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет об изменениях в составе собственных средств .....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7

## Примечания к финансовой отчетности

1	Введение .....	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	20
6	Новые учетные положения .....	21
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	24
8	Средства в других банках .....	26
9	Кредиты и авансы клиентам .....	26
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	29
11	Основные средства и нематериальные активы .....	30
12	Прочие финансовые активы .....	31
13	Прочие активы .....	31
14	Средства других банков.....	31
15	Средства клиентов .....	31
16	Прочие заемные средства .....	32
17	Прочие финансовые обязательства .....	33
18	Уставный капитал.....	33
19	Процентные доходы и расходы.....	33
20	Комиссионные доходы и расходы .....	34
21	Административные и прочие операционные расходы .....	35
22	Налог на прибыль.....	36
23	Управление финансовыми рисками.....	37
24	Управление капиталом .....	47
25	Условные обязательства .....	48
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	50
27	Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	52
28	Операции со связанными сторонами.....	53
29	События после отчетной даты .....	54

**АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»**  
**Бухгалтерский баланс**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	30,124,790	4,981,816
Средства в других банках	8	-	8,173
Кредиты и авансы клиентам	9	1,044,391	489,175
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	3,292,698	1,596,957
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		580	13,926
Отсроченный налоговый актив	22	853	8,198
Нематериальные активы	11	9,605	11,814
Основные средства	11	552,621	138,242
Прочие финансовые активы	12	49,886	-
Прочие активы	13	8,119	2,007
<b>Итого активов</b>		<b>35,083,543</b>	<b>7,250,308</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	198,192	35,996
Средства клиентов	15	30,178,181	3,808,278
Прочие заемные средства	16	618,234	-
Прочие финансовые обязательства	17	9,651	6,467
<b>Итого обязательств</b>		<b>31,004,258</b>	<b>3,850,741</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	18	1,065,050	1,065,050
Нераспределенная прибыль		3,014,235	2,334,517
<b>Итого собственных средств</b>		<b>4,079,285</b>	<b>3,399,567</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>35,083,543</b>	<b>7,250,308</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 21 марта 2009 года.

\_\_\_\_\_  
Тянь Вей  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Хао Суепин  
Главный бухгалтер

**АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»**  
**Отчет о прибылях и убытках**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2008 г.</b>	<b>2007 г.</b>
Процентные доходы	19	582,710	357,568
Процентные расходы	19	(137,246)	(33,158)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>445,464</b>	<b>324,410</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9, 25	-	5,864
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>445,464</b>	<b>330,274</b>
Комиссионные доходы	20	666,198	274,362
Комиссионные расходы	20	(30,774)	(25,485)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1,958	13,444
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		192,809	185,400
Прочие операционные доходы		916	969
Административные и прочие операционные расходы	21	(354,306)	(301,167)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>922,265</b>	<b>477,797</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(242,547)	(103,079)
<b>Прибыль за год</b>		<b>679,718</b>	<b>374,718</b>

**АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»**  
**Отчет об изменениях в составе собственных средств**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Принадлежит акционерам Банка		
		Уставный капитал	Не распределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 1 января 2007 года</b>		<b>1,065,050</b>	<b>1,959,799</b>	<b>3,024,849</b>
Прибыль за год		-	374,718	374,718
Итого доходы, отраженные за 2007 год		-	374,718	374,718
<b>Остаток на 31 декабря 2007 года</b>	<b>18</b>	<b>1,065,050</b>	<b>2,334,517</b>	<b>3,399,567</b>
Прибыль за год		-	679,718	679,718
Итого доходы, отраженные за 2008 год		-	679,718	679,718
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>	<b>18</b>	<b>1,065,050</b>	<b>3,014,235</b>	<b>4,079,285</b>

**АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2008 г.	2007 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		563,245	359,775
Проценты уплаченные		(117,306)	(37,383)
Комиссии полученные		616,312	274,362
Комиссии уплаченные		(30,774)	(25,485)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		192,809	185,400
Прочие полученные операционные доходы		916	969
Уплаченные расходы на содержание персонала		(125,537)	(114,005)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(212,961)	(151,540)
Уплаченный налог на прибыль		(243,980)	(132,122)
		<b>642,724</b>	<b>359,971</b>
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение по средствам в других банках	8	8,173	1,267,978
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	9	(555,216)	18,701
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	13	(6,112)	122
Чистый прирост по средствам других банков	14	162,196	6,543
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	26,369,903	(1,524,500)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам	17	3,184	(4,863)
		<b>26,624,852</b>	<b>123,952</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг удерживаемых до погашения	10	(7,150,964)	(16,617,135)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10	5,621,788	17,029,064
Приобретение основных средств	11	(426,919)	(8,083)
Приобретение нематериальных активов	11	(1,059)	(6,727)
		<b>(1,957,154)</b>	<b>397,119</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Получение прочих заемных средств	16	603,950	-
		<b>603,950</b>	<b>-</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>			
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(128,674)</b>	<b>(144,757)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>25,142,974</b>	<b>376,314</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4,981,816	4,605,502
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>30,124,790</b>	<b>4,981,816</b>

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций, и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Единственным акционером Банка является «Банк Китая Лтд.» (далее - «Акционер» или «Материнская компания»), находящийся в г. Пекин, Китайская Народная Республика. 24 декабря 2008 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») присвоило Банку статус банковского холдинга АО ДБ «Банк Китая в Казахстане». Изменение статуса является результатом постановления АФН «О присвоении Дочернего Банка «Банк Китая в Казахстане» статуса банковского холдинга, основанного на Законе Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций» от 23 октября 2008 года. Постановление требует, чтобы Банки с участием иностранного капитала имели статус банковского холдинга. Основной материнской компанией Банка является Правительство Китайской Народной Республики.

**Основная деятельность.** Акционерное Общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее - «Банк») создано 19 апреля 1993 года как «Банк Китая в г. Алматы». 19 декабря 1997 года Банк был перерегистрирован в Закрытое Акционерное Общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане». 4 мая 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное Общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане».

Деятельность Банка регулируется АФН и Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности № 181, полученную 31 января 2006 года от АФН. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Юридический адрес головного офиса Банка: г. Алматы, ул. Гоголя, 201. У Банка есть один филиал в г. Алматы.

Среднее количество сотрудников Банка в 2008 году составило 61 человек (2007 год: 54 человек).

Данная финансовая отчетность была принята Советом директоров 20 марта 2009 года.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан.** Экономика Казахстана проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция, валюта не свободно конвертируемая за пределами страны и слабая активность на фондовом рынке и рынке долговых ценных бумаг. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно в четвертом квартале, финансовая ситуация на казахстанском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на глобальных финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, с середины 2008 г. на казахстанском фондовом рынке был отмечен значительный спад. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Республики Казахстан, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

**Неустойчивость глобальных и казахстанских финансовых рынков.** В результате продолжающегося глобального финансового и экономического кризиса явившимся результатом глобального кризиса ликвидности начавшегося в середине 2007 года, возникли среди прочего такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и в экономике в целом. Периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и других корпораций, и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России, Казахстана и других странах. Полностью предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него очень трудно.

**Влияние на ликвидность.** Объем финансирования юридических лиц за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды. Руководство считает, что Банк менее подвержен риску ликвидности в сравнении с другими банками на казахстанском рынке, так как он может получить поддержку от своей Материнской компании, в случае потребности ликвидных средств. Руководство, не осведомлено ни о каких существенных проблемах ликвидности, с которыми столкнулась Материнская компания, и считает, что подверженность Материнской компании риску ликвидности относительно низкая, учитывая, что китайский банковский сектор менее подвержен глобальному финансовому кризису в сравнении с банковскими секторами в других странах. Также Банк сосредоточен на определенном сегменте рынка в отношении депозитов (главным образом, китайские предприятия), который особенно не чувствителен к изменениям процентных ставок. Подверженность риску ликвидности в случае изъятия депозитов клиентами ограничивается посредством приведения в соответствие структуры сроков погашения активов и обязательств, так как большинство депозитов размещаются на текущих счетах или краткосрочных размещениях в НБРК и прочих банках, а также в виде краткосрочных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в денежные средства, в случае потребности ликвидных средств. Более того, ликвидность еще тщательнее контролируется Материнской компанией после расширения глобального финансового кризиса. Методы, используемые для регулирования и управления риском ликвидности, раскрыты в Примечании 23.

**Влияние на клиентов/заемщиков.** Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. По состоянию на 31 декабря 2008 года и в течение периода после отчетной даты руководство не было осведомлено об ухудшении качества своего кредитного портфеля и прочих финансовых активов в отношении невыплат. Также не было отмечено никаких прочих объективных признаков обесценения в отношении заемщиков Банка, которые являлись бы показателем необходимости создания резерва под обесценение. Руководство, не осведомлено ни о каких существенных финансовых трудностях своих заемщиков, риск контрагента в отношении прочих финансовых активов считается низким, так как контрагентами выступают либо государственные учреждения (НБРК и Министерство Финансов), либо Группа (т.е. Материнская компания).

