

ДБ АО « HSBC Банк Казахстан»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2008 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибылях и убытках	5
Бухгалтерский баланс	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-56



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Гр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Правлению ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»

Отчет по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» (далее «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики, и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики, использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Бердалина Ж. Ж.
Сертифицированный аудитор
Президент




Грегор Уильям Мовэт
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

Лицензия № 0000021 от 6 декабря 2006 года
на занятие аудиторской деятельностью



20 марта 2009 года

*ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года*

	Примечание	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Процентные доходы	4	4,089,047	2,898,545
Процентные расходы	4	(2,317,287)	(1,686,883)
Чистый процентный доход		1,771,760	1,211,662
Комиссионные доходы	5	660,701	1,237,658
Комиссионные расходы	6	(77,127)	(117,038)
Чистые комиссионные доходы		583,574	1,120,620
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	374,710	362,499
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	979,562	554,415
Прочие доходы		9,748	7,560
Операционные доходы		3,719,354	3,256,756
Убытки от обесценения	9	(36,092)	(12,812)
Восстановление резервов по забалансовому кредитному риску		-	363
Общие административные расходы	10	(2,183,562)	(1,271,626)
Прибыль до налогообложения		1,499,700	1,972,681
Расходы по подоходному налогу	11	(318,590)	(469,486)
Чистая прибыль		1,181,110	1,503,195

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах 5 по 56, утверждена руководством Банка 20 марта 2009 года, и от имени руководства ее подписали.


 Саймен Мюнтер
 Председатель правления




 Ирина Туралнева
 Финансовый контроллер



Показатели отчета о прибылях и убытках следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности представленными на страницах с 9 по 56, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

*ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»
Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года*

	Примечание	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства		705,940	340,779
Счета в Национальном банке Республики Казахстан	12	8,483,053	19,167,530
Счета и депозиты в банках	13	23,458,532	27,841,792
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	2,563,923	1,878,009
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	15	-	4,001,645
Кредиты, выданные клиентам	16	53,052,242	16,955,306
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	667,571	1,290,175
Предоплата по подоходному налогу		22,481	-
Основные средства	18	470,406	75,232
Нематериальные активы	19	189,661	53,522
Прочие активы	20	326,698	421,120
Отсроченные налоговые активы	24	16,620	29,511
Итого активы		89,957,127	72,054,621
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	27,206	12,712
Счета и депозиты банков	21	10,687,892	5,851,282
Текущие счета и депозиты клиентов	22	69,589,294	57,885,693
Прочие обязательства	23	490,014	323,084
Итого обязательств		80,794,406	64,072,771
Капитал	25		
Акционерный капитал		3,360,000	3,360,000
Дополнительный оплаченный капитал		74,485	74,485
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(9,201)	(8,962)
Резерв по общим банковским рискам		656,955	448,627
Нераспределенная прибыль		5,080,482	4,107,700
Итого капитала		9,162,721	7,981,850
Итого обязательств и капитала		89,957,127	72,054,621

Показатели бухгалтерского баланса следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на страницах с 9 по 56, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	1,499,700	1,972,681
<i>Корректировки:</i>		
Износ и амортизация	82,214	39,147
Убытки от обесценения	36,092	12,812
Восстановление резервов по забалансовому кредитному риску	-	(363)
Нереализованные убытки от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	810	1,591
Нереализованная прибыль от переоценки производных инструментов	(38,329)	(69,592)
Начисленные процентные доходы	(318,515)	(7,177)
Начисленные процентные расходы	121,687	-
Амортизация дисконта по активам, имеющимся в наличии для продажи	(283)	-
Операционный доход до изменений в чистых активах	1,383,376	1,949,099
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные резервные требования	1,547,074	(1,086,356)
Счета и депозиты в банках	4,244,748	144,170
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(621,189)	4,234,230
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	4,001,645	(4,000,000)
Кредиты, выданные клиентам	(35,811,202)	3,207,347
Прочие активы	91,111	(222,870)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12,712)	(126,836)
Счета и депозиты банков	4,714,923	(1,949,740)
Текущие счета и депозиты клиентов	11,703,601	24,469,673
Прочие обязательства	166,930	83,588
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до уплаты налогов	(8,591,695)	26,702,305
Налоги уплаченные	(328,180)	(441,000)
Движение денежных средств (использованных в)/от операционной деятельности	(8,919,875)	26,261,305
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выбытия активов, имеющихся в наличии для продажи	622,648	1,023,061
Приобретение основных средств	(455,699)	(55,183)
Поступления от реализации основных средств	-	63
Приобретение нематериальных активов	(157,828)	(45,769)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	9,121	922,172
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(8,910,754)	27,183,477
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	38,785,544	11,602,067
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 33)	29,874,790	38,785,544

Показатели отчета о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности представленными на страницах с 9 по 56, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским рискам	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2007 года	3,360,000	74,485	(413)	448,627	2,604,505	6,487,204
Чистая прибыль	-	-	-	-	1,503,195	1,503,195
Чистый unrealized убыток по активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(3,032)	-	-	(3,032)
Чистая реализованная прибыль по активам, имеющимся в наличии для продажи, переведенная в отчет о прибылях и убытках при их выбытии	-	-	(5,517)	-	-	(5,517)
Итого доход						1,494,646
Остаток на 31 декабря 2007 года	3,360,000	74,485	(8,962)	448,627	4,107,700	7,981,850
Чистый доход за период	-	-	-	-	1,181,110	1,181,110
Чистый unrealized убыток по активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(239)	-	-	(239)
Итого дохода						1,180,871
Переводы в резервы по общим банковским рискам	-	-	-	208,328	(208,328)	-
Остаток на 31 декабря 2008 года	3,360,000	74,485	(9,201)	656,955	5,080,482	9,162,721



Показатели отчета об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности на страницах представленных с 9 по 56, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Дочерний банк АО «HSBC Банк Казахстан» (далее, «Банк») был зарегистрирован 29 июля 1998 года как закрытое акционерное общество в соответствии с законами Республики Казахстан о банках и банковской деятельности, акционерных обществах и иностранных инвестициях. Банк вступил в программу Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК») по страхованию депозитов физических лиц в 2000 году. Банк был перерегистрирован в акционерное общество в соответствии с законом об акционерных обществах 22 декабря 2003 года. Банк имеет лицензию №249 от 24 декабря 2007 года на осуществление банковских операций.

Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по надзору и регулированию финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») и НБРК.

Головной офис Банка расположен по адресу: проспект Достык, д. 43, 050010, Алматы, Республика Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имеет 2 филиала в городах Астана и Атырау. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

Основателем Банка является Гонконгский и Шанхайский Акционерный Банк Лимитед («HSBC»). В 2002 году банк «HSBC Bank Plc», Лондон (далее, «Материнская компания»), член группы HSBC, стал 100% акционером Банка.

(в) Экономические условия в Казахстане

За последние годы Республика Казахстан пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Республике Казахстан. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение рынков капитала и кредитного рынка еще более усилило уровень экономической неопределенности в условиях осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).



2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) База определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»), которая представляет собой функциональную валюту Банка и валюту представления в целях настоящей финансовой отчетности.

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до целых тысяч.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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.

В частности, информация о существенных моментах неопределенности оценок и критических суждениях по вопросам применения учетной политики раскрывается в Примечании 16 «Оценка резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам».

3 Основные принципы учетной политики

При подготовке данной финансовой отчетности применялись следующие основные принципы учетной политики. Данные принципы учетной политики применялись последовательно.

(а) Операции в иностранной валюте

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

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличность и счета типа «Ностро» в НБРК, счета типа «Ностро» и вклады в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Минимальные резервные требования не являются денежным эквивалентом по причине ограничений в использовании.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовыми инструментами, отраженными по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, являются финансовые активы или обязательства, удерживаемые с целью реализации, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются, в момент первоначального признания, определенными предприятием в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до погашения - производные финансовые активы, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения, кроме тех активов, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в бухгалтерском балансе на момент, когда Банк становится стороной по договорам, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все приобретения финансовых активов в процессе основной деятельности признаются на дату расчета.

(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, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка, продолжение

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. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Принцип оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котируемых рыночных цен по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае отсутствия котируемых рыночных цен финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(v) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Вознаграждение по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается по истечении срока действия договорных прав на получение денежных потоков от использования финансового актива или при передаче Банком всех существенных рисков и выгод, вытекающих из права владения финансовым активом. Права или обязательства, возникающие или сохраняемые при такой передаче, признаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается, когда оно погашено.

Банк также прекращает признание активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже и обратном выкупе (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги, продолжают отражаться в балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется в течение периода действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам покупки с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Зачет

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в балансе в чистом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражены по стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам, кроме основных средств взятых в операционную аренду, начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их 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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Благоустройство арендованной собственности	5 - 10 лет
Компьютерное оборудование	1-5 лет
Транспортные средства	5 лет
Прочие	1-5 лет

(д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены по стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 3 до 5 лет.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(e) Обесценение

(i) Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (далее, "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты 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 случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости, продолжение

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, учитываемые по себестоимости

Финансовые активы, учитываемые по себестоимости, включают некотируемые долевые инструменты, которые являются активами, имеющимися в наличии для продажи, и не учитываются по справедливой стоимости, так как она не может быть достоверно определена. Если существуют объективные признаки того, что инвестиции обесцениваются, то убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиции и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по текущей рыночной ставке доходности по такому же финансовому активу.

Все убытки от обесценения таких инвестиций признаются в отчете о прибылях и убытках и не могут быть сторнированы.

(iii) Нефинансовые активы

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 потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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 и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(ж) 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.

(з) Акционерный капитал

(i) Простые акции

Простые акции классифицируются как собственный капитал. Расходы непосредственно связанные с выпуском акций и опционов на акции отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(и) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отсроченного налога. Подоходный налог отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на 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.



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(и) Налогообложение, продолжение

Отсроченный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности деловой репутации (гудвила) и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние и зависимые компании, в случае когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. 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 мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отсроченных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(к) Признание доходов и расходов

Доходы и расходы в виде вознаграждения отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением доходов и расходов в виде вознаграждения по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Доходы в виде вознаграждения по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие дополнительные затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как доходы в виде вознаграждения в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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



3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(к) Признание доходов и расходов, продолжение

Платежи по договорам операционной аренды признаются в отчете о прибылях и убытках равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Доход в виде дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

(л) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы таким образом, чтобы обеспечить последовательность представления финансовых данных прошлого года по сравнению с отчетным периодом.

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2008 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, ниже следующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие.

- МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный), вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года, определяет, каким образом предприятие должно представлять в финансовой отчетности изменения в собственных средствах, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками Банка, а также прочие изменения в собственных средствах, и вводит прочие требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.
- Различные Усовершенствования к МСФО рассматриваются применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2009 года. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

4 Чистые доходы в виде вознаграждения

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2,441,853	1,297,901
Счета и депозиты в банках	1,485,035	1,522,241
Счета и депозиты в НБРК	65,574	10,238
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	51,994	1,645
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,326	66,520
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,265	-
	4,089,047	2,898,545
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,814,511)	(1,060,216)
Счета и депозиты банков	(477,496)	(611,133)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(25,280)	(15,534)
	(2,317,287)	(1,686,883)

5 Комиссионные доходы

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Кастодиальные услуги	337,119	983,478
Выдача гарантий	133,105	62,769
Переводные услуги	116,460	75,564
Обслуживание счетов	44,350	28,813
Выдача аккредитивов	13,404	9,635
Операции с наличностью	186	382
Консультации	-	71,583
Прочее	16,077	5,434
	660,701	1,237,658

6 Комиссионные расходы

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Кастодиальные услуги	(57,388)	(102,423)
Переводные услуги	(7,197)	(4,169)
Документарные операции	(4,461)	(1,046)
Прочее	(8,081)	(9,400)
	(77,127)	(117,038)

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Реализованная прибыль	375,520	364,089
Нереализованный убыток	(810)	(1,590)
	374,710	362,499

Вышеуказанные прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся к долговым ценным бумагам.



8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Доход от переоценки финансовых активов и обязательств	941,235	335,961
Доход от операций «спот» и производных финансовых инструментов	38,327	218,454
	979,562	554,415

9 Убытки от обесценения

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	32,781	12,812
Прочие активы	3,311	-
Чистые убытки от обесценения	36,092	12,812

10 Общие административные расходы

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	924,582	705,647
Аренда	277,036	92,447
Налоги, кроме подоходного налога	172,242	70,365
Реклама и маркетинг	141,543	9,763
Информационные технологии	129,019	64,056
Износ и амортизация	82,214	39,149
Налоги и отчисления по заработной плате	63,700	49,473
Командировочные	52,040	42,557
Информационные и телекоммуникационные услуги	50,598	18,792
Профессиональные услуги	41,198	17,726
Коммунальные услуги	39,965	13,799
Транспортные расходы	27,685	10,930
Ремонт и обслуживание	21,231	8,651
Представительские расходы	20,076	15,202
Охрана	11,099	8,508
Страхование	6,552	8,048
Прочие	122,782	96,511
	2,183,562	1,271,626



11 Расход по подоходному налогу

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Текущий подоходный налог		
Текущий год	318,579	441,000
Излишне начислено в прошлые годы	(12,880)	(969)
	305,699	440,031
Отсроченный подоходный налог		
Временные разницы	12,891	29,455
Итого расходы по подоходному налогу, отраженные в отчете о прибылях и убытках	318,590	469,486

Действующая ставка Банка по текущему подоходному налогу — 30% (в 2007 году: 30%). За исключением основных средств, ставка по отсроченному подоходному налогу составляет 20% (в 2007 году: 30%). С 1 января 2009 года ставка по текущему подоходному налогу для казахстанских компаний была снижена до 20% в 2009 году, 17.5% в 2010 году и 15% в 2011 году и в последующие периоды. Ставка по отсроченному подоходному налогу в отношении основных средств была рассчитана в зависимости от периода погашения временной разницы с применением ставки налога для данного периода.

Сверка эффективной налоговой ставки:

	2008 год тыс. тенге	%	2007 год тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	1,499,700	100.0	1,972,681	100.0
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	449,910	30.0	592,562	30.0
Доход, не подлежащий налогообложению	(126,750)	(8.5)	(122,107)	(6.2)
Изменение в налоговой ставке	8,310	0.6	-	-
Излишне начислено в прошлые годы	(12,880)	(0.9)	(969)	-
	318,590	21.2	469,486	23.8

12 Счета в Национальном Банке Республики Казахстан

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Счета «Ностро»	8,373,021	19,167,530
Срочные депозиты	110,032	-
	8,483,053	19,167,530



13 Счета и депозиты в банках

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Счета «Ностро»		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	3,044,734	1,142,097
С кредитным рейтингом от A- до A+	-	200,751
С кредитным рейтингом BBB	-	2,697
Итого счета "Ностро"	3,044,734	1,345,545
Кредиты и депозиты		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	6,332,016	-
С кредитным рейтингом от A- до A+	227,868	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,306,188	26,496,247
С кредитным рейтингом ниже B+	9,547,726	-
Итого необесцененные кредиты и депозиты	20,413,798	26,496,247
	23,458,532	27,841,792

Вышеуказанные рейтинги были определены следующими рейтинговыми агентствами: «Moody's», «Standard&Poor's» и «Fitch».

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел три и четыре банка, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов составил 20,020,195 тысяч тенге и 22,682,349 тысяч тенге, соответственно.



14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Активы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,507,327	1,795,705
Ноты НБРК	991,052	-
Облигации казахстанских банков	9	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	65,535	82,304
	2,563,923	1,878,009
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	27,206	12,712
	27,206	12,712

Вышеуказанные активы и обязательства были отражены по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов с указанием валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.



14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

	Условная сумма сделки		Средневзвешенные курсы валют по договорам	
	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее трех месяцев	1,109,935	7,715,660	123.132	120.431
На срок от трех месяцев до одного года	68,794	-	129.800	-
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее трех месяцев	9,953,880	15,438,070	121.408	121.097
На срок от трех месяцев до одного года	3,687,719	-	129.571	-
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	5,107,200	886,706	1.41633	1.47049
Покупка долларов США за фунт стерлингов				
На срок менее трех месяцев	227,032	-	1.45120	-

15 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Сделки, заключенные на рынке «авто репо» через Казахстанскую фондовую биржу	-	4,001,645

