



**Финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора**

31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	15
6	Новые учетные положения	17
7	Изменения классификации	20
8	Денежные средства и их эквиваленты	20
9	Средства в других банках	21
10	Кредиты и авансы клиентам	21
11	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
12	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
13	Основные средства и нематериальные активы	30
14	Активы, удерживаемые для продажи	31
15	Прочие активы	31
16	Средства других банков	32
17	Средства клиентов	32
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	33
19	Текущее налоговое обязательство	33
20	Прочие обязательства	33
21	Уставный капитал	34
22	Прочие резервы	34
23	Процентные доходы и расходы	35
24	Коммиссионные доходы и расходы	36
25	Прочие операционные доходы	36
26	Административные и прочие операционные расходы	37
27	Налог на прибыль	37
28	Сегментный анализ	39
29	Прибыль на акцию	43
30	Управление финансовыми рисками	43
31	Управление капиталом	54
32	Условные обязательства	54
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
34	Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	58
35	Операции со связанными сторонами	60
36	События после отчетной даты	61

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО ДБ «Сбербанк России»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ДБ «Сбербанк России» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.
Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности
- 2 Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, которые могут являться следствием мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также вынесение бухгалтерских оценок, адекватных при существующих обстоятельствах.
- 3 *Ответственность аудитора*
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Price Waterhouse Coopers LLP

Алматы, Казахстан
25 марта 2010 года

Утверждено



Жанбота Бекенов
Генеральный директор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Питер Уилкин
Партнер по аудиту
(Член Института Присяжных Бухгалтеров
Англии и Уэльса №6125943)

Подписано:



Ирина Таскаева
Аудитор-исполнитель (Квалификационное
свидетельство № 00000465 от 14 ноября 1998 года)

ДБ АО «Сбербанк»
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2009 год	2008 год
Процентные доходы	23	13 985 193	8 458 392
Процентные расходы	23	(5 664 480)	(2 016 900)
Чистые процентные доходы		8 320 713	6 441 492
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(2 885 445)	(1 605 414)
Резервы под обесценение прочих активов	15	(238 186)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и прочих активов		5 197 082	4 836 078
Комиссионные доходы	24	3 149 701	2 247 001
Комиссионные расходы	24	(366 996)	(216 752)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		1 556 926	(15 078)
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	65
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 463 821	544 234
Расходы от переоценки иностранной валюты		(1 829 659)	(80 898)
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	252
Административные и прочие операционные расходы	26	(6 386 617)	(4 312 155)
Прочие операционные провизии		(65 805)	(46 325)
Прочие доходы	25	26 415	7 838
Прибыль до налогообложения		2 744 868	2 964 260
Расходы по налогу на прибыль	27	(586 605)	(644 460)
Чистая прибыль за год		2 158 263	2 319 800
Совокупный доход за год:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
Прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11, 22	155 279	13 104
Итого совокупный доход за год		2 313 542	2 332 904
Итого совокупный доход, принадлежащий владельцам Банка		2 313 542	2 332 904
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка	21, 29	216	232

ДБАО «Сбербанк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2009 год	2008 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		13 553 102	7 677 408
Проценты уплаченные		(4 905 093)	(1 490 394)
Комиссии полученные		3 150 567	2 257 574
Комиссии уплаченные		(366 275)	(215 275)
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	65
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		1 556 926	22 822
Доходы, полученные от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	252
Доходы, полученные от торговли иностранной валютой		1 463 823	544 234
Прочие полученные операционные доходы		183 661	16 468
Уплаченные расходы на содержание персонала		(3 224 618)	(2 091 162)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 753 582)	(2 033 377)
Уплаченный налог на прибыль		(642 232)	(627 136)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 016 279	4 061 479
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) по средствам в других банках		(1 178 970)	(294 966)
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	100 000
Чистый (прирост) по кредитам и авансам клиентам		(19 514 326)	(57 780 557)
Чистое снижение дебиторской задолженности по сделкам репо		-	16 485 090
Чистый (прирост) по активам, удерживаемым для продажи		(1 245 691)	-
Чистый (прирост) по прочим активам		(1 150 243)	(319 830)
Чистый прирост по средствам других банков		6 694 886	17 055 249
Чистый прирост по средствам клиентов		111 652 417	20 140 008
Чистое снижение производных финансовых инструментов		-	24 204
Чистый прирост по прочим обязательствам		426 218	65 945
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		95 684 291	(4 524 857)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	13	(2 005 768)	(1 827 875)
Авансы, выданные для приобретения основных средств		97 489	(412 895)
Приобретение нематериальных активов	13	(120 793)	(54 567)
Выручка от реализации основных средств		-	275
Чистый (прирост) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(19 164 149)	(32 557)
Чистый (прирост) по ценным бумагам удерживаемым до погашения		(10 427 605)	-
Чистые денежные средства, (использованные в) инвестиционной деятельности		(31 620 826)	(2 327 619)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 829 659)	(80 898)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		70 250 085	(2 871 895)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		9 779 621	12 651 516
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		80 029 706	9 779 621

Примечания на страницах с 5 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ДБАО «Сбербанк»
Отчет об изменениях в капитале

(в тысячах тенге)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Общий банковский резерв (Прим. 22)	Резервы по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Прим. 11, 22)	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2007 года		10 000 000	19 000 000	352 345	(17 863)	2 681 677	32 016 159
Совокупный доход за 2008 год							
Чистая прибыль		-	-	-	-	2 319 800	2 319 800
Прочий совокупный доход							
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11, 22	-	-	-	13 104	-	13 104
Итого совокупный доход за 2008 год		-	-	-	13 104	2 319 800	2 332 904
Ассигнования на общий банковский резерв	22	-	-	1 247 655	-	(1 247 655)	-
Остаток на 31 декабря 2008 года		10 000 000	19 000 000	1 600 000	(4 759)	3 753 822	34 349 063
Совокупный доход за 2009 год							
Чистая прибыль		-	-	-	-	2 158 263	2 158 263
Прочий совокупный доход							
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11, 22	-	-	-	155 279	-	155 279
Итого совокупный доход за 2009 год		-	-	-	155 279	2 158 263	2 313 542
Ассигнования на общий банковский резерв	22	-	-	1 600 000	-	(1 600 000)	-
Остаток на 31 декабря 2009 года		10 000 000	19 000 000	3 200 000	150 520	4 312 085	36 662 605

Примечания на страницах с 5 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Дочернего банка Акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Банк зарегистрирован в 1993 году и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» является непосредственной и конечной материнской компанией Банка. Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) от 24 декабря 2008 года № 226 Открытому акционерному обществу «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» присвоен статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерного общества «Сбербанк России».

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Агентством, с 1993 года. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Филиальная сеть Банка включает 12 (31 декабря 2008 г.: 11) филиалов (Алматы, Астана, Уральск, Атырау, Актобе, Караганда, Талдыкорган, Павлодар, Актау, Костанай, Усть-Каменогорск и Петропавловск) и 93 структурных подразделений филиалов (31 декабря 2008 г.: 92).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова 30/26.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тысячах тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан испытывает влияние мирового кризиса. Основными источниками влияния кризиса на казахстанскую экономику являются: замедление мировой экономики, волатильность цен на товарных рынках, мировых фондовых рынках и мировых рынках капитала. Все они сыграли свою роль в ухудшении ситуации, как в мире, так и внутри страны. В казахстанской экономике главным риском остается зависимость от экспорта сырья. Главным последствием затяжного кризиса ликвидности для казахстанских банков стала недоступность долгосрочных международных заимствований. В связи с этим возрастает роль государственных институтов развития как главных спонсоров и модераторов проектов, имеющих огромное значение для Казахстана. Перспективы экономического развития Республики Казахстан в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

В последнее время рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством Республики Казахстан для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и страновых рынков капитала и кредитных рынков, существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Банка, так и для его контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем и иметь эффект на прибыльность Банка.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года финансовые активы Банка составили 212 555 765 тысяч тенге и 93 349 599 тысяч тенге, соответственно. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации, руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы.

Влияние на ликвидность: Несмотря на снижение объема финансирования в целом по казахстанскому рынку, Банк имеет открытые кредитные линии в банках корреспондентах и возможность получения значительной поддержки со стороны материнской компании.