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы). Банк определяет справедливую стоимость кредитов и авансов клиентам, средств клиентов и других заемных средств с помощью различных методик оценки. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию.



## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство не может достоверно определить воздействие на будущее финансовое положение Банка, дальнейшего ухудшения экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

## 3 Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка, так как тенге отражает экономическую сущность событий и обстоятельств Банка, влияющих на его деятельность. Тенге также является валютой представления отчетности Банка в целях данной финансовой отчетности. Финансовая информация, представленная в тенге, округлена с точностью до целых тысяч тенге.

**Использование оценок и суждений.** Для подготовки данной финансовой отчетности руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики раскрыты в Примечании 4.

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

*Методы оценки*, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

*Первоначальная стоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Операции в иностранных валютах.** Операции в иностранных валютах переводятся в тенге по обменному курсу, действующему на день операции. Все денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в тенге по курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые отражены по первоначальной стоимости, переводятся в тенге по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовые разницы возникающие при переводе валют отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При подготовке данной финансовой отчетности Банк использовал следующие обменные курсы на 31 декабря:

<i>Валюта</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
1 доллар США	120.79	120.30
1 евро	170.24	177.17

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в НБРК.** Обязательные резервы на счетах в НБРК отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой обязательные резервные депозиты, по которым не начисляются проценты и которые могут использоваться для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они являются частью денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. Банк учитывает, как средства в других банках размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев.

#### **Финансовые инструменты.**

**i) Классификация.** Руководство определяет соответствующую классификацию финансовых инструментов во время первоначального признания. В 2008 и 2007 гг. руководство классифицировало финансовые инструменты по следующим категориям:

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**ii) Признание.** Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**iii) Оценка.** Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства оцениваемых не по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, так как все финансовые инструменты в 2008 и 2007 гг. классифицировались либо как кредиты и дебиторская задолженность, либо как ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых обязательств возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

**vi) Прекращение признания.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу. Банк также прекращает признавать определенные активы, когда он списывает остатки, относящиеся к активам, которые считаются безнадежными.

**vii) Зачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и чистая сумма отражается в бухгалтерском балансе в том случае, если для этого существуют юридические основания для взаимозачета признанных сумм и существует намерение сторон произвести расчеты на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Все прочие последующие затраты признаются как расходы того периода, в котором они были понесены. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Амортизация.** Амортизация по главным объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение их расчетных сроков полезного использования, и отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	13
Компьютеры	от 3 до 5
Мебель	7
Транспортные средства	15
Прочее	от 3 до 7

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Суждения руководства, использованные при определении срока полезного использования зданий, представлены в Примечании 4.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и состоят из лицензий на компьютерное программное обеспечение.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют 7 лет.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности, а также ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Убытки от обесценения признаются в прибылях или убытках в результате возникновения одного или нескольких событий (случай наступления убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива, которые имели влияние на сумму и временные рамки предполагаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика.

Если идентифицируется наличие признака обесценения, резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Вследствие относительного небольшого размера кредитного портфеля, Банк проводит индивидуальную оценку всех кредитов клиентам, т.е. Банк оценивает, существуют ли объективные признаки обесценения отдельно по каждому кредиту. В случае если у Банка отсутствуют объективные признаки обесценения для индивидуально оцененного кредита или дебиторской задолженности, он включает кредит в группу кредитов или дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает группу на предмет обесценения. Кредит и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения. В ходе коллективной оценки используется прошлый опыт по понесенным убыткам.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. не было выявлено никаких объективных признаков обесценения по какому-либо оцененному кредиту и дебиторской задолженности. Более того, создание резерва под обесценение не считалось необходимым на основе коллективной оценки, учитывая, что Банк не понес убытки в текущем и предыдущем периодах (Примечание 4 и 9).

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм проводится посредством восстановления потерь от обесценения в отчете о прибылях и убытках. В 2008 и 2007 гг. Банк не проводил списаний.

**Обесценение нефинансовых активов.** Прочие нефинансовые активы, отличные от отсроченных налогов оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются к их приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и риски, присущие данному активу. С целью оценки обесценения, активы группируются в наименьшие группы для которых могут быть определены денежные потоки, (генерирующие денежные средства).

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива превышает возмещаемую величину.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

**Резервы.** Резерв отражается в бухгалтерском балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или подразумеваемое обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуется отток экономических выгод для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

**Средства других банков.** Средства других банков представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед банками-корреспондентами и отражаются по амортизированной стоимости, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают в себя кредит, полученный от Материнской компании, и отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательства кредитного характера.** В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии - это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Налогообложение.** Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отсроченного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно па счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отсроченный налог отражается методом обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Величина отсроченного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив признается только в той утере, в которой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки. Величина отсроченных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Признание доходов и расходов.** Доходы и расходы в виде вознаграждения отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

возмещаемой стоимости. Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, включая агентские комиссии, отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, пенсионные и социальные отчисления, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Банка.

**Учет залогового имущества, полученного в собственность за неплатежи по кредитам..**

Залоговое имущество, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой активы недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Залоговое имущество полученное в собственность, реализуется в целесообразно кратчайшие сроки с целью покрытия задолженности. Залоговое имущество, полученное в собственность за неплатежи, классифицируется в бухгалтерском балансе в составе прочих активов. Банк не имел случаев залогового имущества, полученного в собственность за неплатежи в 2008 и 2007 гг. (Примечание 9).

**Изменения в представлении финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Обязательные резервы в Национальном банке Республики Казахстан включены в денежные средства и их эквиваленты в целях составления отчетов о движении денежных средств, так как данные депозиты могут быть использованы для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательный резерв не был включен в денежные средства и их эквиваленты в финансовой отчетности за предыдущий год. Следовательно, сумма денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств увеличена на 262,630 тысяч тенге и на 378,701 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2007 г. и 1 января 2007 г., соответственно. Более того, позиция «Чистый (прирост)/снижение средств в других банках» была изменена соответственно.

Позиция «Денежные средства и их эквиваленты» включена в Бухгалтерский баланс в данной финансовой отчетности. Суммы со сроками погашения менее 3 месяцев, классифицированные ранее в составе «Средств в Национальном банке Казахстана» и «Размещений в других банках», представляются как «Денежные средства и их эквиваленты». Сравнительные данные в сумме 4,981,816 тысяч тенге (Примечание 7) были представлены по следующим позициям в финансовой отчетности за 2007 г.: Денежные средства (94,120 тысяч тенге), Средства в Национальном банке Казахстана (3,031,971 тысяч тенге) и «Размещения в других банках» (1,855,725 тысяч тенге).

Позиция «Средства в других банках» на сумму 8,173 тысяч тенге относится к размещениям в других банках на сумму 8,173 тысяч тенге, ранее классифицированным в составе «Размещений в других банках». Данные остатки представляют собой средства со сроками погашения более 3 месяцев, и, таким образом, не соответствуют определению денежных средства и их эквивалентов. Оставшиеся суммы по позиции «Размещения в других банках» представляют собой корреспондентские счета и реклассифицируются в позицию «Денежные средства и их эквиваленты».

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится на 4,758 тысяч тенге (2007 г. 370 тысяч тенге), при этом делается соответствующая проводка по фонду переоценки активов по справедливой стоимости в составе собственных средств. Справедливая стоимость данных финансовых активов представлена в Примечаниях 10 и 26.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

В 2008 и 2007 г. не было создано резервов под обесценение кредитов и авансов, в соответствии с оценкой, проведенной руководством в отношении того, что не существует никаких признаков обесценения, так как все займы выплачивались без задержек в течение обоих периодов. Также руководство не осведомлено о каком-либо существенном ухудшении финансовых, рыночных и коммерческих условий заемщиков или существовании какого-либо прочего признака обесценения. Руководство, таким образом, считает, что нет необходимости в создании резерва под обесценение в соответствии с требованиями МСБУ (IAS) 39, так как на отчетные даты не были понесены убытки по кредитам и авансам в предыдущих годах, и не существует никаких объективных признаков обесценения.

В случае если оцененная задержка выплаты основной суммы по 5% от общей суммы кредитов и авансов клиентам отличается на +/- один месяц, резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. существенно не отличался бы от текущего уровня, согласно оценке руководства.

**Восстановление резерва под обесценение.** Банк восстановил резервы под обесценение кредитного портфеля в сумме 5,864 тысяч тенге в 2007 г, в связи с погашением ранее предоставленных кредитов и закрытием связанных гарантий и аккредитивов в 2007 г. В 2008 г. не было изменений резерва под обесценение. (Примечания 9 и 25.)

