

АО «Альянс Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о совокупном доходе 6

Консолидированный отчет о финансовом положении 7

Консолидированный отчет о движении денежных средств 8-9

Консолидированный отчет об изменениях в дефиците капитала 10-11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 12-84



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

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

Отчет по консолидированной финансовой отчетности

Руководству АО «Альянс Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Альянс Банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в дефиците капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Основание для мнения с оговоркой – обязательства по производным финансовым обязательствам

В 2008 году Группа заключила соглашения по производным финансовым инструментам в форме валютных свопов по кредитному дефолту. Группа не смогла определить справедливую стоимость данного производного обязательства по состоянию на 31 декабря 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года предыдущий аудитор оценил, что справедливая стоимость этого производного финансового обязательства была занижена на 5,250 миллионов тенге. Соответственно, по его мнению, по состоянию на 31 декабря 2008 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, должны были быть увеличены на 5,250 миллионов тенге до 55,418 миллионов тенге, а чистый убыток за год и непокрытый убыток должен был быть увеличен на 5,250 миллионов тенге до 391,460 миллионов тенге и 232,430 миллионов тенге, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа досрочно закрыла позиции по производным финансовым инструментам, открытые по состоянию на 31 декабря 2008 года, включая обязательство по производным финансовым инструментам, заниженное на 5,250 миллионов тенге, которое указано выше. Соответственно, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и убыток за год должны были уменьшены на 5,250 миллионов тенге до 59,161 миллиона тенге.

Основание для мнения с оговоркой – основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с учетной политикой Группы, определенные земля и здания, включенные в состав основных средств и нематериальных активов, учитываются по переоцененной стоимости. За год, закончившийся 31 декабря 2008 года, не все материальные активы, включенные в категорию земля и здания, были переоценены. В результате, предыдущий аудитор не смог получить достаточные приемлемые доказательства в отношении того, что нет существенной разницы между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью земли и зданий, включенных в основные средства и нематериальные активы. Таким образом, предыдущий аудитор не смог удостовериться в справедливости и точности балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на сумму 34,197 миллионов тенге, резерва по переоценке в размере 2,023 миллиона тенге и соответствующих расходов по износу в размере 3,033 миллиона тенге по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Эффект от изменения в приросте стоимости и соответствующего износа на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, не был определен.

Основание для мнения с оговоркой – связанные стороны

Группа располагает информацией, которая показывает, что некоторые клиенты и контрагенты, возможно, не были должным образом определены как связанные стороны по состоянию на 31 декабря 2008 года. Вследствие данной неопределенности предыдущий аудитор не имел возможности удостовериться в полноте и точности этих раскрытий и в их соответствующем налоговом влиянии, если таковое имеется.

Основание для мнения с оговоркой – финансовые гарантии и обеспечения

В связи с характером записей Группы, предыдущий аудитор не имел возможности завершить свои процедуры, относящиеся к полноте финансовых гарантий или аналогичных поручительств, выданных Группой или от лица Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния аспектов, описанных в параграфах «Основание для мнения с оговоркой», на показатели текущего года и сравнительные данные, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Поясняющий параграф

Не делая оговорки в нашем мнении, мы обращаем внимание на примечание 2(д), в котором указывается, что Группа понесла чистый убыток в размере 298,440 миллионов тенге за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, и по состоянию на 31 декабря 2009 года имеет дефицит капитала в размере 525,771 миллиона тенге. Данные условия, наряду с прочими аспектами, описанными в примечании 2(д), указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызывать значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.


Прочий аспект

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, был проведен другим аудитором, в отчете которого, датированном 31 июля 2009 года, выражено мнение с оговоркой ввиду аспектов, описанных в параграфах «Основание для мнения с оговоркой».


 Нига́й А.Н.
 Сертифицированный аудитор
 Республики Казахстан
 Квалификационное свидетельство
 аудитора №. 536 от 10 января 2003 года


 Грегор Уильям Мовэт
 Партнер по аудиту


ТОО «КПМГ Аудит»
 Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная
 Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года


 Нига́й А.Н.
 Генеральный директор ТОО «КПМГ
 Аудит», действующий на основании
 Устава

31 марта 2010 года

	Примечание	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Процентные доходы	4	85,189	166,086
Процентные расходы	4	(80,627)	(100,677)
Чистый процентный доход		4,562	65,409
Комиссионные доходы	5	7,452	12,817
Комиссионные расходы	6	(2,191)	(24,584)
Чистый комиссионный доход/(расход)		5,261	(11,767)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(64,411)	(32,882)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	8	(51,785)	15,564
Чистая прибыль от выкупа обязательств		3,967	3,712
Чистый убыток от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(299)	(1)
Прочий операционный (убыток)/доход		(728)	1,718
Операционный (убыток)/доход		(103,433)	41,753
Убытки от обесценения	9	(174,842)	(406,420)
Общие административные расходы	10	(20,140)	(21,889)
Убыток до налогообложения		(298,415)	(386,556)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	11	(25)	346
Убыток за год		(298,440)	(386,210)
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		(491)	5
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		112	(1)
Курсовые разницы		31	-
Переоценка основных средств за вычетом налога		197	51
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом налога		(151)	55
Всего совокупного убытка		(298,591)	(386,155)
Убыток на акцию	26		
Базовый и разводненный, тенге		(14,922)	Пересчитано (19,311)

От имени Правления Банка:



 Кабашев Максат Рахимович
 Председатель Правления



 Жаканбаев Ришат Сельмарович
 Главный бухгалтер

31 марта 2010 года

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	15,388	60,855
Счета и депозиты в банках	13	2,702	6,318
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	16,369	201,973
Кредиты, выданные клиентам	15	243,707	433,475
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		-	132
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	97,657	2,741
Текущий налоговый актив		919	2,677
Основные средства и нематериальные активы	17	25,012	34,197
Прочие активы	18	17,340	5,940
Итого активов		419,094	748,308
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	153,776	189,044
Задолженность перед Национальным банком Республики Казахстан		-	15,026
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	20	22,613	4,460
Обязательства, являющиеся частью Плана Реструктуризации по состоянию на 31 декабря 2009 года	21		
- Кредиты, полученные от банков		129,647	137,377
- Кредиты, полученные от прочих финансовых институтов		45,832	35,741
- Долговые ценные бумаги выпущенные		360,279	286,584
- Субординированный долг		48,194	41,760
- Задолженность перед Материнской компанией		105,000	-
- Прочие обязательства, являющиеся частью Плана Реструктуризации		45,272	-
Прочее финансирование	22	16,206	29,449
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		5,010	41,945
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	19	50,168
Специальный резерв по гарантиям	23	-	136,972
Прочие обязательства	24	13,017	6,962
Итого обязательств		944,865	975,488
ДЕФИЦИТ КАПИТАЛА			
Акционерный капитал	25	96,380	96,380
Дополнительный оплаченный капитал		1,222	1,222
Прирост стоимости недвижимости от переоценки		2,134	2,023
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(408)	(29)
Накопленные убытки		(625,099)	(326,776)
Итого дефицита капитала		(525,771)	(227,180)
Итого обязательств и дефицита капитала		419,094	748,308
Потенциальные и Условные обязательства	29, 31		

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	84,384	151,944
Процентные расходы	(72,969)	(105,031)
Комиссионные доходы	7,696	12,817
Комиссионные расходы	(2,184)	(24,584)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(30,393)	782
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	632	1,575
Прочие (выплаты)/поступления	(727)	4,316
Общие административные выплаты	(16,886)	(18,432)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	3,935	26,850
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	54,144	28,348
Кредиты, выданные клиентам	50,704	158,486
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	132	(132)
Прочие активы	(3,091)	(7,220)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	17,780	-
Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	(15,000)	9,431
Текущие счета и депозиты клиентов	(50,063)	(47,945)
Кредиты, полученные от банков	(37,635)	(156,731)
Кредиты, полученные от прочих финансовых институтов	-	(17,832)
Прочее финансирование	(12,971)	(1,547)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(36,864)	35,560
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,457)	(27,019)
Прочие обязательства	11,500	(986)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(52,333)	22,650
Подоходный налог уплаченный	(483)	(5,743)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(52,816)	16,907

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от активов, имеющих в наличии для продажи	596	309
Приобретения основных средств	(519)	(6,940)
Продажа основных средств	-	386
Поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	77	(6,245)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(19,131)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(1,581)	(12,886)
Поступления от выпущенного субординированного долга	-	6,589
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(1,581)	(25,428)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(54,320)	(14,766)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	8,853	2,114
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	60,855	73,507
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (примечание 12)	15,388	60,855

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал		Дополнительный оплаченный капитал		Прирост стоимости недвижимости от переоценки		Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		Итого капитала (дефицита капитала)	
	В миллионах тенге		В миллионах тенге		В миллионах тенге		В миллионах тенге		В миллионах тенге		В миллионах тенге	
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	96,380	-	1,222	-	2,109	-	(33)	59,297	158,975			
Итого совокупного убытка	-	-	-	-	-	-	-	(386,210)	(386,210)			
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	5	-	-			5
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-			(1)
Амортизация прироста стоимости недвижимости от переоценки	-	-	-	-	(137)	-	-	137	-			-
Переоценка недвижимости, за вычетом налога	-	-	-	-	51	-	-	-	-			51
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(86)	-	4	137	55			55
Итого совокупного убытка	-	-	-	-	(86)	-	4	(386,073)	(386,155)			(386,155)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	96,380	-	1,222	-	2,023	-	(29)	(326,776)	(227,180)			

Консолидированный отчет об изменениях в дефиците капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал В миллионах тенге	Дополнительный оплаченный капитал В миллионах тенге	Прирост стоимости недвижимости от переоценки В миллионах тенге	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи В миллионах тенге	Непокрытый убыток В миллионах тенге	Итого дефицита капитала В миллионах тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	96,380	1,222	2,023	(29)	(326,776)	(227,180)
Итого совокупного убытка	-	-	-	-	(298,440)	(298,440)
Убыток за год	-	-	-	(491)	-	(491)
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(491)	-	(491)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	112	-	112
Курсовые разницы	-	-	-	-	31	31
Амортизация прироста стоимости недвижимости от переоценки	-	-	(86)	-	86	-
Переоценка недвижимости, за вычетом налога	-	-	197	-	-	197
Итого прочего совокупного убытка	-	-	111	(379)	117	(151)
Итого совокупного убытка	-	-	111	(379)	(298,323)	(298,591)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	96,380	1,222	2,134	(408)	(625,099)	(525,771)

Консолидированный отчет об изменениях в дефиците капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Альянс Банк» (далее, АО «Альянс Банк» или «Банк») и его дочерних предприятий – «ALB Finance B.V.» и ООО «Альянс Финанс» (вместе именуемых «Группа»).

АО «Альянс Банк» был зарегистрирован в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (далее, «ОАО») «ИртышБизнесБанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». В соответствии с решением акционеров Банка, «Альянс Банк» был переименован из «Иртышбизнесбанка» в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, ул. Фурманова, 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН»). АО «Альянс Банк» осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 250, выданной АФН 26 декабря 2007 года на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

АО «Альянс Банк» является членом Казахстанского Фонда гарантирования депозитов (далее, «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена Фонда. Вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, максимальная сумма составляет 5 миллионов тенге за депозит, в зависимости от его суммы.

В состав Группы входят следующие дочерние предприятия:

Наименование	Страна осуществления деятельности	Доля участия/права голосования в 2009 и 2008 годах	Вид деятельности
ALB Finance B.V.	Нидерланды	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	100%	Привлечение средств на российских рынках капитала

1 Общие положения, продолжение

(а) Основная деятельность, продолжение

«ALB Finance B.V.» является компанией с ограниченной ответственностью и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов с октября 2005 года. Основной целью создания компании было привлечение средств для Банка на международных рынках капитала.

ООО «Альянс Финанс» является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации с июня 2007 года. Основной целью создания компании было привлечение средств для Банка на российских рынках капитала.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2008 года три физических лица: Маргулан Сейсембаев, Ерлан Сейсембаев и Аскар Галин владели 23.03%, 23.03% и 23.02% акций Банка через АО «Финансовая Корпорация «Сеймар Альянс» (далее, «ФКСА»). Остальные акции находились в собственности акционеров, ни один из которых не владел более чем 5% акций.