Влияние на клиентов/заемщиков: На заемщиков Банка может повлиять ситуация с ухудшением ликвидности, которая в свою очередь, повлияет на их способность погашать свою задолженность. Ухудшающиеся условия осуществления деятельности для клиентов и заемщиков могут также повлиять на прогнозы руководства в отношении движения денежных средств и оценку снижения стоимости финансовых и нефинансовых активов.

Влияние на залоговое обеспечение (особенно на недвижимость): Сумма резервов под обесцененные кредиты основана на оценках руководства таких активов на отчетную дату после рассмотрения движения денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения заложенной недвижимости за вычетом затрат на получение и реализацию залогового обеспечения. На рынок в Республике Казахстан по большинству видов залогового обеспечения, особенно, по недвижимости, сильно повлияла недавняя нестабильность глобальных финансовых рынков, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации отчужденной заложенной недвижимости может отличаться от стоимости, используемой для оценки резерва под обесценение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или объемами делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обязательные резервы на счетах в НБРК. Обязательные резервы на счетах в НБРК отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в НБРК, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовым и активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения (портфель однородности). Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обесценение нефинансовых активов. Активы, имеющие неопределенные сроки полезной службы, не подлежат амортизации и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Активы, подлежащие амортизации, проверяются на предмет обесценения при наличии событий или изменений, показывающих, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Убыток от обесценения признается в сумме разницы, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму. Возмещаемая сумма определяется, как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат по реализации и стоимости в использовании. Нефинансовые активы, помимо обесценившихся, проверяются на предмет возможного сторнирования обесценения на каждую отчетную дату.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о совокупном доходе. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания ценных бумаг или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета совокупного дохода.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков в текущего отчетного периода.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. У Банка есть право на продажу ценных бумаг, если контрагент не выкупил их в срок погашения. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием прямолинейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	30
Компьютерное оборудование	4
Офисное оборудование	от 4 до 13
Транспортные средства	10
Прочее	от 4 до 13

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

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи отражаются в бухгалтерском балансе как «активы, удерживаемые для продажи», в случае, если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Активы, удерживаемые для продажи оцениваются по наименьшему значению из балансовой стоимости или справедливой стоимости, за вычетом затрат по реализации. Если справедливая стоимость за вычетом затрат по реализации активов для продажи меньше их балансовой стоимости, то признается убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе как резерв по убыткам от обесценения по прочим сделкам. Любое последующее увеличение справедливой стоимости актива, за вычетом затрат по реализации, признается в объеме совокупного убытка от обесценения, который ранее был признан в отношении данного актива.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают субординированные купонные облигации, выпущенные Банком. Условием выпуска бумаги досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы /расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за предоставление по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Республики Казахстан, казахстанский тенге.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту с использованием рыночного курса обмена валют, сложившемуся на утренней (основной) сессии Казахстанской фондовой биржи по состоянию на 11-00 часов алматинского времени (доллар США), и по рыночному курсу валют, рассчитанному Национальным Банком Республики Казахстан с использованием кросс-курсов к доллару США, сложившихся по состоянию на 15-00 часов алматинского времени, в соответствии с котировками спроса, полученными по каналам информационного агентства «Reuters» (евро, российский рубль, прочие валюты). Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту отражаются в отчете о совокупном доходе.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 148.46 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2008 г.: 120.79 тенге за 1 доллар США), 4.90 тенге за 1 российский рубль (31 декабря 2008 г.: 4.11 тенге за 1 российский рубль), 213.95 тенге за 1 евро (31 декабря 2008 г.: 170.24 тенге за 1 евро)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в пенсионные фонды и социальные отчисления, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Обязательные пенсионные взносы. Банк не понес никаких расходов по созданию провизии по обязательным пенсионным взносам работников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает обязательные пенсионные взносы из заработной платы работников и перечисляет их в государственные и частные пенсионные фонды.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Основным фактором при анализе чувствительности кредитного портфеля принимался фактор девальвации национальной валюты к свободно конвертируемым иностранным валютам. Если поток денежных средств по погашению основной суммы долга по предоставленным кредитам по категории "сомнительные" увеличится на 14% (31 декабря 2008: 15%), то величина резерва окажется на 148 142 тысяч тенге (31 декабря 2008 г.: 415 639 тысяч тенге) меньше. Если поток денежных средств по предоставленным кредитам по категории "сомнительные" уменьшится на 14% (31 декабря 2008: 15%), то величина резерва окажется на 574 433 тысяч тенге (31 декабря 2008 г.: 587 634 тысяч тенге) больше.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать ценные бумаги как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Банк не сможет удержать такие ценные бумаги до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные ценные бумаги будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях. Финансовые инструменты при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости.

Резерв под обесценение гарантий. Банк регулярно проводит проверку своих гарантий для оценки обесценения. Поскольку гарантии обеспечены средствами клиентов, резерв формируется в тех случаях, когда залог не достаточен для покрытия полной подверженности риску. Резервы по гарантиям формируются на основе тех же самых правил, которые применяются к резервам по кредитам и авансам клиентам.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года.

МСФО 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принятие МСФО 8 привело к увеличению количества представленных в отчетности сегментов в связи с тем, что ранее представленный один бизнес сегмент Банка – корпоративные банковские операции был разделен на розничные, корпоративные и инвестиционные банковские услуги.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренного в марте 2007 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал воздействия на представление финансовой отчетности Банка, так как у Банка нет соответствующих займов.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли не собственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк принял решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения сальвора в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевыми инструментами. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевы права и аннулирования - Изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевы права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевы права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенные в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытия информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация по инструментам, имеющимся у Банка.

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Банк не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к его банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов краспределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Не ожидается, что МСФО 32 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединения бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Изменения классификации

В финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, транзитные счета на сумму 1 177 302 тысяч тенге были классифицированы как средства других банков. В текущей финансовой отчетности Банк решил представить эти счета в средствах клиентов. Так же сумма транзитных счетов, представленная в прочих обязательствах на 31 декабря 2008 года, была реклассифицирована в средства клиентов в сумме 153 703 тысяч тенге. Причина реклассификации заключается в более полном и справедливом отражении информации по средствам клиентов и по прочим обязательствам. Изменение классификации было применено к сравнительным цифрам на 31 декабря 2008 года для соответствия презентации текущей финансовой отчетности.

Ниже представлены реклассификации, проведенные в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Величина реклассификации	Первоначально отражено	Отражено после пересмотра
Отчет о финансовом положении			
Реклассификация в средства клиентов из средств других банков и прочих обязательств	1 331 005	40 449 744	41 780 749
Реклассификация из средств других банков в средства клиентов	(1 177 302)	16 721 771	15 544 469
Реклассификация из прочих обязательств в средства клиентов	(153 703)	303 362	149 659

8 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	24 873 564	1 532 112
Наличные средства	5 999 142	3 589 201
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	2 805 736	1 162 756
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	38 727 478	759 762
- Российской Федерации	2 431 670	422 828
- Соединенных Штатов Америки	1 726 016	738 001
- Стран Европейского Союза	975 763	944 511
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 490 337	630 450
Итого денежных средств и их эквивалентов	80 029 706	9 779 621

ДБАО «Сбербанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

8 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ качества денежных средств и их эквивалентов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Не имеют рейтинга	6 353 141	4 431 374
Рейтинг А	1 859 550	1 673 425
Рейтинг АА	842 229	8 934
Рейтинг В+	576 214	31 012
Рейтинг ВВ+	-	142 318
Рейтинг ВВВ+	4 158 883	797 690
Рейтинг ВВВ-	66 239 689	2 694 868
Итого денежных средств и их эквивалентов	80 029 706	9 779 621

Денежные средства и их эквиваленты являются текущими и необесцененными.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного года - с рейтингом ВВВ+	1 495 790	294 966
Итого средств в других банках	1 495 790	294 966

Средства в других банках не имеют обеспечения и не обесценены.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корпоративные кредиты	86 902 652	69 079 515
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 275 445	7 759 961
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	2 139 944	1 259 589
Кредитные карты	279 426	305 241
Итого кредитов авансов клиентам без учета резерва	97 597 467	78 404 306
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 809 694)	(3 306 708)
Итого кредитов и авансов клиентам	91 787 773	75 097 598