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (Продолжение)

**Признание отсроченного налогового актива.** Признанный отсроченный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Руководство ожидает, что Банк будет продолжать получать прибыль в будущем, так как на следующие годы не запланировано никаких существенных изменений его операций и рыночного сегмента, и Банк менее подвержен влиянию глобального финансового кризиса вследствие его низкого рискованного профиля. Таким образом, учитывая уровень налогооблагаемой прибыли за 2008 и 2007 гг. (Примечание 22), а также ожидания руководства в отношении того, что операции Банка будут прибыльными в будущем, руководство полагает, что отсроченный налоговый актив на сумму 853 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2008 г. (2007 г.: 8,198 тысяч тенге) является возмещаемым.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСБУ (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 28. Руководство полагает, что кредиты клиентам (помимо кредитов, выданных сотрудникам), депозитов от клиентов и займа от Материнской компании, выдаются по процентным ставкам, которые приблизительно равны рыночным процентным ставкам, учитывая определенный рыночный сегмент Банка (китайские предприятия) и низкие риски контрагента вследствие консервативного профиля кредитного риска Банка. Кредиты сотрудникам в 2008 и 2007 гг. были выданы по процентным ставкам ниже процентных ставок, применимых к прочим розничным клиентам, т.е. несвязанным сторонам. Процентные ставки по кредитам, выданным сотрудникам в 2008 г., составляли 10.8% годовых (2007 г.: 10% годовых) в сравнении с 12% годовых (2007 г.: 12% годовых), предлагаемыми несвязанным сторонам. Руководство считает, что отклонение от процентных ставок несвязанным сторонам не существенно, и что связанный убыток по первоначальному признанию в обоих годовых периодах незначителен.

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка и Материнской компании. Руководство считает, что допущение того, что Банк будет продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности деятельности является соответственным, так как Банк имеет историю прибыльных операций, в будущем не запланировано никаких существенных изменений его стратегии, и ожидается, что Материнская компания будет поддерживать его операции посредством имеющихся в наличии финансовых ресурсов в следующие 12 месяцев, если это необходимо. Руководство полагает, что маловероятно, что влияние глобального финансового кризиса существенно повлияет на прибыльность Банка вследствие его определенной стратегии, рыночного сегмента, также относительно низкого кредитного риска его финансовых активов.

**Амортизация зданий.** Руководство пересматривает остаточную стоимость и срок полезного использования всех классов основных средств на ежегодной основе, т.е. на конец каждого учетного периода, в соответствии с требованиями МСБУ (IAS) 16. Срок полезного использования зданий, составляющий 13 лет, определяется на основе суждений руководством, что Банк продаст существующие помещения и переедет в новые помещения в следующие годы. Допущение основывается на информации, имеющейся в наличии по состоянию на отчетные даты и в периоде, следующем за отчетной датой. На основе оценки руководством остаточной стоимости и срока полезной службы зданий, остаточная стоимость зданий выше, чем их балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2008 г. и 31 декабря 2008 г. Поэтому в соответствии с требованиями МСБУ (IAS) 16, в 2008 году не проводилось признания амортизационных отчислений по зданиям (Примечание 11). Если намерения руководства изменятся в будущем периоде, руководство рассмотрит возможность корректировки срока полезного использования и остаточного срока

полезной службы, и изменение будет учтено как изменение учетной оценки, в соответствии с требованиями МСБУ (IAS) 8.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Некоторые новые интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2008 г.:

- **ПКИ 11, МСФО (IFRS) 2 «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров»** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);
- **ПКИ12, «Соглашения концессионных услуг»** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты); и
- **ПКИ 14, МСБУ (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

Данные интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Реклассификация финансовых активов - изменения к МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и последующее изменение «Реклассификация финансовых активов: дата вступления в силу и переход.»** Данные изменения разрешают компаниям использовать следующие варианты: (а) переносить финансовый актив из категории удерживаемых для торговли в тех редких случаях, когда этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) реклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории удерживаемых для торговли в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если компания имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения (в тех случаях, когда актив соответствует определению кредитов и авансов клиентам). Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов реклассификации, выполненной до 1 ноября 2008 года; реклассификация, разрешенная данными изменениями не может применяться до 1 июля 2008 года, ретроспективная реклассификация разрешается только в том случае, если она была выполнена до 1 ноября 2008 года. Реклассификация финансовых активов, выполненная 1 ноября 2008 года и после этой даты вступает в силу только с даты выполнения реклассификации.

Опционные реклассификации не применимы для Банка, так как Банк не имеет финансовых активов классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, или финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытков.

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Стандарт применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию. Руководство полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

**Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСБУ (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСБУ (IAS) 1** (вступают в силу с 1 января 2009 года). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на его финансовую отчетность.

**МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам»** (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основным изменением в МСБУ (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

**МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (пересмотренный в сентябре 2007 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСБУ (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСБУ (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСБУ (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на признание или оценку отдельных операций и остатков.

**МСБУ (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСБУ (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**Условия вступления в долевые права и аннулирования - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»** (пересмотренный в 2008 году вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения компаний компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) на счете прибылей и убытков. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО (IFRS) 3 не применяется к Банку, так как Банк не предполагает осуществление объединений бизнеса.

**ПКИ 13, «Программы формирования лояльности клиентов»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты). ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. ПКИ 13 не относится к операциям Банка, так как Банк не реализует программ формирования лояльности клиентов.

**ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСБУ (IAS) 11 или МСБУ (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. ПКИ 15 не применяется к операциям Банка, так как Банк не имеет договоров на строительство объектов недвижимости.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из резерва курсовых разниц в состав прибыли или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСБУ (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказывает влияние на данную финансовую отчетность, так как Банк не применяет учет хеджирования.

**Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию – МСФО (IFRS) 1 и дополнительные изменения к МСБУ (IAS) 27** (пересмотренный в мае 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибыли и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка.

**Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»** (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное дополнение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность, так как Банк не применяет учет хеджирования.

**Улучшение Международных стандартов финансовой отчетности** (выпущено в мае 2008 года). В 2007 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по улучшению стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных дополнений к МСФО. Изменения, выпущенные в мае 2008 года, представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСБУ (IAS) 1, учет в соответствии с МСБУ (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСБУ (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСБУ (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСБУ (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСБУ (IAS) 27 и МСФО (IFRS) 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСБУ (IAS) 28 и МСБУ (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСБУ (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСБУ (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСБУ (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСБУ (IAS) 40, снижение

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСБУ (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения и дополнения к МСБУ (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

**МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Банк пришел к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

**ПКИ 18, Перевод активов от клиентов** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет учет перевода активов от клиентов, а именно, обстоятельств, при которых соблюдается определение актива; признания актива и оценки его стоимости при первоначальном признании; определения отдельно идентифицируемых услуг (одна или более услуг в обмен на переводимые активы); признания выручки, а также учет перевода денежных средств от клиентов. ПКИ 18 не окажет какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
Наличные средства	74,969	94,120
Остатки по счетам в НБРК, включая минимальные резервные требования	26,057,798	3,031,971
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках в иностранных государствах	3,992,023	1,855,725
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>30,124,790</b>	<b>4,981,816</b>

Увеличение суммы денежных средств и их эквивалентов, главным образом, связано с краткосрочными размещениями в НБРК со сроком погашения до 7 дней, средствами, размещенными на корреспондентском счете в НБРК и корреспондентских счетах в других банках. По состоянию на 31 декабря 2008 г. средства клиентов увеличились почти в 8 раз (26,369,903 тысяч тенге) в сравнении с 31 декабря 2007 г. в результате увеличения депозитов до востребования и краткосрочных депозитов на конец года (Примечание 15). Так как депозиты до востребования и краткосрочные депозиты подвержены высоким отклонениям, полученные средства, главным образом, размещаются на краткосрочных депозитах в НБРК, а также в виде средств на корреспондентских счетах, имеющих в наличии для ежедневного использования, в стратегии Банка по управлению риском ликвидности (Примечание 23).



**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Сумма в НБРК связана с краткосрочными размещениями со сроком погашения до 7 дней на сумму 18,000,000 тысяч тенге (2007 г.: 1,800,000 тысяч тенге), средствами на корреспондентском счете в НБРК на сумму 8,039,423 тысяч тенге (2007 г.: 1,230,458 тысяч тенге) и начисленными процентами в сумме 18,375 тысяч тенге (2007 г.: 1,513 тысяч тенге). Средства на корреспондентских счетах в НБРК включают в себя минимальную сумму требуемых обязательных резервов на сумму 638,425

тысяч тенге (2007 г.: 262,630 тысяч тенге). Согласно законодательству Республики Казахстан, Банк обязан поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент 5% и 10% от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны держаться на корреспондентских счетах в НБРК, либо в наличности, с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и наличности. Так как такие средства доступны для ежедневного использования, обязательный резерв включается в денежные средства и их эквиваленты.