1 февраля 2009 года 76% обыкновенных акций Банка, принадлежавших ФКСА, были заложены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания»), и 2 февраля 2009 года ФКСА приняла решение продать 76% обыкновенных акций Материнской компании.

30 декабря 2009 года АФН приняло постановление о принудительном выкупе и продаже Материнской компании всех находящихся в обращении обыкновенных акций Банка. С указанной даты единственным акционером Группы является Материнская компания. Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 33.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Последние годы Казахстан переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Казахстане. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также недвижимости, которая отражена по переоцененной стоимости.

(в) Представление консолидированного отчета о движении денежных средств

Банк изменил форму представления консолидированного отчета о движении денежных средств за 2008 год на представление с использованием прямого метода.

(г) Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Группы, так как, являясь национальной валютой Казахстана, тенге наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены до миллиона.

(д) Допущение о непрерывности деятельности

Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, исходя из допущения о непрерывности деятельности, хотя ей известно о существенных неопределенностях, которые могут вызывать значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность. Данные неопределенности возникли в результате следующих обстоятельств:

- Девальвации тенге, произошедшей 4 февраля 2009 года, которая вызвала рост количества неисполнений обязательств по кредитам, выданным клиентам, и увеличила стоимость обслуживания зарубежных заимствований Группы;
- Существенного ухудшения качества портфеля кредитов, выданных клиентам, в течение 2009 и 2008 годов (см. примечание 15);
- Выявления значительного количества сделок со сторонами, связанными с предыдущими акционерами, в частности гарантий, что привело к созданию специального резерва на покрытие убытков по гарантиям в размере 136,972 миллиона тенге (см. примечание 23);
- Нарушения договорных ограничений по заимствованиям, что привело к требованиям о досрочном погашении, последующему дефолту по выплатам по заимствованиям и отсутствию доступа к достаточным альтернативным источникам финансирования;
- Ухудшения позиции по ликвидности в результате вышеуказанных изменений и значительного оттока депозитов клиентов, и
- Убытка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в размере 298,440 миллионов тенге и дефицита капитала в размере 525,771 миллион тенге.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Допущение о непрерывности деятельности, продолжение

В результате вышеописанных обстоятельств и неопределенностей, в апреле 2009 года Группа объявила о начале процесса реструктуризации своих заимствований. Успешное завершение процесса реструктуризации позволит Группе конвертировать в капитал финансирование, полученное от Материнской компании, и начать реализацию своего нового бизнес-плана.

В начале 2009 года произошли существенные изменения в составе Правления Банка: были назначены новые Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Финансовый Директор и другие руководители высшего звена. Кроме того, Правительство Казахстана предприняло меры по оказанию помощи Группе с тем, чтобы она могла продолжать непрерывную деятельность, путем предоставления доступа к специальным кредитным линиям и срочным депозитам.

6 июля 2009 года был подписан Меморандум о Взаимопонимании между Банком и членами Комитета кредиторов: Азиатским банком развития, Calyon, «Commerzbank Aktiengesellschaft», «DEG – Deutsche Investitions and Entwicklungsgesellschaft mbH», «HSBC Bank plc», «ING Asia Private Bank Limited», «JP Morgan Chase Bank N. A.», «Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited» и «Wachovia Bank N. A.» (далее, «Комитет кредиторов»). Несмотря на то, что данный меморандум представлял собой не создающее обязательств соглашение для любого из кредиторов, руководство считает, что его подписание продемонстрировало готовность кредиторов работать вместе с Группой по вопросу реструктуризации ее долга.

В подписанном 14 июля 2009 года между Материнской компанией и Группой соглашении о намерениях, Материнская компания согласилась рассмотреть следующие вопросы:

- Оказание помощи Группе в реструктуризации ее обязательств;
- Приобретение контрольного пакета голосующих акций Группы;
- Конвертация депозита в размере 24,000 миллиона тенге, который был размещен в соответствии с соглашением о банковском депозите от 1 февраля 2009 года, в капитал Группы;
- Конвертация облигаций номинальной стоимостью 105,000 миллионов тенге в капитал Группы; и
- Предоставление дополнительного финансирования в форме краткосрочного депозита.

Кроме того, Материнская компания согласилась рассмотреть вопрос о предоставлении помощи с целью поддержания коэффициента ликвидности, коэффициента достаточности капитала и других регуляторных требований.

21 июля 2009 года АФН утвердило индикативный план реструктуризации и рекапитализации Группы.

18 сентября 2009 года заявление о начале реструктуризации Банка было утверждено Специализированным финансовым судом в городе Алматы.

5 ноября 2009 года Банк выпустил Информационный меморандум для определенных кредиторов, обязательства перед которыми подлежали реструктуризации в связи с предложенным им Планом Реструктуризации (далее, «План Реструктуризации»).

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Допущение о непрерывности деятельности, продолжение

15 декабря 2009 года кредиторы, большинством в 95.1%, утвердили План Реструктуризации.

1 февраля 2010 года АФН утвердило План Реструктуризации.

26 февраля 2010 года План Реструктуризации был утвержден Специализированным финансовым судом в городе Алматы.

5 марта 2010 года был применен Порядок Распределения и Перераспределения Требованиям и впоследствии, с 26 марта 2010 года началась передача денежных средств, новых облигаций и акций.

26 марта 2010 года облигации на сумму 105,000 миллионов тенге, выпущенные для Материнской компании, были конвертированы в 1,567,164 привилегированных акций, а также было размещено 4,000,000 простых акций.

Таким образом, 30 марта 2010 года передача денежных средств, новых облигаций и акций в рамках реализации мероприятий по Плану реструктуризации была завершена.