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	4,330,823



16 Кредиты, выданные клиентам

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	18,911,128	9,113,386
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	28,850,123	5,269,557
Итого коммерческих кредитов	47,761,251	14,382,943
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	4,258,099	2,000,171
Потребительские кредиты	1,090,203	596,572
Кредиты на покупку автомобиля	4,928	3,394
Прочие	-	1,307
Итого кредитов, выданных физическим лицам	5,353,230	2,601,444
Кредиты, выданные клиентам, до вычета убытков от обесценения	53,114,481	16,984,387
Резерв под обесценение	(62,239)	(29,081)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом убытков от обесценения	53,052,242	16,955,306

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Остаток на начало года	29,081	16,269
Чистое создание резерва в течение года	32,781	12,812
Убыток от курсовой разницы	377	-
Остаток на конец года	62,239	29,081



16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесцене- ния тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	18,911,128	-	18,911,128	-
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	18,911,128	-	18,911,128	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	28,670,477	-	28,670,477	-
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	28,670,477	-	28,670,477	-
Обесцененные кредиты:				
- Не просроченные кредиты	179,646	(35,761)	143,885	10.91%
Итого обесцененных кредитов	179,646	(35,761)	143,885	19.91%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	28,850,123	(35,761)	28,814,362	0.12%
Итого коммерческих кредитов	47,761,251	(35,761)	47,725,490	0.07%



16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	2007 год тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения - стандартные кредиты	9,113,386
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	9,113,386
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения - стандартные кредиты	5,269,557
Итого кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	5,269,557
Итого коммерческих кредитов	14,382,943

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам. При определении размера обесценения по стандартным кредитам Банк принимает во внимание, что кредиты с текущей стоимостью 19,992,264 тысячи тенге были обеспечены гарантиями Группы HSBC, и оставшаяся часть кредитов была обеспечена гарантиями материнских компаний международных корпораций и прочими залогами.

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (за вычетом убытков от обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	2008 год	Доля от портфеля кредитов, %	2007 год	Доля от портфеля кредитов, %
Гарантии	19,257,937	40.35	8,866,541	61.65
Счета получения по контрактам	6,546,164	13.72	983,980	6.84
Право требования на имущество	5,974,214	12.52	732,317	5.09
Транспорт	2,794,996	5.86	-	-
Недвижимость	1,974,947	4.14	832,056	5.79
Прочее обеспечение	10,677,017	22.37	2,968,049	20.63
Без обеспечения	500,215	1.04	-	-
Итого	47,725,490	100.00	14,382,943	100.00

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.



16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

Для обесцененных кредитов с текущей стоимостью 179,646 тысяч тенге до вычета резерва под обесценение не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения на отчетную дату.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым для коммерческих кредитов (31 декабря 2007 года: подобных активов нет).

Прочее обеспечение представляет собой письма обеспечения и цементный завод, который будет построен в будущем.

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Потребительские кредиты			
- Непросроченные	1,084,131	(4,955)	1,079,176
- Просроченные на срок менее 180 дней	4,498	(3,309)	1,189
- Просроченные на срок более 180 дней	1,574	(1,574)	-
Итого потребительских кредитов	1,090,203	(9,838)	1,080,365
Кредиты на покупку автомобилей			
- Непросроченные	4,928	-	4,928
Итого кредитов на покупку автомобилей	4,928	-	4,928
Ипотечные кредиты			
- Непросроченные	4,258,099	(16,640)	4,241,459
Итого ипотечных кредитов	4,258,099	(16,640)	4,241,459
Итого кредитов, выданных физическим лицам	5,353,230	(26,478)	5,326,752



16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Потребительские кредиты			
- Непросроченные	596,141	(9,596)	586,545
- На срок 90- 179 дней	431	(409)	22
Итого потребительских кредитов	596,572	(10,005)	586,567
Кредиты на покупку автомобилей			
- Непросроченные	3,394	-	3,394
Итого кредитов на покупку автомобилей	3,394	-	3,394
Ипотечные кредиты			
- Непросроченные	2,000,171	(19,076)	1,981,095
Итого ипотечных кредитов	2,000,171	(19,076)	1,981,095
Прочие кредиты, выданные физическим лицам			
- Непросроченные	1,307	-	1,307
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	1,307	-	1,307
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2,601,444	(29,081)	2,572,363

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих денежных потоков денежных средств по обесцененным кредитам.

(i) Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты, выданные на покупку автомобилей, обеспечены соответствующими автомобилями. Потребительские кредиты частично обеспечены жилой недвижимостью.



16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений величины резерва под обесценение кредитов по категориям кредитов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

тыс. тенге	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	10,005	19,076	29,081
Убытки от обесценения кредитов в течение года	(167)	(2,436)	(2,603)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	<u>9,838</u>	<u>16,640</u>	<u>26,478</u>

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Кредиты, выданные физическим лицам	5,377,273	2,586,002
Коммерческие клиенты		
Торговля	12,201,658	1,736,345
Финансовые услуги	7,884,001	3,016,254
Транспортировка	4,462,174	1,447,200
Строительство	4,334,704	3,834,461
Горнодобывающая промышленность/металлургия	4,273,738	361,800
Химическая промышленность	3,305,952	60,300
Нефть и газ	1,513,348	1,696,009
Пищевая промышленность	1,498,221	1,005,748
Связь	730,621	270,000
Сельское хозяйство	496,560	-
Прочее	6,600,291	907,514
	<u>52,678,541</u>	<u>16,921,633</u>
Начисленное вознаграждение	435,940	62,754
	<u>53,114,481</u>	<u>16,984,387</u>
Резерв под обесценение	(62,239)	(29,081)
	<u>53,052,242</u>	<u>16,955,306</u>

(г) Существенная кредитная концентрация

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел два заемщика, на долю каждого из которых приходилось более 10% от кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов совокупный объем остатков по указанным кредитам составил 15,298,436 тысяч тенге и 6,850,715 тысяч тенге, соответственно.