Все остатки по суммам в других банках в иностранных государствах связаны с предприятиями, которые являются частью Группы Материнской компании, т.е. данные остатки относятся к Материнской компании и ее дочерним предприятиям в Нью-Йорке и Франкфурте. Кредитный рейтинг Группы – А (стабильный) согласно рейтинговому агентству «Fitch Ratings» и BBB+ (положительный) согласно рейтинговому агентству «Standard & Poor's». Рейтинговые агентства не проводят никаких индивидуальных оценок филиалов.

Кредитный рейтинг присужденный Казахстану на 31 Декабря 2008 г. согласно «Standards and Poors» является BBB+. В феврале 2009 года рейтинг страны был понижен до BBB-, в результате отрицательного эффекта глобального экономического и финансового кризиса на Казахстанскую экономику. Так как НБРК является Государственным учреждением, рейтинг Банка приравнивается страновому.

Учитывая то, что вышеуказанные остатки удерживаются в НБРК или в Группе, а также принимая во внимание рейтинг Группы, данные остатки считаются непросроченными и необесцененными по состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г., все остатки классифицируются как стандартная дебиторская задолженность в соответствии с требованиями АФН, которая используется для определения внутреннего рейтинга Банком (Примечание 23).

Учитывая, что все суммы, классифицируемые как денежные средства и их эквиваленты, подлежат погашению менее чем через 3 месяца, руководство считает, что справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. приблизительно равна их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. Банк имеет остатки в двух корреспондентских банках, которые представляют собой более 10% от общей суммы средств в других банках, состоящей из сумм, классифицируемых как эквиваленты денежных средств (Примечание 7), и средств в других банках (Примечание 8). Совокупная сумма таких депозитов составляет 11,876,878 тысяч тенге (2007 г.: 1,851,485 тысяч тенге) или 39.5% от общей суммы средств в других банках (2007 г.: 37.8%).

**8 Средства в других банках**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
Депозиты в других банках	-	8,173
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>8,173</b>

Остаток относится к депозитам в БТА банке с исходным сроком погашения более 3 месяцев. На 31 Декабря 2007 года банк имел рейтинг присужденный рейтинговым агентством «Standard and Poor's» BB (долгосрочный), B (краткосрочный) с отрицательным прогнозом. Согласно рейтингову агентству «Fitch Ratings», рейтинг Банка на 31 Декабря был следующим - BB+ (долгосрочный), B (краткосрочный) с отрицательным прогнозом.

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по средствам в других банках не считались просроченными или обесцененными. Эти остатки классифицировались как стандартные в соответствии с требованиями АФН, используемые для мониторинга кредитного качества финансовых активов (Примечание 23).

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
Корпоративные кредиты	934,630	408,359
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	109,761	80,816
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1,044,391</b>	<b>489,175</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. резерв под обесценение кредитного портфеля не признавался, так как посредством индивидуальной оценки кредитов не было выявлено объективных признаков обесценения. Также резерв под обесценение кредитного портфеля не рассматривался, как необходимый, на основе коллективной оценки, так как руководство считает вероятность неисполнения обязательств (дефолта) незначительной, учитывая, что Банк не понес убытков в текущем и предыдущем периодах.

В 2008 г. не наблюдалось изменений резерва под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Итого корпоративные кредиты</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года</b>	<b>4,100</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(4,100)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года</b>	<b>-</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

(в тысячах тенге)	2008 г.		2007 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	362,479	35	312,000	64
Торговля	106,106	10	96,359	20
Строительство	65,956	6	-	-
Добыча сырой нефти и природного газа, предоставление услуг в этой области	400,089	38	-	-
Физические лица	109,761	11	80,816	16
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1,044,391</b>	<b>100</b>	<b>489,175</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. все кредиты выплачивались без нарушений, и оценка, проведенная в соответствии с требованиями МСБУ (IAS) 39 не выявила объективных признаков обесценения. Таким образом, все кредиты на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. не считаются просроченными или обесцененными.

Кредитное качество непросроченных и необесцененных кредитов отслеживается руководством с использованием требований, предписанных положениями АФН. (Примечание 23.)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года на основе нормативных требований АФН:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Стандартные кредиты	534,541	109,761	<b>644,302</b>
Субстандартные кредиты – 1. категория	400,089	-	<b>400,089</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>934,630</b>	<b>109,761</b>	<b>1,044,391</b>

По состоянию на 31 декабря 2007 г. все непросроченные и необесцененные кредиты классифицировались как стандартные кредиты на основе требований предписанных положениями АФН.

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных недвижимостью (залогом) по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	400,089	-	400,089
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости	-	109,761	109,761
- другими объектами недвижимости	534,541	-	534,541
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>934,630</b>	<b>109,761</b>	<b>1,044,391</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных недвижимостью (залогом) по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости	408,359	80,816	489,175
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>408,359</b>	<b>80,816</b>	<b>489,175</b>

Несмотря на то, что все розничные кредиты обеспечены помещениями жилой недвижимости, руководство считает их потребительскими кредитами, так как, в настоящее время, Банк не дифференцирует ипотечные кредиты от прочих видов розничных кредитов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Банк не получал контроля над активами выступавших в качестве обеспечения, полученным в качестве залога по кредитам, выданным клиентам (2007 г.: ноль).

Деятельность по реструктуризации включает в себя продленные платежные соглашения, изменение и отсрочку выплат. После реструктуризации, ранее просроченные средства клиентов восстанавливаются до нормального статуса, и управляются совместно со схожими счетами. Банк не имеет пересмотренных кредитов, которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными на 31 декабря 2008 г. (2007: ноль).

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. раскрыта в Примечании 26.

**10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
Ноты, выпущенные Национальным банком Республики Казахстан	636,514	906,272
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,656,184	690,685
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>3,292,698</b>	<b>1,596,957</b>

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2008 г.</b>	<b>2007 г.</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>1,596,957</b>	<b>2,008,903</b>
Поступления	7,150,964	16,515,186
Погашение	(5,621,788)	(17,029,064)
Наращенные процентные доходы	148,754	101,915
Проценты полученные	17,811	17
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>3,292,698</b>	<b>1,596,957</b>

Ниже, а также в Примечании 26, приведена информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>		<b>31 декабря 2007 г.</b>	
	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3,297,456	3,292,698	1,597,327	1,596,957

Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до срока погашения, основывается на рыночных котировках Казахстанской фондовой биржи по состоянию на отчетные даты.

Учитывая, что ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпускаются государственными институтами Республики Казахстан (НБРК и Министерством финансов), гарантируются государством, а также то, что не наблюдалось задержек по выплате процентов или номинальной суммы ценных бумаг при погашении, все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеют низкий риск и являются непросроченными, необесцененными финансовыми активами. Кредитный рейтинг этих организаций приравнивается рейтингу Республики Казахстану. (Примечание 7).

Все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, классифицируются как стандартные финансовые активы в соответствии с требованиями нормативных положений АФН, которые используются руководством для внутреннего мониторинга кредитного качества финансовых активов Банка (Примечание 23).

## 11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах тенге)</i>					
<b>Стоимость приобретения на 1 января 2007 г.</b>		<b>231,037</b>	<b>102,838</b>	<b>333,875</b>	<b>19,854</b>
Поступления		-	8,083	8,083	6,727
Выбытия		-	(34,516)	(34,516)	(4,923)
<b>Стоимость приобретения на 31 декабря 2007 г.</b>		<b>231,037</b>	<b>76,405</b>	<b>307,442</b>	<b>21,658</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2007 г.</b>		115,505	55,564	171,069	11,792
Амортизационные отчисления	21	18,375	14,272	32,647	2,975
Выбытия		-	(34,516)	(34,516)	(4,923)
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2007 г.</b>		<b>133,880</b>	<b>35,320</b>	<b>169,200</b>	<b>9,844</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>97,157</b>	<b>41,085</b>	<b>138,242</b>	<b>11,814</b>
<b>Стоимость приобретения на 1 января 2008 г.</b>		<b>231,037</b>	<b>76,405</b>	<b>307,442</b>	<b>21,658</b>
Поступления		421,132	5,787	426,919	1,059
Выбытия		(6,223)	(11,188)	(17,411)	(92)
<b>Стоимость приобретения на 31 декабря 2008 г.</b>		<b>645,946</b>	<b>71,004</b>	<b>716,950</b>	<b>22,625</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2008 г.</b>		<b>133,880</b>	<b>35,320</b>	<b>169,200</b>	<b>9,844</b>
Амортизационные отчисления	21	-	12,540	12,540	3,268
Выбытия		(6,223)	(11,188)	(17,411)	(92)
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2008 г.</b>		<b>127,657</b>	<b>36,672</b>	<b>164,329</b>	<b>13,020</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.</b>		<b>518,289</b>	<b>34,332</b>	<b>552,621</b>	<b>9,605</b>

Банк не признал амортизационные отчисления по зданиям в 2008 году, так как руководство оценило, что остаточная стоимость зданий выше их балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2008 г. и 31 декабря 2008 г. (Примечание 4).

По состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. Банк не имеет основных средств и нематериальных активов с ограниченными правами собственности или заложенные в качестве обеспечения по обязательствам.

**12 Прочие финансовые активы**

Прочие финансовые активы на сумму 49,886 тысяч КЗТ (2007 г.: ноль) полностью относятся к начисленным комиссиям за агентские услуги, которые выплачиваются за организацию и администрирование кредитов, выданных Банком Китая на Каймановых островах корпоративным клиентам, осуществляющим деятельность в Республике Казахстан (Примечание 20).

Связанная дебиторская задолженность по комиссиям не подлежит погашению по состоянию на 31 декабря 2008 г.; срок ее погашения наступает в 2009 г. В отношении данного актива не было выявлено никаких признаков обесценения. Таким образом, данный финансовый актив является непросроченным и не обесцененным. В отношении кредитного качества и внутреннего рейтинга данный финансовый актив классифицируется как стандартный, в соответствии с нормативными требованиями АФН (Примечание 23).

**13 Прочие активы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
Предоплата по юридическим, аудиторским услугам и за подписку на издания 2009 г.	1,492	643
Предоплата за аренду парковочных мест	6,009	-
Товарно-материальные запасы	618	583
<b>Итого прочих активов</b>	<b>8,119</b>	<b>2,007</b>

**14 Средства других банков**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	198,192	35,996
<b>Итого средств других банков</b>	<b>198,192</b>	<b>35,996</b>

Учитывая, что средства других банков представляют собой депозиты до востребования, по состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости. Примечание 26.

**15 Средства клиентов**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	14,781	59,102
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	17,727,123	1,527,449
- Срочные вклады	10,067,052	68,737
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1,746,022	1,760,019
- Срочные вклады	623,203	392,971
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>30,178,181</b>	<b>3,808,278</b>

**15 Средства клиентов (продолжение)**

Увеличение средств клиентов не имеет постоянный характер, так как оно произошло вследствие вложения средств в течение последних двух месяцев 2008 г. несколькими корпоративными клиентами. Увеличение, в основном, связано с увеличением депозитов до востребования приблизительно на 16 млрд. тенге, так как Банк открыл текущие/расчетные счета для крупных компаний нефтегазовой индустрии с китайским участием (ТОО «Азиатский Газопровод» и АО «Каражанбасмунай»), которые вложили существенные суммы средств на конец года. Также в декабре 2008 г. компания «Китайский Трубопровод» разместила краткосрочный депозит со сроком погашения в один месяц на сумму 10 млрд. тенге. Эти дополнительные средства, главным образом, были размещены на краткосрочных депозитах в НБРК и на корреспондентских счетах, Примечание 7.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
Государственное управление	14,781	59,102
Транспорт, связь	61,557	99,085
Производство	4,751,681	15,178
Строительство	903,902	-
Торговля	22,061,397	1,461,714
Физические лица	2,369,225	2,152,990
Прочее	15,638	20,209
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>30,178,181</b>	<b>3,808,278</b>

На 31 декабря 2008 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 63,145 тысяч тенге (2007 г.: 52,719 тысяч тенге), заблокированные Банком в качестве обеспечения по внебалансовым кредитным инструментам (гарантии и аккредитивы), выпущенным Банком.

На 31 декабря 2008 года Банк имел четырех клиентов остатки на счетах, которых превышали 10% от общего размера средств клиентов. Данные текущие счета и депозиты по состоянию на 31 декабря 2008 г. составили 22,010,924 тысяч тенге (2007 г.: 523,315 тысяч тенге).

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 26.

**16 Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства на сумму 618,234 тенге относятся к займу, полученному от Материнской компании в сумме 5 млн. долларов США по фиксированной процентной ставке в размере 4.0545% годовых. Ниже представлена информация о займе, который должен быть выплачен в сентябре 2009 г.

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>
Займы, выплачиваемые Материнской компании, включая:	618,234
- начисленные проценты	14,284
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>618,234</b>

По состоянию на 31 декабря 2007 г. Банк не имел займов от Материнской компании или прочих компаний.



**17 Прочие финансовые обязательства**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
Созданный резерв на неиспользованные отпуска	1,179	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	6,118	1,851
Начисленные комиссионные расходы по банковской деятельности	2,354	4,616
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>9,651</b>	<b>6,467</b>

**18 Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. общая утвержденная сумма обыкновенных акций составляла 1 000. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,065,050 тенге за акцию (2007 г.: 1,065,050 тенге за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

**19 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2008 г.</b>	<b>2007 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	60,376	60,486
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	208,039	106,118
По счетам в НБРК	222,848	90,844
По «ностро» счетам и депозитам в других банках	91,447	100,120
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>582,710</b>	<b>357,568</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие/расчетные счета и срочные депозиты клиентов	(121,444)	(31,266)
Прочие заемные средства – Материнская компания	(14,208)	-
Депозиты и счета других банков	(1,594)	(1,892)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(137,246)</b>	<b>(33,158)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>445,464</b>	<b>324,410</b>

В 2008 и 2007 гг. в соответствии с оценкой, проведенной в соответствии с требованиями МСБУ (IAS) 39 Банк не имел обесцененных финансовых активов (Примечания 3, 4 и 9). Таким образом, Банк не имел процентных доходов по обесцененным финансовым активам в данных учетных периодах.

**20 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2008 г.</b>	<b>2007 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Агентские услуги	406,730	36,150
- Расчетные операции	196,940	183,030
- Кассовые операции	34,955	34,285
- Гарантии и аккредитивы выданные	6,515	6,309
- Обслуживание счета	10,042	3,878
- Прочие комиссионные доходы (выписки, оформление документов и др.)	11,016	10,710
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>666,198</b>	<b>274,362</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	(6,348)	(3,781)
- Кассовые операции	(7,965)	(7,770)
- Членство на Казахстанской фондовой бирже	(7,935)	(4,906)
- Взнос в фонд гарантирования вкладов	(7,089)	(8,271)
- Прочие комиссионные расходы	(1,437)	(757)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(30,774)</b>	<b>(25,485)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>635,424</b>	<b>248,877</b>

Комиссионный доход за агентские услуги относится к комиссиям, полученным Банком за осуществление деятельности в качестве агента по займам, выданным Банком Китая на Каймановых островах. Банк предоставляет услуги по организации и администрированию займов, выданных корпоративным клиентам – резидентам Республики Казахстан, включая услуги финансирования клиентов. Банк не несет кредитного риска, связанного с займами, выданными Банком Китая на Каймановых островах. Дебиторская задолженность третьих сторон, корпоративных клиентов (связанная с описанной выше операцией) раскрыта в Примечании 12.

**21 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2008 г.	2007 г.
Расходы на содержание персонала		125,537	114,005
Амортизация основных средств	11	12,540	32,647
Амортизация программного обеспечения	11	3,268	2,975
Услуги связи и информационные услуги		37,684	59,015
Расходы по операционной аренде		8,986	5,247
Профессиональные услуги		15,753	11,980
Рекламные и маркетинговые услуги		1,242	1,175
Расходы, связанные с охранными услугами		18,451	17,661
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		16,536	14,650
Ремонт и обслуживание		15,111	8,647
Транспортные расходы		1,782	1,550
Командировочные расходы		5,449	6,919
Представительские расходы		5,906	9,696
НДС к зачету и штрафные санкции, уплачиваемые в налоговые органы		72,054	-
Прочие		14,007	15,000
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>354,306</b>	<b>301,167</b>

Статья расходы на содержание персонала включает обязательные пенсионные отчисления и социальные отчисления в размере 8,790 тысяч тенге (2007 г. 7,490 тысяч тенге).

В 2008 г. налоговые органы провели проверку, в результате которой был начислен дополнительный НДС к зачету в сумме 22,493 тысяч тенге, который должен был быть уплачен Банком в предыдущие годы. Общая сумма обязательства перед налоговыми органами в сумме 72,054 тысяч тенге включает в себя сумму невыплаченного НДС к зачету, пеня за непризнание налоговых обязательств и штрафные санкции. В 2008 г. Банк оплатил связанные налоговые обязательства, включая штрафы и пени.

**22 Налог на прибыль**

Расходы возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2008 г.</b>	<b>2007 г.</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	235,202	103,014
Отсроченное налогообложение	7,345	65
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>242,547</b>	<b>103,079</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2008 г., составляет 30% (2007 г.: 30%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2008 г.</b>	<b>2007 г.</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>922,265</b>	<b>477,797</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2008 г.: 30% и 2007 г.: 30%)	270,680	143,339
Необлагаемые доходы	(29,303)	(25,078)
Корректировка налога на прибыль за предыдущий год	3,903	(15,182)
Воздействие изменения налоговой ставки	(2,733)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>242,547</b>	<b>103,079</b>

Воздействие изменения налоговых ставок в сумме 2,733 тысяч тенге произошло вследствие введения нового налогового кодекса, вступающего в силу с января 2009 г. Представленное выше воздействие изменения ставки налогообложения показывает воздействие применения снижения ставки до 20% на сумму отсроченного налога.