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 и 2008 годов:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	423 470	1 210 499	88 421	1 722 390
Создание резерва под обесцененные кредиты в течение года	1 095 676	509 133	605	1 605 414
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(21 096)	-	(21 096)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	1 519 146	1 698 536	89 026	3 306 708
Создание резерва под обесцененные кредиты в течение года	2 475 690	387 681	22 074	2 885 445
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(382 459)	-	(382 459)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	3 994 836	1 703 758	111 100	5 809 694

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	29 523 990	30.3	13 584 694	17.3
Торговля	23 031 771	23.7	23 985 273	30.6
Производство	16 460 325	16.7	11 630 509	14.8
Потребительские и ипотечные	10 415 389	10.7	9 019 550	11.5
Строительство	5 956 090	6.1	16 827 349	21.5
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3 977 480	4.1	305 416	0.4
Горнодобывающая промышленность	3 469 568	3.6	1 234 916	1.6
Сельское хозяйство	2 987 922	3.1	-	-
Транспорт	611 523	0.6	644 090	0.8
Кредитные карты	279 426	0.3	305 241	0.4
Образование	181 787	0.2	194 540	0.2
Прочие	702 196	0.6	672 728	0.9
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	97 597 467	100.0	78 404 306	100.0

По состоянию на 31 декабря 2009 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось более 40% (31 декабря 2008 г.: 46%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля. Совокупная сумма этих кредитов составила 39 093 708 тысяч тенге (31 декабря 2008 г.: 36 455 184 тысяч тенге).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Необеспеченные кредиты	312 715	2 037 607	270 434	2 620 756
Кредиты, обеспеченные:				
- другим и объектами недвижимости	68 292 802	-	-	68 292 802
- движимое имущество, оборудование	14 097 593	999 849	-	15 097 442
- объектами жилой недвижимости	-	7 367 489	-	7 367 489
- обращающимися ценными бумагами	2 522 997	-	-	2 522 997
- денежными депозитами	131 759	10 444	8 992	151 195
- прочими активами	1 544 786	-	-	1 544 786
Итого кредиты, обеспеченные	86 589 937	8 377 782	8 992	94 976 711
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	86 902 652	10 415 389	279 426	97 597 467

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	3 490 854	297 553	3 788 407
Кредиты, обеспеченные:				
- другим и объектами недвижимости	51 836 977	1 820 308	-	53 657 285
- движимое имущество, оборудование	11 569 892	-	-	11 569 892
- объектами жилой недвижимости	-	3 219 618	-	3 219 618
- обращающимися ценными бумагами	1 137 060	-	-	1 137 060
- денежными депозитами	82 878	16 077	7 688	106 643
- прочими активами	4 452 708	472 693	-	4 925 401
Итого кредиты, обеспеченные	69 079 515	5 528 696	7 688	74 615 899
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	69 079 515	9 019 550	305 241	78 404 306

Стоимость кредитов и авансов клиентам была распределена по видам залогового обеспечения на пропорциональной основе, в зависимости от того, какую долю составлял тот или иной вид обеспечения в каждом кредите.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года, в соответствии с контрактными условиями:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Текущие и необесцененные				
- Кредиты, отнесенные к категории "стандартные"	71 509 346	5 959 666	2 969	77 471 981
- Кредиты, отнесенные к категории "сомнительные"	3 104 104	2 471 875	161 437	5 737 416
- Кредиты, пересмотренные в 2009 году	8 441 207	159 090	-	8 600 297
Итого текущих и необесцененных	83 054 657	8 590 631	164 406	91 809 694
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	181 787	24 090	-	205 877
Итого просроченных, но необесцененных	181 787	24 090	-	205 877
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	33 545	110	33 655
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	25 740	23 872	49 612
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	39 506	13 751	53 257
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	126 486	77 287	203 773
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 312 716	-	1 312 716
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	-	1 537 993	115 020	1 653 013
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 950	13 690	-	15 640
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	429 192	27 068	-	456 260
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	356 599	9 511	-	366 110
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 458 959	172 076	-	2 631 035
- с задержкой платежа свыше 360 дней	419 508	40 330	-	459 838
Итого индивидуально обесцененные	3 666 208	262 675	-	3 928 883
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	(434 439)	(1 451 566)	(111 100)	(1 997 105)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(3 560 397)	(252 192)	-	(3 812 589)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 994 836)	(1 703 758)	(111 100)	(5 809 694)
Общая балансовая сумма прочих кредитов	82 907 816	8 711 631	168 326	91 787 773

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года, в соответствии с контрактным и условиями:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Текущие и необесцененные				
- Кредиты, отнесенные к категории "стандартные"	63 900 188	3 972 515	7 193	67 879 896
- Кредиты, отнесенные к категории "сомнительные"	3 978 917	2 836 753	256 433	7 072 103
- Кредиты, пересмотренные в 2008 году	129 040	-	-	129 040
Итого текущих и необесцененных	68 008 145	6 809 268	263 626	75 081 039
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 472	19 435	-	21 907
Итого просроченных, но необесцененных	2 472	19 435	-	21 907
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	129 584	-	129 584
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	149 851	6 541	156 392
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	173 496	8 355	181 851
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	454 119	26 719	480 838
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 159 782	-	1 159 782
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	-	2 066 832	41 615	2 108 447
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой менее 30 дней	15 657	-	-	15 657
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	185 624	18 064	-	203 688
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	365 101	27 902	-	393 003
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	355 073	78 049	-	433 122
- с задержкой платежа свыше 360 дней	147 443	-	-	147 443
Итого индивидуально обесцененные	1 068 898	124 015	-	1 192 913
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	(484 270)	(1 574 521)	(89 026)	(2 147 817)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(1 034 876)	(124 015)	-	(1 158 891)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 519 146)	(1 698 536)	(89 026)	(3 306 708)
Общая балансовая сумма прочих кредитов	67 560 369	7 321 014	216 215	75 097 598

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредитов и авансов клиентам, являются их просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов и авансов клиентам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Кредиты и авансы клиентам, отнесенные к категории "стандартные" - это текущие займы без признаков обесценения. Кредиты и авансы клиентам, отнесенные к категории "сомнительные" это не просроченные и не обесцененные займы, но в соответствии с управленческой кредитной политикой потери по этим займам были понесены, но еще не учтены по состоянию на 31 декабря 2009 года. Пересмотренные кредиты и авансы клиентам это текущие и не обесцененные займы, представляющие собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Провизии по коллективной оценке применяются к портфелю однородных активов и убытков, которые были понесены, но не выявлены, путем использования исторического опыта, опыта суждений и статистических методов.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и авансам клиентам и по кредитам и авансам клиентам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Кредиты просроченные, но необесцененные	851 853	45 261	-	897 114
- объекты жилой недвижимости	-	45 261	-	45 261
- другие объекты недвижимости	661 603	-	-	661 603
- прочие активы	190 250	-	-	190 250
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных	8 054 403	7 541 626	13 915	15 609 944
- объекты жилой недвижимости	2 654 112	6 892 776	-	9 546 888
- денежные депозиты	-	2 334	-	2 334
- прочие активы	5 400 291	646 516	13 915	6 060 722
Индивидуально обесцененные	11 560 183	628 048	-	12 188 231
- объекты жилой недвижимости	350 709	614 503	-	965 212
- другие объекты недвижимости	3 782 969	-	-	3 782 969
- прочие активы	7 426 505	13 545	-	7 440 050
Итого	20 466 439	8 214 935	13 915	28 695 289

Раскрытая справедливая стоимость залогового обеспечения представляет собой оценочную величину, которая может быть получена законными владельцами данных активов. Руководство считает кредиты и авансы клиентам, обеспеченные залогом, обесцененными, поскольку существует неопределенность в отношении окончательного получения залога в существующих экономических обстоятельствах. Резервы под обесценение отражают возможность того, что руководство не сможет потребовать соблюдения его прав и вступить во владение залогом по непогашенным кредитам и авансам клиентам. Несмотря на трудности осуществления вступления во владение залогом, руководство Банка будет решительно добиваться возврата непогашенных кредитов всеми возможными мерами, имеющимися в его распоряжении.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и авансам клиентам и по кредитам и авансам клиентам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Кредиты просроченные, но необесцененные	33 423	100 227	-	133 650
- объекты жилой недвижимости	-	99 124	-	99 124
- другие объекты недвижимости	33 423	-	-	33 423
- прочие активы	-	1 103	-	1 103
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных	-	4 776 712	785	4 777 497
- объекты жилой недвижимости	-	4 446 904	-	4 446 904
- другие объекты недвижимости	-	27 326	-	27 326
- денежные депозиты	-	-	785	785
- прочие активы	-	302 482	-	302 482
Индивидуально обесцененные	6 515 189	454 573	-	6 969 762
- объекты жилой недвижимости	-	444 974	-	444 974
- другие объекты недвижимости	6 340 822	-	-	6 340 822
- прочие активы	174 367	9 599	-	183 966
Итого	6 548 612	5 331 512	785	11 880 909

Сумма вознаграждения, начисленного на обесцененные кредиты и авансы клиентам, составляет 213 556 тысяч тенге (2008 г.: 102 477 тысяч тенге).