Руководство приступило к реализации новой бизнес-модели. Допущения, на которой строится новая бизнес-модель, были сделаны руководством с учетом всей имеющейся в наличии информации. Основные допущения касаются того, что Группа способна:

- продолжать деятельность по созданию сбалансированного портфеля розничных кредитов, кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса (далее, «МСБ») и кредитов крупным корпоративным клиентам на основании уникальных отношений с государственными органами и благодаря своей широкой географической сети по всему Казахстану;
- изменить структуру финансирования и перейти от преимущественно международных заимствований к депозитам клиентов;
- повысить экономическую эффективность путем увеличения доли доходов по непроцентным финансовым услугам.

Процесс реализации новой бизнес-модели находится на ранних стадиях и, соответственно, все еще существует значительная неопределенность в отношении оценок, которые были включены в новую бизнес-модель, особенно учитывая то, что у руководства было мало времени для получения свидетельств, необходимых для сравнения фактических результатов работы Банка с допущениями, сделанными руководством.

Руководство сделало вывод о том, что сочетание вышеописанных обстоятельств представляет собой существенную неопределенность, которая вызывает значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность. Тем не менее, после проведения запросов и рассмотрения неопределенностей, руководство имеет разумное ожидание относительного того, что Группа обладает достаточными ресурсами, чтобы продолжать операционную деятельность в обозримом будущем. По этой причине для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности принято допущение о непрерывности деятельности.

(е) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(е) Использование оценок и суждений, продолжение

В частности, нижеперечисленные примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении принципов учетной политики:

- Примечание 15 – оценка обесценения кредитов, выданных клиентам;
- Примечание 16 – активы, имеющиеся в наличии для продажи.

3 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, которые последовательно применялись для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности, применялись. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

(а) Принципы консолидации

(i) *Дочерние компании*

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику организаций с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает в состав денежных средств и их эквивалентов кассу, несвязанные остатки на корреспондентских счетах и на счетах срочных депозитов в НБРК, а также депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если в момент первоначального признания финансовый актив отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по вознаграждению и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода в консолидированном отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и положительной и отрицательной курсовой разницы) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

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

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на ставки вознаграждения, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Производные финансовые инструменты, продолжение

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной хозяйственной деятельности Группа поддерживает авансы и депозиты с разными сроками погашения в других банках и по «сделкам РЕПО». Счета и депозиты в банках с фиксированным сроком погашения затем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Счета и депозиты, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковые имеются.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельного участка и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение**(д) Основные средства, продолжение****(ii) Переоценка**

Земля и здания (далее, «недвижимость») подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости недвижимости, подлежащей переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости недвижимости, отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости объектов недвижимости отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	30 - 40 лет
Компьютеры	3 - 4 года
Транспортные средства	5 - 7 лет
Прочие	2 - 15 лет

(е) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого дня месяца, следующего за датой, когда актив готов к использованию. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 8 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

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

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

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение*

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

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

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) *Активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже ее фактических затрат является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, отличные от отсроченных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(з) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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

(и) Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обязательства кредитного характера, продолжение

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

(к) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отсроченного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операций с акционерами непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отсроченный подоходный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отсроченного подоходного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов

За исключением финансовых активов, предназначенных для торговли, и прочих финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только вознаграждение по купонам.

Начисленные скидки и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами той же Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(о) Изменения учетной политики

С 1 января 2009 года Группа приняла пересмотренную версию стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупном доходе, который также включает все изменения капитала, не связанные с операциями с собственниками, такие как переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи и переоценка основных средств. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В английской версии переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на русской версии. В соответствии с пересмотренной версией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Группа осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения изменений классификации, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Изменения учетной политики, продолжение

С 1 января 2009 года Группа приняла МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. Стандарт вводит «управленческий подход» к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Группа должна представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

Различные «Усовершенствования к МСФО» разрабатывались по каждому стандарту в отдельности.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» вступил в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупный доход между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее, доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании. Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней организации, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции с собственными средствами. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней организацией. Все инвестиции в бывшие дочерние организации должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Руководство Группы признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

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

- Пересмотренный МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (2009) (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка - Допустимые объекты хеджирования» уточняет для каждого отдельного случая принципы определения рисков и частей потоков денежных средств, которые могут быть определены в качестве хеджируемого риска или объекта хеджирования соответственно.

Различные «Усовершенствования к МСФО», касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2010 года.

4 Чистые процентные доходы

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	69,416	142,275
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,999	22,349
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,500	323
Счета и депозиты в банках	274	1,133
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	6
	85,189	166,086
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35,795)	(30,268)
Текущие счета и депозиты клиентов	(14,697)	(21,043)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9,481)	(21,386)
Кредиты, полученные от банков	(7,581)	(16,510)
Субординированный долг	(4,174)	(4,159)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(3,375)	(1,995)
Кредиты, полученные от прочих финансовых институтов	(2,255)	(2,926)
Прочее финансирование	(1,672)	(2,023)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(1,597)	(367)
	(80,627)	(100,677)

5 Комиссионные доходы

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Расчетные операции	5,324	8,465
Комиссии по аккредитивам и гарантиям	1,524	3,052
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	314	436
Доверительные, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	77	86
Кредитование	52	551
Прочие	161	227
	7,452	12,817

6 Комиссионные расходы

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Услуги по инкассации	1,673	2,151
Услуги по расчетам	115	133
Ведение карт-счетов	103	100
Услуги по ведению счетов клиентов финансовыми агентами	76	123
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	61	52
Еврооблигации и кредиты	40	28
Документарные операции	16	56
Страховая премия связанной стороне	-	21,723
Прочие	107	218
	2,191	24,584

7 Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(40,426)	314
Нереализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(13,769)	174
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(10,196)	293
Нереализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(20)	(33,663)
	(64,411)	(32,882)

8 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Курсовые разницы, нетто	(52,417)	13,989
Дилинговые операции, нетто	632	1,575
	(51,785)	15,564

9 Убытки от обесценения

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Обесценение		
Кредиты, выданные клиентам	166,461	242,273
Основные средства	6,562	-
Гарантии и аккредитивы	2,002	4,642
Счета и депозиты в банках	1,417	-
Специальный резерв по гарантиям	-	136,972
Прочие активы	-	22,533
Восстановление		
Прочие активы	(1,600)	-
	174,842	406,420