16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Сроки погашения по кредитам

Сроки погашения выданных банковских кредитов представлены в Примечании 36, где показан оставшийся период от отчетной даты до сроков погашения займов, составляющих кредитный портфель, в соответствии с договором. Ввиду краткосрочного характера займов, выданных Банком, существует вероятность того, что сроки погашения многих займов, выданных Банком клиентам, будут продлены. Соответственно, фактический срок погашения займов может быть значительно дольше, чем указанная на основании договорных условиях классификация.

17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	665,362	1,287,966
Инвестиции в долевые инструменты		
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,209	2,209
	667,571	1,290,175

Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам и представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время отсутствуют сделки, которые могли бы подтвердить текущую справедливую стоимость.



18 Основные средства

тыс. тенге	Благоустройство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудо- вание	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2008 года	-	83,176	28,081	115,788	227,045
Поступления	275,658	62,040	-	118,001	455,699
Выбытия	-	(18,468)	-	(13,042)	(31,510)
На 31 декабря 2008 года	275,658	126,748	28,081	220,747	651,234
Износ					
На 1 января 2008 года	-	43,984	19,697	88,132	151,813
Начисленный износ	13,691	19,051	4,012	23,771	60,525
Выбытия	-	(18,468)	-	(13,042)	(31,510)
На 31 декабря 2008 года	13,691	44,567	23,709	98,861	180,828
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2008 года	261,967	82,181	4,372	121,886	470,406

	Компьютер- ное оборудо- вание	Транс- портные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2007 года	52,641	28,081	91,571	172,293
Поступления	30,780	-	24,403	55,183
Выбытия	(245)	-	(186)	(431)
На 31 декабря 2007 года	83,176	28,081	115,788	227,045
Износ				
На 1 января 2007 года	32,146	14,197	80,773	127,116
Начисленный износ	12,083	5,500	7,482	25,065
Выбытия	(245)	-	(123)	(368)
На 31 декабря 2007 года	43,984	19,697	88,132	151,813
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2007 года	39,192	8,384	27,656	75,232



19 Нематериальные активы

тыс. тенге	<u>Нематериальные активы</u>
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2008 года	105,586
Поступления	157,828
Выбытия	(350)
На 31 декабря 2008 года	<u>263,064</u>
Износ	
На 1 января 2008 года	52,064
Начисленный износ	21,689
Выбытия	(350)
На 31 декабря 2008 года	<u>73,403</u>
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2008 года	<u>189,661</u>
	<u>Нематериальные активы</u>
тыс. тенге	
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2007 года	59,817
Поступления	45,769
На 31 декабря 2007 года	<u>105,586</u>
Износ	
На 1 января 2007 года	37,982
Начисленный износ	14,082
На 31 декабря 2007 года	<u>52,064</u>
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2007 года	<u>53,522</u>

20 Прочие активы

	<u>2008 год</u>	<u>2007 год</u>
	тыс. тенге	тыс. тенге
Предоплаты	267,352	205,031
Начисленные комиссионные доходы	32,913	205,528
Запасы	7,237	4,961
Прочие	22,498	5,855
Резерв под обесценение	(3,302)	(255)
	<u>326,698</u>	<u>421,120</u>



20 Прочие активы, продолжение

Анализ изменений резерва под обеспечение

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Сальдо на начало года	255	618
Чистое создание за год	3,311	-
Доходы от курсовой разницы	(264)	(363)
Сальдо на конец года	3,302	255

21 Счета и депозиты банков

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Срочные депозиты	9,695,417	4,503,936
Счета «Лоро»	992,475	1,347,346
Итого	10,687,892	5,851,282

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел два и четыре банка, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов составил 9,235,409 тысяч тенге и 5,235,106 тысяч тенге, соответственно.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1,782,030	502,785
- Корпоративные клиенты	19,406,475	13,991,243
- Начисленное вознаграждение	6,545	294
Срочные депозиты		
- Физические лица	2,233,732	297,076
- Корпоративные клиенты	45,903,891	42,774,720
- Начисленное вознаграждение	256,621	319,575
Итого	69,589,294	57,885,693

(а) Заблокированные счета

На 31 декабря 2008 года депозиты клиентов Банка на сумму 800,348 тысяч тенге (в 2007 году: 516,361 тысяч тенге) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

22 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел один и два клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем указанных остатков по текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов составил 24,347,687 тысяч тенге и 36,851,319 тысяч тенге, соответственно.

23 Прочие обязательства

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Начисленные расходы	185,209	165,099
Кредиторская задолженность	128,375	97,749
Налоги к оплате, кроме подоходного налога	77,995	33,604
Финансовые гарантии – отсроченные комиссионные доходы	77,635	16,683
Прочие	20,800	9,949
	490,014	323,084

24 Отсроченные налоговые активы

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов. Эти отсроченные налоговые активы признаются в данной финансовой отчетности. Такие вычитаемые временные разницы, не имеющие срока истечения, представлены ниже по накопленной стоимости, в отношении которой имелось влияние налогов:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
тыс. тенге						
Основные средства	-	10,507	(12,012)	-	(12,012)	10,507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(13,107)	(14,903)	(13,107)	(14,903)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,441	5,277	-	-	5,441	5,277
Прочие обязательства	36,298	28,630	-	-	36,298	28,630
Признаваемые чистые отсроченные налоговые активы	41,739	44,414	(25,119)	(14,903)	16,620	29,511

24 Отероченные налоговые активы и обязательства, продолжение

За исключением основных средств, ставка по отероченному подоходному налогу составляет 20% (в 2007 году: 30%). С 1 января 2009 года ставка по текущему подоходному налогу для казахстанских компаний была снижена до 20% в 2009 году, 17,5% в 2010 году и 15% в 2011 году и в последующие периоды. Ставка по отероченному подоходному налогу в отношении основных средств была рассчитана в зависимости от периода погашения временной разницы с применением ставки налога для данного периода.