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Казахстанские государственные облигации	20 348 673	8 175 014
Корпоративные облигации	7 299 693	-
Акции, не имеющие котировок	2 400	2 400
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	27 650 766	8 177 414

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, и имеющих в наличии для продажи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2009 год	2008 год
Балансовая стоимость на 1 января	8 177 414	7 890 726
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости (Прим. 22)	155 279	13 104
Наращенные процентные доходы	758 199	359 176
Проценты полученные	(621 262)	(247 624)
Приобретение	21 781 006	6 320 505
Реализация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2 541 839)	(6 158 473)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(58 031)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	27 650 766	8 177 414

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются необесцененными.

Ниже представлен анализ сроков погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срок погашения отсутствует	2 400	2 400
До 1 месяца	874 888	307 382
От 1 до 3 месяцев	1 195 583	305 000
От 3 до 6 месяцев	5 831 962	-
От 6 до 12 месяцев	5 319 157	1 808 885
Свыше 12 месяцев	14 426 776	5 753 747
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	27 650 766	8 177 414

Ниже приводится анализ качества ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Рейтинг BBB	22 190 089	8 175 014
Рейтинг BBB-	5 458 277	-
Не имеют рейтинга	2 400	2 400
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	27 650 766	8 177 414

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на конец 2008 года, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 985 356 тысяч тенге.

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчетную дату. Котирующаяся цена, используемая для оценки ценных бумаг – это цена торгов на отчетную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями АО Казахстанская Фондовая Биржа и АО Центральный Депозитарий, которые не торгуются на активном рынке и отражаются по стоимости приобретения за вычетом провизий под обеспечение.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 30.

12 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	8 037 658
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	2 584 967
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10 622 625

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются необесцененными. По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка не было ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Ниже представлен анализ сроков погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2009:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года
От 6 до 12 месяцев	571 472
Свыше 12 месяцев	10 051 153
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10 622 625

Ниже приводится анализ качества ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года
Рейтинг ВВВ	2 760 121
Рейтинг ВВВ-	7 862 504
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10 622 625

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	2009 года
Балансовая стоимость на 1 января	-
Приобретение	11 041 546
Наращенные процентные доходы	251 642
Проценты полученные	(18 179)
Выбытия	(438 019)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(214 365)
Балансовая стоимость на 31 декабря	10 622 625

Выбытия состоят из бумаг, срок погашения которых истек в течение 2009 года.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 30.

13 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах тенге)	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строи- тельство неустановлен- ные основные средства	Прочее	Итого основных средств	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2008 года		1 226 907	817 124	55 538	119 336	2 218 905	102 514
Накопленная амортизация		(250 410)	(273 883)	-	(30 226)	(554 519)	(46 710)
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года		976 497	543 241	55 538	89 110	1 664 386	55 804
Поступления		1 524 180	292 909	-	10 786	1 827 875	54 567
Переводы		-	34 682	(48 558)	13 876	-	-
Выбытия		-	(14 408)	(366)	(937)	(15 711)	-
Выбытие накопленной амортизации		-	14 499	-	937	15 436	-
Амортизационные отчисления	26	(66 163)	(115 511)	-	(13 753)	(195 427)	(5 059)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		2 434 514	755 412	6 614	100 019	3 296 559	105 312
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года		2 751 087	1 130 307	6 614	143 061	4 031 069	157 081
Накопленная амортизация		(316 573)	(374 895)	-	(43 042)	(734 510)	(51 769)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		2 434 514	755 412	6 614	100 019	3 296 559	105 312
Поступления		922 853	989 393	-	93 522	2 005 768	120 793
Выбытия		(1 032)	(160 956)	-	(17 744)	(179 732)	-
Выбытие накопленной амортизации		-	14 858	-	7 628	22 486	-
Амортизационные отчисления	26	(92 502)	(173 725)	-	(17 074)	(283 301)	(7 725)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		3 263 833	1 424 982	6 614	166 351	4 861 780	218 380
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2009 года		3 672 908	1 958 744	6 614	218 839	5 857 105	277 874
Накопленная амортизация		(409 075)	(533 762)	-	(52 488)	(995 325)	(59 494)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		3 263 833	1 424 982	6 614	166 351	4 861 780	218 380

В течение года Банком было приобретено два офисных здания и прилегающие земельные участки на сумму 798 442 тысяч тенге. Поступления офисного и компьютерного оборудования включают технические средства системы безопасности, сервера и телекоммуникационное оборудование, а так же банкоматы.

14 Активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года
Итого активов, удерживаемых для продажи	1 245 691

По состоянию на 31 декабря 2009 года активы, удерживаемые для продажи, представляют зерно, взысканное Банком с заемщика, не выполнившего свои обязательства по возмещению ссуды перед Банком. Ожидается, что продажа данного актива будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента приобретения.

15 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы		
Суммы к получению	1 207 291	-
Провизия	(238 186)	-
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные на приобретение компьютерного оборудования	315 406	412 895
Предоплата расходов	141 073	366 165
Транзитные счета	95 400	30 590
Начисленная неустойка	56 921	31 158
Запасы	19 902	3 424
Вознаграждение работникам	1 383	5 083
Прочее	87 281	41 034
Провизия по прочим нефинансовым активам	(58 637)	(56 139)
Итого прочих активов	1 627 834	834 210

Суммы к получению представляют дебиторскую задолженность коллекторской компании от продажи невозвратных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по данной задолженности на 31 декабря 2009 года составляет 1 350 860 тысяч тенге.

Авансы, выданные на приобретение компьютерного оборудования, включают в себя авансы на приобретение сервера и оргтехники на сумму 151 843 тысяч тенге.

Ниже указано движение по провизии по прочим финансовым и нефинансовым активам за 2009 и 2008 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Провизии на 1 января 2008 года	-	9 848	9 848
Отчисления в провизию	-	46 325	46 325
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(34)	(34)
Провизии на 31 декабря 2008 года	-	56 139	56 139
Отчисления в провизию	238 186	20 078	258 264
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(17 580)	(17 580)
Провизии на 31 декабря 2009 года	238 186	58 637	296 823

16 Средства других банков

(в тысячах тенге)	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Краткосрочные депозиты других банков	14 847 579	13 427 900
Займы, полученные от других банков	7 502 093	6.157.781
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	4 279	1 201 317
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	915 252
Итого средств других банков	22 353 951	15 544 469

Краткосрочные депозиты других банков представляет собой депозит на срок до одного месяца от ОАО «Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации».

Займы, полученные от других банков состоят из займов, полученных по государственной программе кредитования за счет средств фонда «ДАМУ» сроком до февраля 2016 года на общую сумму 6 037 300 тысяч тенге (процентная ставка 8%).