10 Общие административные расходы

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Оплата труда персонала и соответствующие налоги	8,438	10,055
Износ и амортизация	3,253	3,033
Налоги помимо подоходного налога	1,644	1,423
Юридические услуги	1,228	31
Отчисления в Фонд гарантирования депозитов	921	654
Аренда	876	1,591
Профессиональные услуги	726	452
Реклама и маркетинг	616	1,132
Услуги связи и информационные услуги	518	648
Охрана	377	216
Услуги по инкассации	249	240
Содержание зданий	237	249
Ремонт и техническое обслуживание	129	579
Командировочные расходы	112	219
Транспортные услуги	97	147
Представительские расходы	84	288
Благотворительная и спонсорская деятельность	72	224
Канцелярские принадлежности	57	102
Страхование	35	64
Прочие	471	542
	20,140	21,889

11 (Расход)/экономия по подоходному налогу

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	-	(1,208)
Корректировка прошлых лет	(25)	-
	<u>(25)</u>	<u>(1,208)</u>
Экономия по отсроченному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	-	1,554
	<u>-</u>	<u>1,554</u>
Итого (расхода)/экономии по подоходному налогу	<u>(25)</u>	<u>346</u>

Применимая ставка подоходного налога для Группы, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний, составляет 20% в 2009 году (в 2008 году: 30%). С 1 января 2009 года ставка подоходного налога для казахстанских компаний была снижена до 20% в 2009 году, до 17.5% в 2010 году и до 15% в 2011 году. Указанные ставки были объявлены Правительством в 2008 году и применялись для расчета отсроченных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года. В течение 2009 года Правительство отложило снижение ставки подоходного налога, объявленное на 2010 год. В соответствии с внесенными изменениями, ставка подоходного налога сохранится на уровне 20% в течение 2010-2012 годов, будет снижена до 17.5% в 2013 году и до 15% в последующие годы. Данные ставки были использованы для расчета отсроченных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Сверка эффективной ставки налога

	2009 г. В миллионах тенге		2008 г. В миллионах тенге	
		%		%
Убыток до налогообложения	<u>(298,415)</u>	<u>100</u>	<u>(386,556)</u>	<u>100</u>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	59,683	(20)	115,967	(30)
Изменение в непризнанных отсроченных налоговых активах	17,186	(6)	(70,393)	18
Необлагаемый доход по ценным бумагам	1,186	-	588	-
Необлагаемый доход	(139)	-	(908)	-
Невычитаемые процентные расходы	(5,965)	2	(120)	-
Влияние изменений ставки налога	(15,025)	5	(44,935)	12
Невычитаемое обесценение по кредитам, выданным связанным сторонам	(16,612)	6	147	-
Изменение налогового убытка, перенесенного на будущие периоды	(40,339)	13	-	-
	<u>(25)</u>	<u>-</u>	<u>346</u>	<u>-</u>

11 (Расход)/экономия по подоходному налогу, продолжение

Отсроченные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов. Эти отсроченные налоговые активы были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Казахстана не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов, может быть представлено следующим образом:

В миллионах тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,679	607	-	4,286
Кредиты, выданные клиентам	34,450	(28,389)	-	6,061
Начисленное вознаграждение по кредитам, выданным клиентам, списанное	288	(119)	-	169
Основные средства и нематериальные активы	(790)	(78)	54	(814)
Прочие активы	31,858	(28,876)	-	2,982
Кредиты, полученные от банков и прочих финансовых институтов	-	109	-	109
Текущие счета и депозиты клиентов	-	129	-	129
Прочие обязательства	908	(908)	-	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	40,339	-	40,339
	70,393	(17,186)	54	53,261
Резерв под отсроченный налоговый актив	(70,393)	17,186	(54)	(53,261)
	-	-	-	-

11 (Расход)/экономия по подоходному налогу, продолжение**Отсроченные налоговые активы и обязательства, продолжение**

В миллионах тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(432)	4,111	3,679
Кредиты, выданные клиентам	(10)	34,460	34,450
Начисленное вознаграждение по кредитам, выданным клиентам, списанное	146	142	288
Основные средства и нематериальные активы	(1,258)	468	(790)
Прочие активы	-	31,858	31,858
Прочие обязательства	-	908	908
	(1,554)	71,947	70,393
Резерв под отсроченный налоговый актив	-	(70,393)	(70,393)
	(1,554)	1,554	-

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Денежные средства на текущих счетах в банках		
<i>Национальный банк Республики Казахстан</i>		
С кредитным рейтингом BBB-	6,228	8,284
<i>Прочие банки</i>		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	362
С кредитным рейтингом от A- до A+	-	702
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	102
Итого денежных средств на текущих счетах банках	6,228	9,450
Депозиты до востребования		
<i>Прочие банки</i>		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	23,134
С кредитным рейтингом от A- до A+	-	15,338
Итого депозитов до востребования	-	38,472
Денежные средства в кассе	9,160	12,933
	15,388	60,855

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Рейтинги основаны на стандартах агентства Standard&Poor's.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа имеет депозиты в 1 и 6 банках, соответственно, на долю которых приходится более 10% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем этих остатков по депозитам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 годов составляет 6,228 миллионов тенге и 46,432 миллиона тенге, соответственно.