Различия между МСФО и принятым налоговым законодательством Республики Казахстан приведут к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их налогооблагаемой базы. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2007 г.: 30%):

По итогам 2008 года Банком сформированы отсроченные налоговые активы в сумме 853 тысяч тенге (2007 г.: 8,198 тысяч тенге). Уменьшение отсроченных налоговых активов, связано с сокращением уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц между налоговыми и учтенными остатками основных средств, в результате непризнания амортизации по зданиям в целях бухгалтерского учета (Примечание 11).

**22 Налог на прибыль (продолжение)**

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2007	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2008
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства и нематериальные активы	5,804	3,768	2,036
Начисленные обязательства	2,394	3,577	(1,183)
Признанный отсроченный налоговый актив	8,198		2,036
Признанное отсроченное налоговое обязательство	-		(1,183)
<b>Чистый отсроченный налоговый актив</b>	<b>8,198</b>	<b>7,345</b>	<b>853</b>
<hr/>			
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2006	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2007
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства и нематериальные активы	5,848	44	5,804
Начисленные обязательства	2,415	21	2,394
<b>Чистый отсроченный налоговый актив</b>	<b>8,263</b>	<b>65</b>	<b>8,198</b>

**23 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение того, что уровень подверженности риску Банка не является значительным и находится в рамках консервативной политики Банка. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Функция управления рисками в Банке была установлена в 2008 г. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк не имеет официально разработанной политики управления рисками, за исключением установленных АФН нормативных требований, в отношении кредитного риска, валютного риска, риска изменения процентной ставки, риска ликвидности, операционного риска и др. По состоянию на 31 декабря 2008 года применяются только простые методы управления рисками. Банк еще не установил лимиты по рискам за исключением нормативных требований АФН. Тем не менее, руководство считает, что подверженность Банка связанным рискам является низкой вследствие его консервативной политики, относительно небольшого размера кредитного портфеля и несложных финансовых инструментов, используемых Банком.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Ниже представлен максимальный уровень кредитного риска:

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)	Максимальный уровень	
	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Подверженность кредитному риску относительно балансовых активов:		
Денежные средства и их эквиваленты,	30,124,790	4,981,816
Средства в других банках	-	8,173
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты физическим лицам:	934,630	408,359
Кредиты корпоративным клиентам:	109,761	80,816
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,292,698	1,596,957
Прочие финансовые активы	49,886	-
Подверженность кредитному риску относительно внебалансовых статей:		
Гарантии и аккредитивы выданные	315,282	272,379
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера	392,656	33,995
<b>Итого</b>	<b>35,219,703</b>	<b>7,382,495</b>

Выше представленная таблица отражает наихудший сценарий подверженности кредитному риску для Банка на 31 декабря 2008 и 2007 гг., без учета какого-либо удерживаемого обеспечения или прочей прилагаемой поддержки кредитного качества.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для одобрения. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога.

Банк контролирует соблюдение пруденциальных нормативов, регулируемых АФН, которые включают в себя подверженность кредитному риску по заемщикам, в том числе подверженность кредитному риску для связанных сторон. Банк не имеет установленных лимитов по группе ассоциированных заемщиков (кроме тех, которые предусмотрены АФН) или лимитов по географическим и промышленным сегментам. Деятельность и финансовые показатели клиента оцениваются кредитным комитетом до выдачи займа. Тем не менее, Банк не проводит регулярный мониторинг деятельности и финансовых показателей клиента после выдачи займа, за исключением ежегодной оценки в конце периода. Банк контролирует выплату кредитов с целью обеспечения того, чтобы платежи поступали вовремя. Руководство считает, что текущие процедуры управления рисками являются достаточными, учитывая относительно небольшой размер кредитного портфеля (5 корпоративных клиентов и 3 корпоративных клиента на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г., соответственно), определенный рыночный сегмент (китайские предприятия с низким кредитным риском и хорошей кредитной историей, сотрудники Банка и сотрудники корпоративных клиентов), а также своевременное погашение кредитов (отсутствие просроченных займов на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г.).

Резерв под обесценение кредитов клиентам оценивается посредством индивидуальной оценки займов в соответствии с требованиями МСБУ (IAS) 39. (Примечания 3 и 4.)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов посредством установленных процедур одобрения кредитов.

Все финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. не просрочены и не обесценены, так как не наблюдалось задержек по выплатам или прочих объективных признаков обесценения. Кредитное качество непросроченных и необесцененных займов контролируется руководством с использованием методологии, предписанной требованиями нормативных положений АФН. Положения АФН основаны на концепции предполагаемых убытков, на основе определенных критериев, таких как финансовое положение клиента, задержки в выплатах, качество залогового имущества, существование пролонгаций, обязательства списанные другими кредиторами долги, кредитный рейтинг и др. На основе количества распределенных баллов на каждый из указанных критериев, все займы классифицируются по следующим категориям:

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- Стандартные;
- Субстандартные (состоящие из 5 категорий, 1. категория, представляющая высочайшее кредитное качество и 5 категория, представляющая наименьшее кредитное качество);
- Безнадежные;

Кредитное качество финансовых активов представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 10 и 11.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. В настоящее время, во внутренней политике Банка не установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Подверженность рыночным рискам регулируется, в основном, посредством соблюдения положений АФН (пруденциальные нормы). Руководство полагает, что подверженность Банка рыночным рискам не является существенной (ниже представлена информация в этом отношении).

**Валютный риск.** Банк контролирует подверженность валютному риску, главным образом, посредством соблюдения положений АФН (пруденциальные нормы). Отчетность АФН предоставляется на ежемесячной основе. Банк не имеет внутренних определенных лимитов по уровню принимаемого риска. Таким образом, Банк подвержен валютному риску и может понести убытки в случае существенных изменений на рынке.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2008 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Казахстанские тенге	23,486,615	19,749,208	3,737,407
Доллары США	11,015,463	11,250,355	(234,892)
Евро	9,687	4,695	4,992
<b>Итого</b>	<b>34,511,765</b>	<b>31,004,258</b>	<b>3,507,507</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2007 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Казахстанские тенге	5,034,845	1,709,765	3,325,080
Доллары США	2,028,166	2,136,986	(108,820)
Евро	13,110	3,990	9,120
<b>Итого</b>	<b>7,076,121</b>	<b>3,850,741</b>	<b>3,225,380</b>

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлено возможное изменение финансового результата (прибыли) в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2008 г.	2007 г.
Укрепление доллара США на 5%	(11,745)	(5,441)
Ослабление доллара США на 5%	11,745	5,441
Укрепление евро на 10% (2007: 5%)	499	456
Ослабление евро на 10% (2007: 5%)	(499)	(456)

Риск был рассчитан только для денежных финансовых активов и обязательств в валютах, отличных от функциональной валюты – казахстанских тенге.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в 2008 г., при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Воздействие на прибыль
Укрепление доллара США на 5%	(3,519)
Ослабление доллара США на 5%	3,519
Укрепление евро на 10%	1,422
Ослабление евро на 10%	(1,422)

В Банке нет в наличии сравнительных данных. Тем не менее, руководство считает, что сравнительные данные не оказали бы существенного влияния на представление финансовой информации Банка в 2007 г.

4 февраля 2009 года произошла существенная девальвация местной валюты. Если бы девальвация произошла в 2008 г., Банк понес бы убыток в сумме 42,478 тысяч Тенге, в качестве курсовых разниц, вследствие чистых открытых коротких позиций в иностранных валютах на 31 декабря 2008 г. События после отчетной даты представлены в Примечании 29.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Процентные ставки по займам и депозитам указаны в политике Банка по процентным ставкам, которая утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами. Банк не проводит регулярный или официально утвержденный мониторинг подверженности рискам процентной ставки, кроме мониторинга процентных ставок, проводимого Комитетом по управлению активами и пассивами и изменяющего их, если это необходимо. Также Банк не устанавливает лимиты по в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок.