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Средства клиентов

(в тысячах тенге)	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	15 138 098	1 943 399
- Срочные депозиты	6 028 316	7 749 955
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	40 426 100	11 618 354
- Срочные депозиты	55 274 832	7 479 491
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 100 351	3 463 019
- Срочные вклады	33 119 829	9 526 531
Итого средств клиентов	154 087 526	41 780 749

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Горнодобывающая промышленность	42 127 045	27.3	1 798 739	4.3
Физические лица	37 220 180	24.2	12 989 550	31.1
Предоставление услуг потребителям	32 182 868	20.9	9 827 993	23.5
Производство	11 281 811	7.3	986 631	2.4
Страхование	9 547 350	6.2	-	-
Недвижимость	8 307 905	5.4	4 217 512	10.1
Торговля	6 914 170	4.5	4 368 236	10.5
Финансовое посредничество	3 490 909	2.2	6 029 685	14.4
Транспорт и связь	1 666 372	1.1	726 641	1.7
Сельское хозяйство	132 954	0.1	36 098	0.1
Прочее	1 215 962	0.8	799 664	1.9
Итого средств клиентов	154 087 526	100.0	41 780 749	100.0

17 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2009 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 42% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2008 г.: 34%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 64 637 111 тысяч тенге (31 декабря 2008 г.: 13 711 669 тысяч тенге).

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Выпущенные долговые ценные бумаги - Облигации	5 607 716	5 617 285

По состоянию на 31 декабря 2009 года долговые ценные бумаги представлены двумя эмиссиями, деноминированными в казахстанских тенге. Срок обращения данных облигаций семь лет, процентная ставка составляет 8.2% - 11.0% (2008 г.: 11.0% - 12.0%).

Анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлен в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 62 контрагента (2008 г.: 66 контрагентов).

19 Текущее налоговое обязательство

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банку были начислены налоговые обязательства по результатам налоговой проверки за период 2004 - 2007 годы в сумме 231 632 тысяч тенге. Штрафы, относящиеся к текущему налоговому обязательству, составляют 130 303 тысяч тенге.

20 Прочие обязательства

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	164 917	18 864
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	138 992	45 753
Начисленные затраты по административно-хозяйственной деятельности	62 661	60 959
Резервы под обязательства кредитного характера	45 727	-
Кредиторы по документарным расчетам	42 622	-
Резерв по отпускам	32 801	10 350
Полученные авансы	6 277	6 721
Расчеты с сотрудниками	711	1 381
Прочее	37 583	5 631
Итого прочих обязательств	532 291	149 659

21 Уставный капитал

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2008 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2008 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2009 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 10 000 000 тысяч тенге (2008 г.: 10 000 000 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 тенге за акцию (2008 г.: 1 000 тенге за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций, и составляет 19 000 000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года все выпущенные акции принадлежали ОАО "Акционерный Коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации", за исключением 235 акций, принадлежащих трем физическим лицам.

22 Прочие резервы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Общий банковский резерв	Итого прочие резервы
На 1 января 2008 года		(17 863)	352 345	334 482
Переоценка	11	13 850	-	13 850
Реализованный расход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	(746)	-	(746)
Ассигнования на общий банковский резерв		-	1 247 655	1 247 655
На 31 декабря 2008 года		(4 759)	1 600 000	1 595 241
Переоценка	11	155 279	-	155 279
Ассигнования на общий банковский резерв		-	1 600 000	1 600 000
На 31 декабря 2009 года		150 520	3 200 000	3 350 520

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или в случае обесценения.

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделяет средства из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков, связанных с кредитным портфелем. Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с разрешения официального собрания акционеров.

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2009 год	2008 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	10 003 391	7 081 981
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	2 173 111	222 979
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	814 825	663 520
Денежные средства и их эквиваленты	686 026	223 966
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	215 932	-
Средства в других банках	70 242	4 267
Депозиты «овернайт» в других банках	15 294	19 589
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	4 231	208 954
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 706
Прочее	2 141	27 430
Итого процентных доходов	13 985 193	8 458 392
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 639 933)	(763 805)
Срочные вклады физических лиц	(1 244 520)	(554 600)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(597 173)	(617 867)
Прочие заемные средства	(469 951)	(12 693)
Текущие/расчетные счета	(442 826)	(14 979)
Срочные депозиты других банков	(214 237)	(49 850)
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	(52 627)	-
Депозиты «овернайт» других банков	(3 213)	(3 106)
Итого процентных расходов	(5 664 480)	(2 016 900)
Чистый процентный доход	8 320 713	6 441 492

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2009 год	2008 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 735 410	1 438 166
Кассовые операции	500 759	329 252
Операции с иностранной валютой	498 210	221 763
Операции с платежными карточками	216 918	147 336
Гарантии выданные	155 009	82 442
Инкассация	19 194	10 155
Прочее	24 201	17 887
Итого комиссионных доходов	3 149 701	2 247 001
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(171 941)	(126 037)
Обслуживание кредитных карточек	(134 202)	(55 578)
Комиссия по документарным расчетам	(44 700)	-
Операции с иностранной валютой	(5 906)	(5 607)
Операции с ценными бумагами	(3 226)	(5 652)
Прочее	(7 021)	(23 878)
Итого комиссионных расходов	(366 996)	(216 752)
Чистый комиссионный доход	2 782 705	2 030 249

25 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2009 год	2008 год
Доходы от реализации ключей для системы Internet office	12 072	5 528
Доходы от реализации монет	4 810	-
Доход от выбытия основных средств, чистый	1 621	1 958
Прочее	7 912	352
Итого прочих операционных доходов	26 415	7 838

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2009 год	2008 год
Расходы на содержание персонала		3 224 617	2 090 472
Аренда		615 824	537 390
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		460 630	300 334
Рекламные и маркетинговые услуги		322 750	382 553
Износ основных средств	13	283 301	195 427
Транспорт и связь		193 681	128 145
Представительские расходы		173 717	73 567
Административные расходы		165 356	114 553
Расходы по гарантированному страхованию вкладов		157 152	46 009
Штрафы, относящиеся к текущему налоговому обязательству		131 170	-
Расходы на служебные командировки		117 678	88 453
Расходы на охрану и сигнализацию		110 242	82 130
Расходы на ремонт основных средств		74 996	149 587
Расходы на инкассацию		53 397	26 904
Расходы по страхованию		40 298	10 218
Расходы по аудиту и консультационным услугам		14 600	16 954
Амортизация нематериальных активов	13	7 725	5 059
Прочее		239 483	64 400
Итого административных и прочих операционных расходов		6 386 617	4 312 155

Расходы на содержание персонала включают установленные законом обязательные пенсионные взносы работников Банка в пенсионные фонды в размере 275 139 тысяч тенге (2008 г.: 172 662 тысяч тенге).

Прочие налоги, кроме налога на прибыль включают сумма расходов по социальному налогу и социальным отчислениям в размере 312 058 тысяч тенге (2008 г.: 169 924 тысяч тенге) уплачиваемым Банком от фонда оплаты труда.

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2009 год	2008 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	642 702	627 136
Отложенное налогообложение	(56 097)	17 324
Расходы по налогу на прибыль за год	586 605	644 460

27 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 30%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2009 год	2008 год
Прибыль до налогообложения	2 744 868	2 964 260
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 30%)	548 974	889 278
Поправки на невычитаемые расходы/(необлагаемые доходы):		
- Прочие невычитаемые расходы	181 255	4 744
- Доход от выбытия основных средств	(324)	(589)
- Доход по государственным ценным бумагам	(143 300)	(248 973)
Расходы по налогу на прибыль за год	586 605	644 460

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в бухгалтерском учете и их налоговой базой. Налоговое влияние изменений временных разниц представлено ниже и отражено согласно налоговым ставкам, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц. Согласно новому налоговому законодательству, вступившему в силу в ноябре 2009 года, налоговые ставки будут следующие: 20% до 2013 года, 17.5% в 2014 году и 15% в дальнейшем.

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2007 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2008 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2009 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Отложенный налоговый актив/(обязательство)					
Начисленные расходы по административно хозяйственной деятельности	-	-	-	29 467	29 467
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	-	-	-	15 210	15 210
Прочие обязательства	10 898	(18 326)	(7 428)	13 988	6 560
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(11 370)	16 205	4 835	(1 858)	2 977
Основные средства и нематериальные активы	(118 532)	(15 354)	(133 886)	(56 656)	(190 542)
Кредиты и авансы клиентам	(56 097)	151	(55 946)	55 946	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	(175 101)	(17 324)	(192 425)	56 097	(136 328)

28 Сегментный анализ

Начиная с 1 января 2009 года, Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность».