13 Счета и депозиты в банках

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Счета «ностро»		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	395	-
С кредитным рейтингом от A- до A+	238	-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	21	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	29
С кредитным рейтингом ниже B+	101	177
Без рейтинга	208	50
Итого счетов «ностро»	963	256
Кредиты и депозиты		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	972	-
С кредитным рейтингом от A- до A+	732	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	5,180
С кредитным рейтингом ниже B+	669	-
Без рейтинга	777	882
Итого кредитов и депозитов	3,150	6,062
Итого счетов и депозитов в банках	4,113	6,318
Резерв под обесценение	(1,411)	-
Счета и депозиты в банках, нетто	2,702	6,318

Просроченные или обесцененные счета и депозиты в банках включают счета и депозиты в банках, просроченные на срок менее 90 дней, на сумму 1,411 миллионов тенге.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа имеет счета и депозиты в 4 и 2 банках, соответственно, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных банков по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляет 3,150 миллионов тенге и 6,062 миллиона тенге, соответственно.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Остаток на начало года	-	-
Чистое начисление за год	(1,417)	-
Списания	6	-
Остаток на конец года	(1,411)	-

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

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной ставкой доходности		
- Облигации Правительства		
С кредитным рейтингом от AAA	-	136,972
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	7,969	5,487
- Итого облигаций Правительства	7,969	142,459
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	99
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	314	3,745
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	205
С кредитным рейтингом ниже В-	985	-
Без рейтинга	711	1,136
- Итого корпоративных облигаций	2,010	5,185
- Банковские облигации		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	2,896	3,263
С кредитным рейтингом от А- до А+	2,936	1,054
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	402	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	17,189
С кредитным рейтингом от В- до В+	156	551
- Итого банковских облигаций	6,390	22,057

Рейтинги основываются на стандартах рейтингового агентства «Standard&Poor's».

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

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Производные финансовые инструменты – активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты		
Сделки «спот»	-	4
Сделки «своп»	-	32,268
	-	32,272
	16,369	201,973
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты – обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты		
Контракты «спот»	(19)	-
Контракты «форвард»	-	(477)
Контракты «своп»	-	(46,417)
Договоры купли-продажи ценных бумаг		
Контракты «форвард»	-	(3,274)
	(19)	(50,168)
В состав активов включены:		
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Инвестиции в долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,122	487
Копоративные облигации	-	15,179
Банковские облигации	-	13,405
	5,122	29,071
Обремененные залогом по гарантиям		
Правительственные облигации	-	136,972
	-	136,972

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа оформила в залог определенные долговые ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».

В период с мая по июль контракты «своп» были досрочно расторгнуты, при этом 32,001 миллионов тенге из общей суммы убытков при расторжении были переведены в обязательства, являющиеся частью Плана Реструктуризации.

Правительственные облигации были использованы для урегулирования требований по гарантиям в 2009 году (см. примечание 23).

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

Некотируемые долговые ценные бумаги

В состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят некотируемые долговые ценные бумаги.

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Корпоративные облигации	5,831	4,904

В финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по состоянию на 31 декабря 2009 года были включены финансовые активы, классифицированные в категорию предназначенных для торговли, в размере 10,538 миллионов тенге и финансовые активы, которые в момент первоначального признания были определены в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 5,831 миллион тенге (31 декабря 2008 года: 196,889 миллионов тенге и 4,904 миллиона тенге соответственно).

15 Кредиты, выданные клиентам

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Корпоративные кредиты, величина которых является индивидуально значительной		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	359,044	329,152
Начисленное вознаграждение	24,488	15,376
Итого корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной	383,532	344,528
Корпоративные кредиты, величина которых не является индивидуально значительной и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является индивидуально значительной	53,297	68,847
Ипотечные кредиты	71,202	61,847
Потребительские кредиты	68,765	110,126
Кредиты на покупку автомобилей	6,544	7,932
Кредитные карты	2,692	4,091
Прочие кредиты	88,798	85,944
Начисленное вознаграждение	23,052	19,950
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной и кредитов, выданных физическим лицам	314,350	358,737
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	697,882	703,265
Резерв под обесценение	(454,175)	(269,790)
Кредиты, выданные клиентам, за вычет		

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Изменения величины резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, может быть представлено следующим образом.

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	(269,790)	(43,527)
Чистое создание за год	(166,461)	(242,273)
Возмещение	647	16,245
Перевод из состава прочих активов	-	(221)
Влияние изменения валютных курсов	(18,571)	(14)
Величина резерва под обесценение на конец года	(454,175)	(269,790)

По состоянию на 31 декабря 2009 года величина вознаграждения, начисленного по обесцененным кредитам, составила 22 миллиона тенге (31 декабря 2008 года: ноль).

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых является индивидуально значительной				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	27,955	571	27,384	2.04
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	129,093	115,326	13,767	89.34
- просроченные на срок менее 90 дней	64,717	58,433	6,284	90.29
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	137,385	113,176	24,209	82.38
- просроченные на срок более 1 года	24,382	15,938	8,444	65.37
Итого обесцененных кредитов	355,577	302,873	52,704	85.18
Итого корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной	383,532	303,444	80,088	79.12

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Корпоративные кредиты, величина которых является индивидуально значительной				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	98,211	-	98,211	-
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	239,794	191,519	48,275	79.87
- просроченные на срок менее 90 дней	2,782	1,079	1,703	38.79
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,104	992	1,112	47.15
- просроченные на срок более 1 года	1,637	1,177	460	71.90
Итого обесцененных кредитов	246,317	194,767	51,550	79.07
Итого корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной	344,528	194,767	149,761	56.53

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках заемщика.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, продолжение

Группа оценивает размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 2.04%;
- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%-50%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, корпоративным кредитам, величина которых является индивидуально значительной, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 801 миллион тенге ниже/выше (31 декабря 2008 года: 1,498 миллионов тенге).

В течение 2009 года Группа изменила условия договоров по корпоративным кредитам, величина которых является индивидуально значительной, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 76,353 миллиона тенге (2008 год: 52,663 миллиона тенге). Целью данной деятельности по реструктуризации было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Договоры по кредитам с измененными условиями включены в состав кредитов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет измененные условия.

(i) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	2009 г. В миллионах тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2008 г. В миллионах тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	203,224	52.99	136,552	39.63
Смешанное обеспечение	52,419	13.67	106,872	31.02
Транспортные средства	6,408	1.67	11,886	3.45
Депозиты	5,577	1.45	15,792	4.58
Гарантия	278	0.07	2,186	0.63
Ценные бумаги	31	-	27,751	8.06
Прочее обеспечение	20,299	5.29	34,776	10.09
Без обеспечения	95,296	24.85	8,713	2.53
	383,532	100.00	344,528	100.00

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, продолжение****(i) Анализ обеспечения, продолжение**

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов не представлялось возможным определить справедливую стоимость обеспечения по обесцененным и просроченным кредитам совокупной стоимостью 355,577 миллионов тенге и 246,317 миллионов тенге соответственно.