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2008 года	Признано в доходах	Остаток на 31 декабря 2008 года
Основные средства	10,507	(22,519)	(12,012)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(14,903)	1,796	(13,107)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,277	164	5,441
Прочие обязательства	28,630	7,668	36,298
	<u>29,511</u>	<u>(12,891)</u>	<u>16,620</u>

25 Капитал

(а) Выпущенный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 33,600 обыкновенных акций (в 2007 году: 33,600). Все акции имеют номинальную стоимость 100,000 тенге, составляя общую сумму акционерного капитала в размере 3,360,000 тысяч тенге.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, как отражено в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО.

(в) Резерв по общим банковским рискам

В соответствии с требованиями, установленными АФН, Банк должен поддерживать резервный капитал, сформированный из нераспределенной прибыли Банка, который должен быть не менее 2% от кредитного портфеля Банка, включающего кредиты, выданные клиентам, другим банкам, векселя и дебиторскую задолженность по операциям «обратного РЕПО».



26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Правила и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Политика Группы HSBC в области управления рисками составлена в целях определения и анализа различных видов риска, а также установления соответствующих границ риска и постоянное наблюдение за этими рисками и границами с помощью надежных и современных административных и информационных систем. Наиболее значительными видами риска являются кредитный риск (включающий иностранные операции), риск ликвидности, рыночный и операционный риск. Рыночный риск включает валютный риск, риск изменения процентной ставки и ценовой риск.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Председателем правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Головной Офис, Управление казначейским риском Группы утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях местного комитета по управлению активами и пассивами.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменению процентной ставки

Анализ чувствительности чистого дохода Банка за год и собственных средств к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года) представлен следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Чистый доход	Собственные средства	Чистый доход	Собственные средства
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(148,154)	(148,154)	(54,277)	(54,277)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	148,154	148,154	54,277	54,277



26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности справедливой стоимости к изменению процентной ставки

Анализ чувствительности чистого дохода и собственных средств Банка за год в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов) представлен следующим образом:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Чистый доход	Собственные средства	Чистый доход	Собственные средства
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(5,251)	(10,631)	(550)	(12,903)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	5,251	10,504	550	13,174

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 37.

Анализ чувствительности чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к казахстанскому тенге) представлен следующим образом.

	2008 год		2007 год	
	Чистый доход	Собственные средства	Чистый доход	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к тенге	22,582	22,582	10,142	10,142
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(22,582)	(22,582)	(10,142)	(10,142)
5% рост курса евро по отношению к тенге	(343)	(343)	676	676
5% снижение курса евро по отношению к тенге	343	343	(676)	(676)

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Соответствующий Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, налоговым отделом и бухгалтерией Банка в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Подразделение по розничному кредитованию Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент риска проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Балансовый и забалансовый кредитные риски описаны в Примечании 28.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 16 - "Кредиты, выданные клиентам".

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Департамент Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню в течение годов, закончившихся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам, не отраженным в финансовой отчетности, может сильно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Номинальная величина денежных потоков до вычета обесценения (поступления) /выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	4,529,840	6,211,160	-	-	-	10,741,000	10,687,892
Текущие счета и депозиты клиентов	47,028,897	928,719	534,117	21,993,093	117,148	70,601,974	69,589,294
Прочие обязательства	-	490,014	-	-	-	490,014	490,014
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	(1,209,382)	(112,585)	(68,794)	(3,623,700)	-	(5,014,461)	(5,252,746)
- Выбытие	1,194,198	107,502	64,019	3,886,800	-	5,252,519	5,279,952
Итого	51,543,553	7,624,810	529,342	22,256,193	117,148	82,071,046	80,794,406
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6,766,532	-	-	-	-	6,766,532	6,766,532



26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Номинальная величина денежных потоков до вычета обесценения (поступления)/ выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	2,515,529	2,540,299	833,906	-	-	5,889,734	5,851,282
Текущие счета и депозиты клиентов	20,095,880	33,405,653	154,390	4,170,059	484,052	58,310,034	57,885,693
Прочие обязательства	323,084	-	-	-	-	323,084	323,084
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	(7,384,809)	-	-	-	-	(7,384,809)	(7,384,809)
- Выбытие	7,397,521	-	-	-	-	7,397,521	7,397,521
Итого	22,947,205	35,945,952	988,296	4,170,059	484,052	64,535,564	64,072,771
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4,798,307	-	-	-	-	4,798,307	4,798,307

27 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с установленным законодательством в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями, установленными АФН, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала 1-го уровня к суммарной величине активов и норматив отношения суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2008 года, минимальный уровень капитала 1-го уровня составляет 5% (в 2007 году: 6%), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 10% (в 2007 году: 12%). Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение годов, закончившихся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.



27 Управление капиталом, продолжение

В таблице ниже отражен анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями АФН по состоянию на 31 декабря:

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3,360,000	3,360,000
Дополнительный оплаченный капитал	74,485	74,485
Резервы, созданные из нераспределенной прибыли	656,955	448,627
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов	3,899,372	2,604,505
Нематериальные активы	(189,661)	(53,522)
Итого капитал 1-го уровня	7,801,151	6,434,095
Капитал 2-го уровня		
Чистый доход текущего периода	1,181,110	1,503,195
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(9,201)	(8,962)
Итого капитал 2-го уровня	1,171,909	1,494,233
Прочие финансовые инструменты	-	2,209
Итого капитал	8,973,060	7,930,537
Активы, взвешенные с учетом риска		
Активы, взвешенные с учетом риска	47,801,289	26,094,205
Активы, не размещенные в кастодиальной деятельности	186,818	852,223
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	12,351,894	54,262
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	209,800	330,664
Операционный риск	1,422,168	1,419,206
Рыночный риск	69,992	259,964
Итого активы, взвешенные с учетом риска	62,041,961	29,010,524
Капитал 1-го уровня по отношению к суммарной величине активов	9%	9%
Итого капитал по отношению к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	14%	27%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии уровней риска, классифицированных по характеру и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

28 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.