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Инвестиционная деятельность	31 декабря 2009 года
Активы				
Средства в других банках	-	1 495 790	-	1 495 790
Кредиты и авансы клиентам	8 878 644	82 909 129	-	91 787 773
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	27 650 766	27 650 766
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	10 622 625	10 622 625
Итого активов отчетных сегментов	8 878 644	84 404 919	38 273 391	131 556 954
Обязательства				
Средства других банков	-	22 353 951	-	22 353 951
Средства клиентов	37 588 029	116 499 497	-	154 087 526
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 607 716	5 607 716
Итого обязательств отчетных сегментов	37 588 029	138 853 448	5 607 716	182 049 193
<i>(в тысячах тенге)</i>	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Инвестиционная деятельность	2009 год
Процентные доходы	1 839 690	11 108 374	1 037 129	13 985 193
Процентные расходы	(1 180 661)	(3 834 019)	(649 800)	(5 664 480)
Чистые процентные доходы	659 029	7 274 355	387 329	8 320 713
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(409 755)	(2 475 690)	-	(2 885 445)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	249 274	4 798 665	387 329	5 435 268
Комиссионные доходы	1 609 081	1 540 536	84	3 149 701
Результаты сегмента	1 858 355	6 339 201	387 413	8 584 969

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Инвестицион- ная деятельность	31 декабря 2008 года
Активы				
Средства в других банках	-	294 966	-	294 966
Кредиты и авансы клиентам	7 537 169	67 560 429	-	75 097 598
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 177 414	8 177 414
Итого активов отчетных сегментов	7 537 169	67 855 395	8 177 414	83 569 978
Обязательства				
Средства других банков	-	15 544 469	-	15 544 469
Средства клиентов	12 989 550	28 791 199	-	41 780 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 617 285	5 617 285
Итого обязательств отчетных сегментов	12 989 550	44 335 668	5 617 285	62 942 503

<i>(в тысячах тенге)</i>	Обслуживани е физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Инвестицион- ная деятельность	2008 год
Процентные доходы	2 043 956	5 244 073	1 170 363	8 458 392
Процентные расходы	(554 600)	(735 384)	(726 916)	(2 016 900)
Чистые процентные доходы	1 489 356	4 508 689	443 447	6 441 492
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(509 738)	(1 095 676)	-	(1 605 414)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	979 618	3 413 013	443 447	4 836 078
Комиссионные доходы	1 321 668	925 333	-	2 247 001
Результаты сегмента	2 301 286	4 338 346	443 447	7 083 079

ДБАО «Сбербанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

28 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Итого активов отчетных сегментов	131 556 954	83 569 978
Денежные средства и их эквиваленты	80 029 706	9 779 621
Требования по текущему налогу на прибыль	71 704	72 174
Нематериальные активы	218 380	105 312
Основные средства	4 861 780	3 296 559
Активы, удерживаемые для продажи	1 245 691	-
Прочие активы	1 627 834	834 210
Итого активов	219 612 049	97 657 854
Итого обязательств отчетных сегментов	182 049 193	62 942 503
Текущее налоговое обязательство	231 632	-
Отложенное налоговое обязательство	136 328	192 425
Прочие финансовые обязательства	-	24 204
Прочие обязательства	532 291	149 659
Итого обязательств	182 949 444	63 308 791

<i>(в тысячах тенге)</i>	2009 год	2008 год
Итого доходов отчетных сегментов	8 584 969	7 083 079
Резервы под обесценение прочих активов	(238 186)	-
Комиссионные расходы	(366 996)	(216 752)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	1 556 926	(15 078)
Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	65
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 463 821	544 234
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 829 659)	(80 898)

Данные по сегментам сформированы по методологии, принятой в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Сегменты сформированы по географическому признаку.

Чистые прибыли по сегментам

Для целей сегментной отчетности в Республике Казахстан финансовый сегмент сформирован по географическому признаку. Данные сформированы в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

29 Прибыль на акцию

(в тысячах тенге)	2009 год	2008 год
Чистая прибыль, относящаяся к владельцам простых акций	2 158 263	2 319 800
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	10 000	10 000
Прибыль на акцию	216	232

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом/контрагентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных и других операций.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливает лимиты по кредитному портфелю в разрезе сроков, валют, отраслей и регионов. Мониторинг таких лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Основные условия по кредитованию утверждаются руководством

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций рассматривает и утверждает лимиты при финансировании по программам кредитования юридических лиц. Заседания Комитета проходят еженедельно.

- Комитет по кредитованию физических лиц рассматривает и утверждает кредитные лимиты при кредитовании в рамках программ розничного кредитования. Заседания Комитета проходят еженедельно.

Кредитные заявки от кредитных подразделений передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего кредитного комитета и анализируется им.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и Банк контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении; руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и Банк контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2009 года		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая позиция
Тенге	124 723 618	(94 251 788)	30 471 830
Российские рубли	6 464 834	(6 408 336)	56 498
Доллары США	75 953 452	(75 984 685)	(31 233)
ЕВРО	5 413 119	(5 403 972)	9 147
Английский фунт	742	(412)	330
Итого	212 555 765	(182 049 193)	30 506 572

(в тысячах тенге)	31 декабря 2008 года			
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Тенге	80 197 453	(37 129 389)	-	43 068 064
Российские рубли	1 393 276	(1 576 166)	-	(182 890)
Доллары США	9 469 286	(21 968 178)	12 248 106	(250 786)
ЕВРО	2 289 584	(2 292 805)	-	(3 221)
Английский фунт	-	(169)	-	(169)
Итого	93 349 599	(62 966 707)	12 248 106	42 630 998

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, на основании волатильности иностранных валют к национальной валюте за 2008-2009гг., используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение чистой прибыли, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

31 декабря 2009 года		
(в тысячах тенге)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	(3 123)	(3 123)
Ослабление доллара США на 15%	4 685	4 685
Укрепление евро на 10%	915	915
Ослабление евро на 15%	(1 372)	(1 372)
Укрепление российского рубля на 10%	5 650	5 650
Ослабление российского рубля на 15%	(8 475)	(8 475)
Общее укрепление по иностранным валютам	3 442	3 442
Общее ослабление по иностранным валютам	(5 162)	(5 162)

31 декабря 2008 года		
(в тысячах тенге)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(4 683)	(4 683)
Ослабление доллара США на 10%	9 365	9 365
Укрепление евро на 10%	(60)	(60)
Ослабление евро на 5%	30	30
Укрепление российского рубля на 5%	(727)	(727)
Ослабление российского рубля на 20%	2 906	2 906
Общее укрепление по иностранным валютам	(5 470)	(5 470)
Общее ослабление по иностранным валютам	12 301	12 301

При расчете анализа чувствительности принималось допущение, что в случае изменения ставок вознаграждения на рынке, все действующие ставки по процентным активам и обязательствам изменяться на одинаковую величину.

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Основной целью управления риском изменения процентных ставок является минимизация потерь при изменении ставок вознаграждения на рынке. Для адекватной оценки процентного риска Банк использует модель GAP, основанную на анализе несовпадения сроков погашения процентных активов и обязательств.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2009 года					
Итого финансовых активов	91 886 919	15 946 316	45 246 120	59 476 410	212 555 765
Итого финансовых обязательств	84 859 803	41 536 793	46 365 046	9 287 551	182 049 193
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	7 027 116	(25 590 477)	(1 118 926)	50 188 859	30 506 572
31 декабря 2008 года					
Итого финансовых активов	11 329 008	4 423 639	27 547 171	50 049 781	93 349 599
Итого финансовых обязательств	33 952 773	9 649 993	7 892 699	11 471 242	62 966 707
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	(22 623 765)	(5 226 354)	19 654 472	38 578 539	30 382 892

В 2009 году банк в рамках кредитной политики активно проводил кредитование клиентов и осуществлял привлечение средств на внутреннем рынке за счет средств клиентов и займов в других банках. В 2009г. Банк существенно увеличил объемы финансовых активов за счет увеличения средств клиентов, привлеченных на внутреннем рынке.

Отрицательный разрыв за 31 декабря 2009 года в периоде «от 1 до 12 месяцев» предполагает, что в случае понижения ставок на рынке Банк снизит расходы по финансовым обязательствам, а в случае повышения ставок на рынке Банк понесет дополнительные расходы по финансовым обязательствам.