В течение 2009 года Группа приобрела активы балансовой стоимостью 267 миллионов тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным крупным предприятиям (2008 год: 48 миллионов тенге).

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, за 2009 год может быть представлен следующим образом.

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(194,767)	(18,310)
Убытки от обесценения кредитов в течение года	(102,276)	(176,513)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	415	-
Влияние изменения валютных курсов	(6,816)	56
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(303,444)	(194,767)

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2009 года.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является индивидуально значительной				
- Непросроченные	18,775	1,355	17,420	7.22
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,923	551	1,372	28.65
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,819	1,023	1,796	36.29
- Просроченные на срок 90-179 дней	3,667	2,074	1,593	56.56
- Просроченные на срок 180-360 дней	12,627	11,631	996	92.11
- Просроченные на срок более 360 дней	17,671	16,161	1,510	91.45
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной	57,482	32,795	24,687	57.05
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	19,282	129	19,153	0.67
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,973	20	1,953	1.01
- Просроченные на срок 30-89 дней	3,664	615	3,049	16.78
- Просроченные на срок 90-179 дней	5,779	1,872	3,907	32.39
- Просроченные на срок 180-360 дней	26,157	17,732	8,425	67.79
- Просроченные на срок более 360 дней	20,418	13,714	6,704	67.17
Итого ипотечных кредитов	77,273	34,082	43,191	44.11
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	11,541	172	11,369	1.49
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,641	186	1,455	11.33
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,467	472	995	32.17
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,893	904	989	47.75
- Просроченные на срок 180-360 дней	7,059	6,698	361	94.89
- Просроченные на срок более 360 дней	51,008	48,404	2,604	94.89
Итого потребительских кредитов	74,609	56,836	17,773	76.18

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	%
Кредиты по покупке автомобилей					
- Непросроченные	2,344	4	2,340		0.17
- Просроченные на срок менее 30 дней	345	-	345		-
- Просроченные на срок 30-89 дней	265	-	265		-
- Просроченные на срок 90-179 дней	265	2	263		0.75
- Просроченные на срок 180-360 дней	592	92	500		15.54
- Просроченные на срок более 360 дней	2,982	780	2,202		26.16
Итого кредитов на покупку автомобилей	6,793	878	5,915		12.93
Кредитные карты					
- Непросроченные	751	15	736		2.00
- Просроченные на срок менее 30 дней	91	21	70		23.08
- Просроченные на срок 30-89 дней	71	36	35		50.70
- Просроченные на срок 90-179 дней	90	66	24		73.33
- Просроченные на срок 180-360 дней	357	346	11		96.92
- Просроченные на срок более 360 дней	1,544	1,497	47		96.96
Итого кредитных карт	2,904	1,981	923		68.22
Прочие кредиты, выданные физическим лицам					
- Непросроченные	34,065	104	33,961		0.31
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,093	43	3,050		1.39
- Просроченные на срок 30-89 дней	5,530	497	5,033		8.99
- Просроченные на срок 90-179 дней	8,875	2,040	6,835		22.99
- Просроченные на срок 180-360 дней	23,333	12,047	11,286		51.63
- Просроченные на срок более 360 дней	20,393	9,428	10,965		46.23
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	95,289	24,159	71,130		25.35
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам	314,350	150,731	163,619		47.95

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Корпоративные кредиты, величина которых не является индивидуально значительной				
- Непросроченные	45,749	430	45,319	0.94
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,322	227	2,095	9.78
- Просроченные на срок 30- 89 дней	6,863	1,264	5,599	18.42
- Просроченные на срок 90- 179 дней	4,894	2,157	2,737	44.07
- Просроченные на срок 180-360 дней	5,077	5,077	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	8,509	7,402	1,107	86.99
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной	73,414	16,557	56,857	22.55
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	40,190	252	39,938	0.63
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,491	133	3,358	3.81
- Просроченные на срок 30- 89 дней	4,713	371	4,342	7.87
- Просроченные на срок 90- 179 дней	4,211	1,250	2,961	29.68
- Просроченные на срок 180-360 дней	9,293	4,983	4,310	53.62
- Просроченные на срок более 360 дней	4,118	2,208	1,910	53.62
Итого ипотечных кредитов	66,016	9,197	56,819	13.93

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	48,745	967	47,778	1.98
- Просроченные на срок менее 30 дней	9,437	957	8,480	10.14
- Просроченные на срок 30-89 дней	11,128	2,730	8,398	24.53
- Просроченные на срок 90-179 дней	11,827	4,261	7,566	36.03
- Просроченные на срок 180- 360 дней	31,720	31,720	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	3,011	3,011	-	100.00
Итого потребительских кредитов	115,868	43,646	72,222	37.67
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	4,185	11	4,174	0.26
- Просроченные на срок менее 30 дней	733	15	718	2.05
- Просроченные на срок 30-89 дней	542	41	501	7.56
- Просроченные на срок 90- 179 дней	554	129	425	23.29
- Просроченные на срок 180- 360 дней	1,203	574	629	47.71
- Просроченные на срок более 360 дней	906	432	474	47.68
Итого кредитов на покупку автомобилей	8,123	1,202	6,921	14.80
Кредитные карты				
- Непросроченные	2,476	-	2,476	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	265	-	265	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	237	127	110	53.59
- Просроченные на срок 90- 179 дней	575	455	120	79.13
- Просроченные на срок 180- 360 дней	647	641	6	99.07
- Просроченные на срок более 360 дней	89	88	1	98.88
Итого кредитных карт	4,289	1,311	2,978	30.57

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	60,788	42	60,746	0.07
- Просроченные на срок менее 30 дней	5,978	41	5,937	0.69
- Просроченные на срок 30-89 дней	7,552	238	7,314	3.15
- Просроченные на срок 90-179 дней	5,143	495	4,648	9.62
- Просроченные на срок 180-360 дней	7,703	1,528	6,175	19.84
- Просроченные на срок более 360 дней	3,863	766	3,097	19.83
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	91,027	3,110	87,917	3.42
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам	358,737	75,023	283,714	20.91

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, включают следующие:

- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка в 24 месяца при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 4,909 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2008 года: 8,511 миллионов тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав кредитного портфеля входят реструктурированные корпоративные кредиты, величина которых не является индивидуально значительной, и кредиты, выданные физическим лицам, на сумму 22,305 миллионов тенге (31 декабря 2008 года: 54,835 миллионов тенге).