Тем не менее, руководство считает, что подверженность Банка риску процентной ставки ограничивается характером его операций, учитывая, что Банк ориентирован на определенный рыночный сегмент (в основном, китайские компании) с процентными ставками, которые не подвергаются существенному влиянию изменений процентных ставок на казахстанском банковском рынке. Также Банк выдал кредиты клиентам и принимает депозиты от клиентов по фиксированным процентным ставкам. Указанные процентные ставки не могут быть изменены в течение периода кредитов или депозитов.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:



## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2008 года</b>					
Итого финансовых активов	30,283,996	703,691	1,933,749	1,590,329	34,511,765
Итого финансовых обязательств	29,889,907	115,690	926,682	71,979	31,004,258
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года</b>	<b>394,089</b>	<b>588,001</b>	<b>1,007,067</b>	<b>1,518,350</b>	<b>3,507,507</b>
<b>31 декабря 2007 года</b>					
Итого финансовых активов	5,689,526	114,239	1,198,193	74,163	7,076,121
Итого финансовых обязательств	3,487,573	32,061	213,888	117,219	3,850,741
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года</b>	<b>2,201,953</b>	<b>82,178</b>	<b>984,305</b>	<b>(43,056)</b>	<b>3,225,380</b>

Банк не имеет активов и обязательств, с изменяемыми процентными ставками на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г., т.е. кредиты выданные, депозиты и займы полученные, имеют фиксированные процентные ставки. Таким образом, руководство считает, что изменения процентных ставок на рынке не окажет существенного влияния на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. Также подверженность Банка риску процентной ставки считается низкой вследствие его ориентации на определенный рыночный сегмент с ограниченной чувствительностью к изменениям процентных ставок на рынке.

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	26,132,767	3,737,014	255,009	30,124,790
Кредиты и авансы клиентам	1,044,391	-	-	1,044,391
Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения	3,292,698	-	-	3,292,698
Прочие финансовые активы	49,886	-	-	49,886
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>30,519,742</b>	<b>3,737,014</b>	<b>255,009</b>	<b>34,511,765</b>
<b>Не финансовые активы</b>	<b>571,778</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>571,778</b>
<b>Итого активов</b>	<b>31,091,520</b>	<b>3,737,014</b>	<b>255,009</b>	<b>35,083,543</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	196,331	-	1,861	198,192
Средства клиентов	30,178,181	-	-	30,178,181
Прочие заемные средства	-	-	618,234	618,234
Прочие финансовые обязательства	9,651	-	-	9,651
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>30,384,163</b>	<b>-</b>	<b>620,095</b>	<b>31,004,258</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>30,384,163</b>	<b>-</b>	<b>620,095</b>	<b>31,004,258</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>707,357</b>	<b>3,737,014</b>	<b>(365,086)</b>	<b>4,079,285</b>

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,126,091	1,325,448	530,277	4,981,816
Средства в других банках	8,173	-	-	8,173
Кредиты и авансы клиентам	489,175	-	-	489,175
Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения	1,596,957	-	-	1,596,957
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5,220,396</b>	<b>1,325,448</b>	<b>530,277</b>	<b>7,076,121</b>
<b>Не финансовые активы</b>	<b>174,187</b>	-	-	<b>174,187</b>
<b>Итого активов</b>	<b>5,394,583</b>	<b>1,325,448</b>	<b>530,277</b>	<b>7,250,308</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	35,996	-	-	35,996
Средства клиентов	3,808,278	-	-	3,808,278
Прочие финансовые обязательства	6,467	-	-	6,467
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3,850,741</b>	-	-	<b>3,850,741</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>3,850,741</b>	-	-	<b>3,850,741</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1,543,842</b>	<b>1,325,448</b>	<b>530,277</b>	<b>3,399,567</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и др.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц и прочих заемных средств от Материнской компании. Вследствие высоких колебаний вкладов клиентов (так как большинство депозитов относится к депозитам до востребования и краткосрочным вкладам), Банк инвестирует средства, в основном, в краткосрочные размещения в НБРК (главным образом, до 7 дней), а также краткосрочные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. После начала глобального финансового кризиса Банк установил лимиты по размещению средств с целью обеспечения того, чтобы большинство средств размещалось на ликвидных и безопасных депозитах (главным образом, НБРК).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования, включая займы от Материнской компании, и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями АФН. В дополнение к мониторингу ликвидности на основе пруденциальных норм АФН, Банк отчитывается по структуре сроков погашения активов и обязательств Банку на ежемесячной основе. Департамент кредитных и форексных операции ежедневно контролирует позиции ликвидности посредством еженедельных прогнозов предполагаемых притоков и оттоков денежных средств, в особенности, в отношении выдачи кредитов и погашения займа.

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года по договорным срокам оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	198,192	-	-	-	198,192
Прочие заемные средства	-	-	634,831	-	634,831
Средства клиентов	29,682,064	115,690	308,448	71,979	30,178,181
Прочие финансовые обязательства	9,651	-	-	-	9,651
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	392,656	-	-	-	392,656
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>30,282,563</b>	<b>115,690</b>	<b>943,279</b>	<b>71,979</b>	<b>31,413,511</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	35,996	-	-	-	35,996
Средства клиентов	3,445,110	32,061	213,888	117,219	3,808,278
Прочие финансовые обязательства	6,467	-	-	-	6,467
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	33,995	-	-	-	33,995
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3,521,568</b>	<b>32,061</b>	<b>213,888</b>	<b>117,219</b>	<b>3,884,736</b>

Информация по будущим процентным расходам, связанным со средствами клиентов по состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. не представлена Банком, так как Руководство не располагает информацией, и, вследствие этого, не раскрыта. Тем не менее, руководство считает, что данная информация не окажет существенного влияния на финансовую отчетность, учитывая, что большинство вкладов клиентов является депозитами до востребования и краткосрочными депозитами, по которым проценты не начисляются или по которым проценты начисляются по низким процентным ставкам.

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	30,124,790	-	-	-	-	30,124,790
Кредиты и авансы клиентам	25,364	44,806	406,818	497,104	70,299	1,044,391
Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения	101,430	641,411	1,526,931	1,022,926	-	3,292,698
Прочие финансовые активы	32,412	17,474	-	-	-	49,886
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>30,283,996</b>	<b>703,691</b>	<b>1,933,749</b>	<b>1,520,030</b>	<b>70,299</b>	<b>34,511,765</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	198,192	-	-	-	-	198,192
Прочие заемные средства	-	-	618,234	-	-	618,234
Средства клиентов	29,682,064	115,690	308,448	71,979	-	30,178,181
Прочие финансовые обязательства	9,651	-	-	-	-	9,651
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>29,889,907</b>	<b>115,690</b>	<b>926,682</b>	<b>71,979</b>	<b>-</b>	<b>31,004,258</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года</b>	<b>394,089</b>	<b>588,001</b>	<b>1,007,067</b>	<b>1,448,051</b>	<b>70,299</b>	<b>3,507,507</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,507,507</b>

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4,981,816	-	-	-	-	4,981,816
Средства в других банках	8,173	-	-	-	-	8,173
Кредиты и авансы клиентам	692	1,105	413,215	25,593	48,570	489,175
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	698,845	113,134	784,978	-	-	1,596,957
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5,689,526</b>	<b>114,239</b>	<b>1,198,193</b>	<b>25,593</b>	<b>48,570</b>	<b>7,076,121</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	35,996	-	-	-	-	35,996
Средства клиентов	3,445,110	32,061	213,888	117,219	-	3,808,278
Прочие финансовые обязательства	6,467	-	-	-	-	6,467
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3,487,573</b>	<b>32,061</b>	<b>213,888</b>	<b>117,219</b>	<b>-</b>	<b>3,850,741</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года</b>	<b>2,201,953</b>	<b>82,178</b>	<b>984,305</b>	<b>(91,626)</b>	<b>48,570</b>	<b>3,225,380</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,225,380</b>

Вследствие того, что существенная доля средств клиентов имеет статус «до востребования» или «вклады со сроком погашения менее 1 месяца», Банк смягчает риск ликвидности посредством размещения связанных средств в НБРК и в корреспондентских банках на депозитах до востребования или депозитах со сроком погашения до 1 месяца. Учитывая, что чистый разрыв ликвидности является положительным по всем срокам погашения на 31 декабря 2008 г., руководство считает, что Банк не подвержен существенному риску ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже чем сумма соответствующих обязательств так как Банк обычно не ожидает что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств выплата которых потребуется в будущем поскольку сроки многих из этих обязательств могут истечь или закончиться до вложения.