Положительный разрыв за 31 декабря 2009 года в периодах «менее 1 месяца» и «более 1 года» предполагает, что в случае повышения ставок на рынке Банк увеличит доходы по финансовым активам, а в случае понижения ставок на рынке Банк недополучит ожидаемые доходы по финансовым активам.

Банк предполагает, что в среднесрочной перспективе процентные ставки на рынке не снизятся в связи с нестабильностью мирового финансового рынка и финансового рынка Республики Казахстан.

Пересмотр процентных ставок по долговым инструментам Банка производится на полугодовой основе, за исключением долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше/ниже при прочих равных условиях, эффект на прибыль за год и капитал составил бы:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2009 года Чистая прибыль за год	31 декабря 2008 года Чистая прибыль за год
Увеличение на 100 базисных пунктов	513 568	376 997
Уменьшение на 100 базисных пунктов	(513 568)	(376 997)

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг и, если необходимо, производит изменения процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми и руководителями подразделений Банка.

Ниже представлены эффективные ставки на 31 декабря 2009 года:

% в год	Тенге	Доллары США	Евро	Рубли
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.50 – 14.40	0.03 – 15.90	0.10 – 9.80	0.15 – 12.10
Средства в других банках		9.20	9.20	7.10 – 15.40
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5.70 – 15.00	4.70 – 5.40	-
Кредиты и авансы физическим лицам	10.30 – 31.50	10.90 – 24.40	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	11.50 – 21.90	5.50 – 18.40	7.50 – 10.70	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.10 – 5.50	5.50 – 7.20	4.70	-
Обязательства				
Средства других банков	6.50 – 16.00	0.40 – 5.80	1.30 – 7.00	7.80 – 8.30
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	0.30 – 6.70	0.20 – 2.50	0.30 – 1.76	0.20 – 4.10
- срочные депозиты	1.50 – 14.90	0.50 – 9.90	0.30 – 5.60	1.00 – 8.80
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	0.40 – 10.50	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.30 – 12.40	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Процентная ставка в долларах США, евро и российских рублях по Средствам в других банках в 2009 году увеличилась, соответственно с 4.90% до 9.20%, с 5.10% до 9.20%, с 10.50% до 15.40% по сравнению с 2008 годом. Основной причиной является мировой финансовый кризис, повлекший за собой девальвацию национальной валюты, ограничение внешнего и внутреннего финансирования.

Ниже представлены эффективные ставки на 31 декабря 2008 года:

% в год	Тенге	Доллары США	Евро	Рубли
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7.20 - 17.20	1.20 - 9.40	3.80 - 5.20	2.50 - 14.30
Средства в других банках	5.30 - 16.00	1.80 - 4.90	3.90 - 5.10	3.00 - 10.50
Кредиты и авансы физическим лицам	10.50 - 86.20	12.70 - 22.00	12.00 - 18.80	17.00
Кредиты и авансы юридическим лицам	11.10 - 19.70	9.60 - 18.10	12.00 - 13.50	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2.10 - 8.70	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	2.50 - 10.40	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	5.10 - 12.70	1.10 - 4.60	7.00	4.90 - 12.70
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	4.00 - 8.00	0.50 - 2.50	1.70 - 2.50	0.20 - 2.50
- срочные депозиты	1.50 - 13.20	2.50 - 11.60	2.50 - 8.30	5.90 - 9.90
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	8.30 - 11.00	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.30 - 12.40	-	-	-

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	72 175 456	7 854 250	80 029 706
Средства в других банках	-	1 495 790	1 495 790
Кредиты и авансы клиентам	91 783 696	4 077	91 787 773
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 351 072	7 299 694	27 650 766
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 584 968	8 037 657	10 622 625
Предоплата подоходного налога	71 704	-	71 704
Нематериальные активы	218 380	-	218 380
Основные средства	4 861 780	-	4 861 780
Активы, удерживаемые для продажи	1 245 691	-	1 245 691
Прочие активы	1 567 262	60 572	1 627 834
Итого активы	194 860 009	24 752 040	219 612 049
Обязательства			
Средства других банков	6 158 152	16 195 799	22 353 951
Средства клиентов	152 304 197	1 783 329	154 087 526
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 607 716	-	5 607 716
Текущее налоговое обязательство	231 632	-	231 632
Отложенное налоговое обязательство	136 328	-	136 328
Прочие обязательства	512 508	19 783	532 291
Итого обязательства	164 950 533	17 998 911	182 949 444
Чистая балансовая позиция	29 909 476	6 753 129	36 662 605

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 683 253	3 096 368	9 779 621
Средства в других банках	-	294 966	294 966
Кредиты и авансы клиентам	75 063 280	34 318	75 097 598
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 177 414	-	8 177 414
Нематериальные активы	105 312	-	105 312
Основные средства	3 296 559	-	3 296 559
Предоплата подоходного налога	72 174	-	72 174
Прочие активы	782 838	51 372	834 210
Итого активы	94 180 830	3 477 024	97 657 854
Обязательства			
Средства других банков	3 101 004	12 443 465	15 544 469
Средства клиентов	40 908 966	871 783	41 780 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 617 285	-	5 617 285
Отложенное налоговое обязательство	192 425	-	192 425
Прочие финансовые обязательства	24 204	-	24 204
Прочие обязательства	113 672	35 987	149 659
Итого обязательства	49 957 556	13 351 235	63 308 791
Чистая балансовая позиция	44 223 274	(9 874 211)	34 349 063

Концентрация прочих рисков. Концентрация кредитного риска крупных заемщиков хеджируется установленными Комитетом по предоставлению кредитов и инвестиций лимитами кредитного риска на заемщика, а так же, лимитами, установленными уполномоченным органом. Руководство получает информацию о концентрации кредитного риска из управленческих отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы собственного капитала.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями уполномоченного органа и проводит мониторинг выполнения на ежедневной основе. Эти нормативы по состоянию на 31 декабря 2009 года включают:

Наименование	Значение	Установленный минимум
Коэффициент ликвидности - (k4)	1.713	0.30
Коэффициент ликвидности - (k4-1)	6.963	1.00
Коэффициент ликвидности - (k4-2)	3.847	0.90
Коэффициент ликвидности - (k4-3)	2.314	0.80

Коэффициент текущей ликвидности банка k4 рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения.

Коэффициент срочной ликвидности k4-1 рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно.

Коэффициент срочной ликвидности k4-2 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно.

Коэффициент срочной ликвидности k4-3 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно.

Определенные изменения были внесены в систему управления риском ликвидности в связи с финансовым кризисом. Проводятся регулярные встречи Комитета по управлению активами и обязательствами для обсуждения текущей позиции ликвидности Банка и разработки краткосрочных планов, направленных на ее регулирование.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Срок погашения отсутствует	Всего
Средства других банков	14 999 242	171 771	344 392	7 045 424	3 196	22 564 025
Средства клиентов	10 111 334	41 834 546	45 223 191	-	59 638 706	156 807 777
Выпущенные долговые ценные бумаги	240 191	90 658	3 406 227	3 584 741	-	7 321 817
Условные финансовые обязательства - обязательства кредитного характера	790 711	2 225 735	3 019 531	2 635 739	-	8 671 716
Итого финансовые обязательства и условные финансовые обязательства	26 141 478	44 322 710	51 993 341	13 265 904	59 641 902	195 365 335

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Средства других банков	8 507 354	6 397 566	-	772 847	15 677 767
Средства клиентов	19 480 348	9 325 300	8 773 016	5 809 050	43 387 714
Выпущенные долговые ценные бумаги	189 194	102 986	463 426	7 359 726	8 115 332
Прочие финансовые обязательства	24 204	-	-	-	24 204
Условные финансовые обязательства - обязательства кредитного характера	421 773	184 523	978 348	1 207 646	2 792 290
- прочие условные обязательства	425 843	3 722	168 968	-	598 533
Итого финансовые обязательства и условные финансовые обязательства	29 048 716	16 014 095	10 383 758	15 149 271	70 595 840