28 Потенциальные обязательства, продолжение

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по кредитным операциям с ценными бумагами.

Договорные суммы потенциальных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3,000,000	3,000,000
Обязательства по кредитным картам	41,190	31,115
Гарантии и аккредитивы	3,725,342	1,767,192

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

29 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) Банка, которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Сроком менее одного года	443,172	92,447
Сроком от одного года до пяти лет	1,588,276	-
Сроком более пяти лет	1,136,214	-
	3,167,662	92,447

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 277,036 тысяч тенге (в 2006 году: 92,447 тысяч тенге).



30 Условные обязательства

(а) Страхование

Отрасль страхования в Республике Казахстан находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме. Банк не имеет полное страховое покрытие в отношении имущества и оборудования на случай прекращения деятельности или обязательства третьей стороны в связи с ущербом имуществу или окружающей среде, возникающим в результате страховых случаев, связанных с имуществом Банка, или относящемуся к деятельности Банка. Тем не менее, сумма этого покрытия может оказаться недостаточной для покрытия убытков в случае стихийных бедствий или уничтожения определенных активов, что может оказать негативное влияние на деятельность и финансовую позицию Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководству Банка не известно о каких-либо значительных существующих, находящихся на рассмотрении или потенциальных исках против Банка.

(в) Налоговые условные обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, зачастую являющимися нечеткими, противоречивыми и допускающими различные интерпретации со стороны налоговых органов. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени. Налоговый период остается открытым для проверки со стороны налоговых органов в течение десяти календарных лет, следующих за данным налоговым периодом; однако при определенных обстоятельствах налоговый период может оставаться открытым дольше вышеуказанного срока.

Вышеизложенные факты могут привести к более значительным налоговым рискам в Казахстане, чем в других странах. Руководство, основываясь на понимании налогового законодательства, применяемого в Казахстане, официальных заявлений и судебных решений, считает, что обязательства по налогам отражены в полном объеме. Тем не менее, налоговые органы могут интерпретировать нормативные акты иначе, и в случае, если налоговые органы смогут отстоять свою интерпретацию, эффект различной интерпретации на данную финансовую отчетность может быть существенным.

31 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его бухгалтерском балансе.



32 Операции между связанными сторонами

(а) Осуществление контроля

Материнской компанией Банка является компания HSBC Bank Plc, London, член Группы HSBC. Конечной контролирующей стороной Банка является компания HSBC Holdings plc, материнская компания Группы HSBC, зарегистрированная в Соединенном Королевстве, и финансовая отчетность которой является общедоступной.

Связанные стороны включают материнскую компанию HSBC Bank plc, а также другие компании, входящие в состав Группы HSBC, контролируемые компанией HSBC Holdings plc, директорами Банка и членами Совета Директоров Банка.

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждение сотрудников" (см. Примечание 10) может быть представлен следующим образом:

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Члены Правления Банка и Совета Директоров	244,880	180,950

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2008 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка	2007 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка
Бухгалтерский баланс				
Активы				
Кредиты, выданные членам Правления Банка и Совета Директоров	65,596	7.75%	144,560	6.4%
Обязательства				
Депозиты, размещенные членами Правления Банка и Совета Директоров	5,997	-	4,794	-
Итого	65,596		149,354	

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	5,008	2,364



32 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2008 и 2007 годов составили:

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании, входящие в состав Группы HSBC		Итого					
	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год				
Бухгалтерский баланс										
Активы										
Счета иклады в банках	227,326	-	369,867	2.8%	8,740,576	0.2%	3,176,352	4.6%	8,967,902	3,546,219
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46,224	-	52,698	-	-	-	-	-	46,224	52,698
Обязательства										
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,473	-	540	-	-	-	-	-	13,473	540
Счета и депозиты банков	2,996,224	5.15%	2,309,515	4.7%	6,167,132	2.75%	1,571,012	4.4%	9,163,356	3,880,527



32 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

	Материнский банк		Прочие компании, входящие в состав Группы HSBC				Итого	
	Средняя ставка вознаграждения 2008 год	Средняя ставка вознаграждения 2007 год	Средняя ставка вознаграждения 2008 год	Средняя ставка вознаграждения 2007 год	Средняя ставка вознаграждения 2008 год	Средняя ставка вознаграждения 2007 год		
тыс. тенге	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
Прочие обязательства	98,032	-	-	-	45,207	-	143,239	-
Забалансовые статьи								
Гарантии полученные	36,640,614	-	24,423,894	-	12,079	-	36,652,693	24,423,894
Производные финансовые активы	13,190,469	-	11,487,585	-	-	-	13,190,469	11,487,585
Производные финансовые обязательства	(13,157,718)	-	(11,435,428)	-	-	-	(13,157,718)	(11,435,428)
Отчет о прибылях и убытках								
Процентные доходы	26,107	12,900	132,764	454,229	158,871	467,129	158,871	467,129
Процентные расходы	(202,107)	(126,775)	(156,425)	(206,843)	(358,532)	(333,618)	(358,532)	(333,618)
Комиссионный доход	3,658	65	354	240	4,012	305	4,012	305
Комиссионный расход	-	-	(31,321)	-	-	-	(31,321)	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	11,206	101,273	498,507	46,964	509,713	148,237	509,713	148,237
Общие административные расходы	(68,341)	(66,432)	(120,302)	(81,788)	(188,643)	(148,220)	(188,643)	(148,220)

За отчетный период Банк приобрел нематериальные активы у материнского банка на сумму 90,113 тысяч тенге (в 2007 году: нет).