**24 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу установленных АФН; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала установленного АФН осуществляется с помощью ежемесячных отчетов содержащих соответствующие расчеты которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу установленными АФН банки должны поддерживать соотношение капитала и активов взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка подготовленных в соответствии с требованиями казахстанского законодательства:

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала включая уровень достаточности капитала рассчитанный на основе нормативных требований АФН. Ниже представлена структура капитала Банка:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	1,065,050	1,065,050
Резервы, сформированные из нераспределенной прибыли	122,849	122,849
Нераспределенная прибыль	2,198,697	1,827,371
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>3,386,596</b>	<b>3,015,270</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	-	6,224
Общие резервы	12,970	7,955
Нераспределенная прибыль	679,719	370,118
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>692,689</b>	<b>384,297</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>4,079,285</b>	<b>3,399,567</b>
<b>Активы взвешенные с учетом риска условные обязательства операционный и рыночный риски:</b>		
Активы взвешенные с учетом риска	3,715,499	1,617,671
Условные обязательства взвешенные с учетом риска	457,549	269,294
Операционный риск	329,190	276,358
Рыночный риск	234,890	154,521
<b>Итого активов взвешенных по степени риска условных обязательств операционного и рыночного рисков:</b>	<b>4,737,128</b>	<b>2,317,844</b>
<b>Отношение капитала 1-го уровня к совокупным активам</b>	<b>0.715</b>	<b>0.416</b>
<b>Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков</b>	<b>0.861</b>	<b>1.467</b>

В течение 2007 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 25 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных разбирательствах а также о потенциальных исках которые могут быть выставлены против Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности. В течение 2008 года Банк завершил судебные разбирательства в отношении требований, предъявляемых налоговым органом. Требования налоговых органов были уплачены в 2008 г. и признаны в Отчете о прибылях и убытках (Примечание 21).

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Налоговые органы РК могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений и существует вероятность что операции и деятельность которые в прошлом не оспаривались будут оспорены.

Налоговое законодательство РК не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. По мнению руководства Банка налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства РК. Такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Налоговые органы имеют право проводить налоговую проверку в любой момент с целью проверки предыдущих 5 лет. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2008 г.	2007 г.
Менее 1 года	8,986	8,988
От 1 до 5 лет	26,964	35,952
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>35,950</b>	<b>44,940</b>

Банк арендует помещения для своего филиала «Ялян» по договору об операционной аренде. Договор об аренде был заключен на первоначальный период в пять лет с возможностью продления аренды после истечения ее срока. Арендные выплаты, как правило, каждый год увеличиваются с целью отражения рыночных арендных выплаты. Аренда не включает в себя условные арендные выплаты. В 2008 году общая сумма выплат по операционной аренде, признанная в отчете о прибылях и убытках, составила 8,986 тысяч тенге (2007 г.: 5,247 тысяч тенге), Примечание 21.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами обладают таким же уровнем кредитного риска что и кредиты. Документарные аккредитивы являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и соответственно обладают меньшим уровнем риска чем прямое кредитование.



**25 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок оставшийся до погашения обязательств кредитного характера так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	392,656	33,995
Экспортные аккредитивы	-	70,148
Импортные аккредитивы	-	155,450
Гарантии выданные	315,282	46,781
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>707,938</b>	<b>306,374</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость гарантий и аккредитивов незначительна по состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. Справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов приблизительно равна номинальной стоимости в размере 392,656 тысяч тенге (2007 г.: 33,995 тысяч тенге).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>31 декабря 2007 г.</b>
Казахстанские тенге	322,912	22,708
Доллары США	385,026	181,180
Евро	-	102,486
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>707,938</b>	<b>306,374</b>

Банк не признал резерв по обязательствам кредитного характера, так как по состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. не было выявлено признаков ухудшения финансового состояния заемщиков. Потери по обязательствам кредитного характера не являются возможными и не могут быть справедливо оценены на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. Таким образом, в 2008 году не было изменений связанного резерва.

В 2007 году Банк восстановил резерв по гарантиям и аккредитивам на сумму 1,764 тысяч КЗТ, который был создан по состоянию на 31 декабря 2006 г. Резерв был восстановлен после закрытия связанных обязательств кредитного характера.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств или в отношении компьютерного программного обеспечения.

**26 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности присущие развивающимся странам а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует собственные суждения не рыночные.

**Финансовые инструменты отражаемые по амортизированной стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках и прочие финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, учитывая их краткосрочность. Таким же образом, средства других банков и прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, учитывая их краткосрочность.

**Кредиты и авансы клиентам.** Справедливая стоимость некотируемых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2008 г.</b>	<b>2007 г.</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 9</i>		
Корпоративные кредиты	10.5 % в год	10.5 % в год
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12 % в год	7 % - 12 % в год

**Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг удерживаемых до погашения основана на котируемых рыночных ценах по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, так как данные ценные бумаги активно котируются на Казахстанской фондовой бирже.

**Средства клиентов и прочие заемные средства.** Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированными процентными ставками была оценена на основе предполагаемых будущих потоков денежных средств к уплате, дисконтированных по текущим процентным ставкам для новых инструментов предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2008 г.</b>		<b>31 декабря 2007 г.</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличность в кассе	74,969	74,969	94,120	94,120
- Остатки по счетам в НБРК	26,057,798	26,057,798	3,031,971	3,031,971
- Корреспондентские счета	3,992,023	3,992,023	1,855,725	1,855,725
Средства в других банках	-	-	8,173	8,173
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	934,630	905,874	408,359	389,615
- Кредиты физическим лицам	109,761	89,500	80,816	77,107
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан	636,514	643,805	906,272	906,453
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,656,184	2,653,651	690,685	690,874
Прочие финансовые активы	49,886	49,886	-	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>34,511,765</b>	<b>34,467,506</b>	<b>7,076,121</b>	<b>7,054,038</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов	198,192	198,192	35,996	35,996
Прочие заемные средства	30,178,181	30,100,845	3,808,278	3,776,843
Прочие финансовые обязательства	618,234	628,410	-	-
Прочие финансовые обязательства	9,651	9,651	6,467	6,467
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>31,004,258</b>	<b>30,937,098</b>	<b>3,850,741</b>	<b>3,819,306</b>

**27 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с указанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>Удерживаемые до погашения</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	30,124,790	-	30,124,790
Кредиты и авансы клиентам			
- Корпоративные кредиты	934,630	-	934,630
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	109,761	-	109,761
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3,292,698	3,292,698
Прочие финансовые активы	49,886	-	49,886
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>31,219,067</b>	<b>3,292,698</b>	<b>34,511,765</b>
<b>Не финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>571,778</b>
<b>Итого активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,500,464</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с указанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>Удерживаемые до погашения</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4,981,816	-	4,981,816
Средства в других банках	8,173	-	8,173
Кредиты и авансы клиентам			
- Корпоративные кредиты	408,359	-	408,359
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	80,816	-	80,816
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1,596,957	1,596,957
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5,479,164</b>	<b>1,596,957</b>	<b>7,076,121</b>
<b>Не финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>174,187</b>
<b>Итого активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,250,308</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

**28 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Материнской компанией Банка является «Банк Китая Лтд.». Основной Материнской компанией является Правительство Китайской Народной Республики.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Банки под общим контролем</b>
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1.15 - 1.32 %)	255,009	3,737,014
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 4.0545 %)	603,950	-
Начисленные проценты по прочим заемным средствам	14,284	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Банки под общим контролем</b>
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1.15 – 4.8 %)	530,277	1,325,448

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Банки под общим контролем</b>
Процентные доходы	457	90,981
Процентные расходы	14,208	-
Административные и прочие операционные расходы	-	20,062

Помимо балансов со связанными сторонами раскрытыми выше, на 31 декабря 2008 г. Банк имел вклады клиентов которые являются связанными сторонами Китайского правительства (Основная Материнская компания) в сумме 72,912 тысяч тенге. (2007: 1,102,722 тысяч тенге)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Банки под общим контролем</b>
Процентные доходы	1,066	96,377
Административные и прочие операционные расходы	3,781	39,638

**28 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Информация о доходах/расходах начисленных на вклады компаний связанных особыми отношениями с Китайским Правительством не является доступной. Руководство Банка полагает что суммы не являются значительными и поэтому не повлияют существенно на представление Финансовой Отчетности Банка.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Банки под общим контролем</b>
Гарантии, полученные Банком в отношении кредитов выданных на конец года	-	2,569,696

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Банки под общим контролем</b>
Гарантии, выпущенные Банком на конец года	-	39,485

Ниже представлены вознаграждения ключевому персоналу, которые включают в себя компенсации членам Правления и Совета директоров:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2008 г.</b>	<b>2007 г.</b>
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	13,950	15,169
- Краткосрочные премиальные выплаты	1,896	859
Прочие выплаты	1,831	1,644
<b>Итого</b>	<b>17,677</b>	<b>17,672</b>

Вознаграждение руководству полностью связаны с краткосрочными премиальными вознаграждениями, т.е. не связаны с вознаграждениями по окончании трудовой деятельности, прочими долгосрочными премиальными вознаграждениями, выходными пособиями или выплатами, основанными на акциях.

**29 События после отчетной даты**

4 февраля 2009 года произошла девальвация Тенге. Обменный курс изменился с 1 доллар США = 122.32 тенге до 1 доллар США = 143.98 тенге. Обменный курс стабилизировался в следующем периоде в следующем виде: 1 доллар США = 150 тенге. Валютный риск раскрыт в Примечании 23.

В период между отчетной датой и 21 марта 2009 года существенные события не наступали.