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах тенге)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения отсутствует	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	41 000 587	-	-	-	-	39 029 119	80 029 706
Средства в других банках	255 895	255 102	984 793	-	-	-	1 495 790
Кредиты и авансы клиентам	10 726 431	14 495 631	31 569 630	28 663 911	6 332 170	-	91 787 773
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	874 887	1 195 583	11 151 120	14 426 776	-	2 400	27 650 766
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	571 473	4 649 502	5 401 650	-	10 622 625
Предоплата подоходного налога	-	-	71 704	-	-	-	71 704
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	218 380	218 380
Основные средства	-	-	-	-	-	4 861 780	4 861 780
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 245 691	-	-	-	1 245 691
Прочие активы	108 662	315 406	1 203 766	-	-	-	1 627 834
Итого активы	52 966 462	16 261 722	46 798 177	47 740 189	11 733 820	44 111 679	219 612 049
Обязательства							
Средства других банков	14 968 059	171 059	338 053	836 284	6 037 300	3 196	22 353 951
Средства клиентов	10 054 360	41 365 734	43 028 726	-	-	59 638 706	154 087 526
Выпущенные долговые ценные бумаги	195 483	-	2 998 266	2 413 967	-	-	5 607 716
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-	231 632	231 632
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	136 328	136 328
Прочие обязательства	10	-	286 770	245 511	-	-	532 291
Итого обязательства	25 217 912	41 536 793	46 651 815	3 495 762	6 037 300	60 009 862	182 949 444
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	27 748 550	(25 275 071)	146 362	44 244 427	5 696 520	(15 898 183)	36 662 605

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения отсутствует	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9 779 621	-	-	-	-	-	9 779 621
Средства в других банках	-	-	294 966	-	-	-	294 966
Кредиты и авансы клиентам	1 961 051	3 484 985	27 208 458	20 280 060	22 163 044	-	75 097 598
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	307 382	305 000	1 808 885	5 558 038	195 709	2 400	8 177 414
Предоплата подоходного налога	-	-	72 174	-	-	-	72 174
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	105 312	105 312
Основные средства	-	-	-	-	-	3 296 559	3 296 559
Прочие активы	-	-	657 717	3 039	-	173 454	834 210
Итого активы	12 048 054	3 789 985	30 042 200	25 841 137	22 358 753	3 577 725	97 657 854
Обязательства							
Средства других банков	14 526 806	337 246	-	680 417	-	-	15 544 469
Средства клиентов	19 475 505	9 207 454	8 243 816	4 757 264	96 710	-	41 780 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 617 285	-	-	5 617 285
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	192 425	192 425
Прочие финансовые обязательства	24 204	-	-	-	-	-	24 204
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	149 659	149 659
Итого обязательства	34 026 515	9 544 700	8 243 816	11 054 966	96 710	342 084	63 308 791
Чистая позиция на 31 декабря 2008 года	(21 978 461)	(5 754 715)	21 798 384	14 786 171	22 262 043	3 235 641	34 349 063

По мнению руководства Банка совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов валют.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Агентством;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Агентством установлено следующее минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала: k1 - не менее 5% (2008 г.: 5%).

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Агентством, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются руководством Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	29 000 000	29 000 000
Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	3 200 000	1 600 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 153 822	1 434 022
Итого капитала 1-го уровня	34 353 822	32 034 022
Капитал первого уровня к сумме баланса	15%	33%

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, Банк соблюдал требования Агентства к уровню капитала.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности кроме тех, по которым убыток был признан (Примечание 19).

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Налоговые органы Республики Казахстан могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Банк осторожно применяет интерпретации таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки, поскольку интерпретация спорных налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако, как считает Банк, они могут не быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

32 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее 1 года	509 488	553 058
От 1 до 5 лет	761 635	1 067 721
Более 5 лет	95 369	95 146
Итого обязательств по операционной аренде	1 366 492	1 715 925

Обязательства по капитальным вложениям. По состоянию на 31 декабря 2009 года обязательства Банка по капитальным вложениям составляют 4 050 000 тысяч тенге и представляют из себя обязательства по покупке административного здания.

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

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Гарантии выданные	4 631 911	1 658 197
Неиспользованные кредитные линии	3 333 052	796 621
Импортные аккредитивы	363 351	175 767
Будущие обязательства по кредитам	343 402	337 473
Экспортные аккредитивы	-	422 765
Итого обязательств кредитного характера	8 671 716	3 390 823

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

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Тенге	6 664 780	1 617 434
Доллары США	1 529 831	1 229 910
ЕВРО	304 633	520 440
Российский рубль	172 472	23 039
Итого	8 671 716	3 390 823

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2009 года Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2008 года Котировки на активном рынке (Уровень 1)
Казахстанские государственные облигации	11	20 348 673	8 175 014
Корпоративные облигации	11	7 299 693	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		27 648 366	8 175 014

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

% в год	2009 год	2008 год
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	11.0 - 19.0	9.6 - 19.7
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	6.0 - 36.0	10.5 - 30.0

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательств.

Анализ этих ставок по Средствам клиентов представлен ниже:

% в год	2009 год	2008 год
Средства других банков	0.3 - 15.5	4.0 - 12.0
Средства клиентов	0.5 - 14.0	2.2 - 7.5
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.2 - 11.0	11.0 - 12.1

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится справедливая стоимость финансовых инструментов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	80 029 706	80 029 706	9 779 621	9 779 621
Средства в других банках	1 495 790	1 495 790	294 966	294 966
Кредиты и авансы клиентам	91 787 773	91 350 276	75 097 598	74 478 951
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 650 766	27 650 766	8 177 414	8 177 414
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 622 625	10 676 591	-	-
Прочие финансовые активы	969 105	969 105	-	-
Итого финансовых активов	212 555 765	212 172 234	93 349 599	92 730 952
Финансовые обязательства				
Средства других банков	22 353 951	22 353 951	15 544 469	16 721 771
Средства клиентов	154 087 526	158 040 166	41 780 749	41 903 883
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 607 716	5 279 862	5 617 285	5 617 285
Прочие финансовые обязательства	-	-	24 204	24 204
Итого финансовых обязательств	182 049 193	185 673 979	62 966 707	64 267 143

34 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения.

34 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	80 029 706	-	80 029 706
Средства в других банках	1 495 790	-	1 495 790
Кредиты и авансы клиентам	91 787 773	-	91 787 773
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	27 650 766	27 650 766
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 622 625	-	10 622 625
Прочие финансовые активы	969 105	-	969 105
Итого финансовых активов	184 904 999	27 650 766	212 555 765
Нефинансовые активы	7 056 284	-	7 056 284
Итого активов	191 961 283	27 650 766	219 612 049

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9 779 621	-	9 779 621
Средства в других банках	294 966	-	294 966
Кредиты и авансы клиентам	75 097 598	-	75 097 598
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	8 177 414	8 177 414
Итого финансовых активов	85 172 185	8 177 414	93 349 599
Нефинансовые активы	4 308 255	-	4 308 255
Итого активов	89 480 440	8 177 414	97 657 854

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости.

35 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 2009 г.: 5.3%-4.8%)	3 794 271	-	647 322	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2009 г.: 10.7% – 7.0%, 2008 г.: 9.0%)	1 495 790	-	294 966	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2008 г.: 12.0%)	-	-	-	3 046
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	-	(102)
Прочие активы	-	-	10 606	-
Обязательства				
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2009 г.: 0.9%, 2008 г.: 1.7% - 10.5%)	14 847 579	-	10 574 505	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2009 г.: 10.0% - 4.5%, 2008 г.: 9% - 10.8%)	-	40 797	-	34 061
Прочие обязательства	-	-	21 441	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 и 2008 годы:

	2009 год		2008 год	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Процентные доходы	137 279	-	50 952	809
Процентные расходы	39 845	1 328	8 551	362
Комиссионные доходы	-	-	7	-
Комиссионные расходы	22 406	-	3 552	-

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в 2008 году, представлена ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2008 год Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(12 650)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2009 год	2008 год
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
Краткосрочные премиальные выплаты	92 592	66 150
- в том числе ежемесячная премия	33 655	24 863
Заработная плата	80 413	68 992
Выплаты в неденежной форме	21 931	10 533
Итого	194 936	145 675

Краткосрочные премиальные вознаграждения выплачены в полном объеме в течение периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

36 События после отчетной даты

После отчетной даты не произошло никаких значительных событий.