33 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в отчете о движении денег, включают следующие статьи:

	2008 год тыс. тенге	2007 год тыс. тенге
Наличность в кассе	705,940	340,779
Счета в НБРК – счета «Ноетро»	8,483,053	19,167,530
Вклады в банках со сроком погашения до 3 месяцев	23,035,535	23,174,047
Минимальные резервные требования	(2,349,738)	(3,896,812)
	29,874,790	38,785,544

Обязательный резерв, депонированный в НБРК, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями НБРК и свободное использование которого ограничено. Счета типа “Ноетро” в НБРК предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие” может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость наличности в кассе, счетов в НБРК соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.



35 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов.

	2008 год		2007 год	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. тенге	Эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета в НБРК				
- в тенге	110,032	5.25%	225,412	4.54%
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	710,031	7.95%	3,445,522	7.26%
- в долларах США	9,048,117	5.94%	23,271,231	5.95%
- в прочей валюте	326,254	6.22%	1,125,039	6.48%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	2,498,388	7.12%	1,795,705	7.44%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»				
- в тенге	-	-	4,001,645	4.99%
Кредиты, выданные клиентам				
- в тенге	6,661,054	14.09%	7,564,544	8.07%
- в долларах США	38,180,440	7.93%	6,368,042	7.56%
- в прочей валюте	8,210,748	7.08%	3,022,720	5.65%
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в тенге	667,571	7.64%	1,290,175	6.40%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	456,636	7.80%	39,594	5.50%
- в долларах США	6,173,485	2.75%	1,743,975	5.33%
- в прочей валюте	3,065,296	5.15%	2,720,367	6.43%
Депозиты клиентов				
- в тенге	13,368,446	6.48%	13,035,565	8.90%
- в долларах США	34,267,275	4.22%	29,762,295	4.80%
- в прочей валюте	379,872	3.71%	77,146	3.02%

36 Анализ сроков погашения

Следующая таблица показывает активы и обязательства Банка по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Тыс. тенге Активы	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Денежные средства	705,940	-	-	-	-	-	705,940
Счета в НБРК	8,483,053	-	-	-	-	-	8,483,053
Счета и депозиты в банках	16,971,556	6,067,675	419,301	-	-	-	23,458,532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,555,942	4,434	3,547	-	-	-	2,563,923
Кредиты, выданные клиентам	816,949	4,218,594	18,563,467	24,029,305	5,423,927	-	53,052,242
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,373	-	55,382	491,607	-	2,209	667,571
Предоплата по подоходному налогу	-	-	22,481	-	-	-	22,481
Основные средства	-	-	-	-	-	470,406	470,406
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	189,661	189,661
Прочие активы	-	36,616	-	-	-	290,082	326,698
Отсроченные налоговые активы	-	-	-	-	-	16,620	16,620
Итого активы	29,651,813	10,327,319	19,064,178	24,520,912	5,423,927	968,978	89,957,127



36 Анализ сроков погашения, продолжение

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,734	3,767	9,705	-	-	-	27,206
Счета и депозиты банков	4,648,392	6,039,500	-	-	-	-	10,687,892
Текущие счета и депозиты клиентов	47,171,386	924,097	21,376,306	6,723	-	110,282	69,589,294
Прочие обязательства	222,860	-	22,481	-	-	244,673	490,014
Итого обязательства	52,056,872	6,967,364	21,408,492	6,723	-	354,955	80,794,406

Чистая позиция на 31 декабря 2008
года

(22,405,059) 3,359,955 (2,344,314) 24,514,189 5,423,927 614,023 9,162,721

Чистая позиция на 31 декабря 2007
года

28,940,974 (34,091,086) 1,029,460 10,102,068 1,741,924 258,510 7,981,850

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.



37 Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2008 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства	349,712	178,685	177,543	705,940
Счета в НБРК	8,482,952	101	-	8,483,053
Счета и депозиты в банках	4,710,031	15,728,466	3,020,035	23,458,532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,563,923	-	-	2,563,923
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,661,054	38,180,440	8,210,748	53,052,242
Предоплата по подоходному налогу	667,571	-	-	667,571
Основные средства	22,481	-	-	22,481
Нематериальные активы	470,406	-	-	470,406
Прочие активы	189,661	-	-	189,661
Отсроченные налоговые активы	299,059	26,065	1,574	326,698
Денежные средства	16,620	-	-	16,620
Итого активы	24,433,470	54,113,757	11,409,900	89,957,127
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,206	-	-	27,206
Счета и депозиты банков	1,444,514	6,176,694	3,066,684	10,687,892
Текущие счета и депозиты клиентов	26,296,659	40,141,845	3,150,790	69,589,294
Прочие обязательства	345,492	21,375	123,147	490,014
Итого обязательства	28,113,871	46,339,914	6,340,621	80,794,406
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2008 года	(3,680,401)	7,773,843	5,069,279	9,162,721
Чистая забалансовая позиция на 31 декабря 2008 года	12,462,870	(7,128,638)	(5,334,232)	-
Чистые балансовые и забалансовые позиции на 31 декабря 2008 года	8,782,469	645,205	(264,953)	9,162,721
Чистые балансовые и забалансовые позиции на 31 декабря 2007 года	7,598,430	289,771	93,649	7,981,850