(i) Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, за 2009 год может быть представлен следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративные кредиты, величина которых не является индивидуально значительной	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(16,557)	(9,197)	(43,646)	(1,202)	(1,311)	(3,110)	(75,023)
Убытки от обесценения кредитов	(13,720)	(19,619)	(13,377)	424	(556)	(17,337)	(64,185)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	38	3	187	3	-	1	232
Влияние изменения валютных курсов	(2,556)	(5,269)	-	(103)	(114)	(3,713)	(11,755)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(32,795)	(34,082)	(56,836)	(878)	(1,981)	(24,159)	(150,731)

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, за 2008 год может быть представлен следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративные кредиты, величина которых не является индивидуально значительной	Ипотеч- ные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Креди- ты на покупку автомо- билей	Кредит- ные карты	Прочие креди- ты	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(3,617)	(7,182)	(1,215)	(834)	(215)	(12,154)	(25,217)
Убытки от обесценения кредитов	(13,240)	(4,025)	(54,404)	(810)	(1,099)	7,818	(65,760)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	545	2,042	11,973	443	-	1,242	16,245
Прочие переводы	(221)	-	-	-	-	-	(221)
Влияние изменения валютных курсов	(24)	(32)	-	(1)	3	(16)	(70)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(16,557)	(9,197)	(43,646)	(1,202)	(1,311)	(3,110)	(75,023)

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Корпоративные кредиты, величина которых является индивидуально значительной, выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Строительство	113,729	96,228
Добыча нефти и природного газа	56,916	45,014
Операции с недвижимостью	56,413	32,623
Услуги, оказанные предприятиями малого и среднего бизнеса	42,151	48,963
Оптовая торговля	28,807	32,979
Финансовые услуги	21,640	21,904
Транспортировка	15,534	12,175
Металлургическая промышленность	9,851	8,830
Финансовая аренда	5,526	8,786
Химическая промышленность	4,495	2,405
Сельское хозяйство	4,486	8,484
Пищевая промышленность	3,978	4,138
Розничная торговля	3,171	1,093
Производство металлических изделий	939	295
Почтовые услуги и услуги связи	502	461
Прочее	15,394	20,151
	383,532	344,529
Резерв под обесценение	(303,444)	(194,768)
	80,088	149,761

Корпоративные кредиты, величина которых не является индивидуально значительной, и кредиты, выданные физическим лицам, также выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан.

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 36 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной ставкой доходности		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	955	964
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	377
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	59	-
Без рейтинга	85	616
- Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	340	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	634
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	101
С кредитным рейтингом ниже B-	3	-
- Облигации Материнской компании		
Без рейтинга	96,166	-
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	49	49
	97,657	2,741
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	526	121
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	359
Без рейтинга	-	356
- Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	483
	526	1,319

Справедливая стоимость облигаций Материнской компании оценена с использованием рыночной ставки 5.3%, определенной на основе доходности по государственным ценным бумагам, имеющим аналогичные сроки погашения и подверженность кредитному риску.

16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Некотируемые долговые ценные бумаги

В состав активов, имеющихся в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долговые ценные бумаги.

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
	<u>В миллионах тенге</u>	<u>В миллионах тенге</u>
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной ставкой доходности		
Корпоративные облигации	96,254	624

Инвестиции в долевыe инструменты, к которым относятся активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой некотируемые долевыe ценные бумаги, отражаемые по фактической стоимости, общей балансовой стоимостью 49 миллионов тенге (2008 год: 49 миллионов тенге), справедливую стоимость которых нельзя определить с высокой степенью надежности. Рынок для подобных инвестиций отсутствует и сделки, позволяющие определить их справедливую стоимость в последнее время не проводились.

17 Основные средства и нематериальные активы

В миллионах тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2008 года	16,235	2,076	559	5,332	8,252	1,727	34,181
Поступления	4,065	619	1	46	1,787	422	6,940
Переоценка	(861)	-	-	-	-	-	(861)
Переводы	2,157	(1)	-	(2,722)	565	1	-
Выбытия	(6)	(139)	(155)	-	(722)	(144)	(1,166)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	21,590	2,555	405	2,656	9,882	2,006	39,094
Поступления	38	28	5	-	738	74	883
Переоценка	(7,446)	-	-	-	-	-	(7,446)
Переводы	223	7	-	(253)	23	-	-
Выбытия	-	(10)	(41)	(399)	(313)	-	(763)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	14,405	2,580	369	2,004	10,330	2,080	31,768
Износ/амортизация							
По состоянию на 1 января 2008 года	468	632	137	-	1,604	291	3,132
Начисленные износ и амортизация	487	515	59	-	1,646	326	3,033
Исключение переоценки при выбытии	(489)	-	-	-	-	-	(489)
Выбытия	(1)	(134)	(49)	-	(452)	(143)	(779)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	465	1,013	147	-	2,798	474	4,897
Начисленные износ и амортизация	617	562	43	-	1,687	344	3,253
Переводы	(1)	2	-	-	(1)	-	-
Переоценка	(1,081)	-	-	-	-	-	(1,081)
Выбытия	-	(9)	(18)	-	(286)	-	(313)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	-	1,568	172	-	4,198	818	6,756
Чистая балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2008 года	15,767	1,444	422	5,332	6,648	1,436	31,049
По состоянию на 31 декабря 2008 года	21,125	1,542	258	2,656	7,084	1,532	34,197
По состоянию на 31 декабря 2009 года	14,405	1,012	197	2,004	6,132	1,262	25,012

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «SERT». Переоценка активов проводилась на основе рыночного метода.

Балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2009 года, если бы их переоценка не производилась, составила бы 20,769 миллионов тенге (31 декабря 2008 года: 21,123 миллиона тенге).

18 Прочие активы

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Дебиторская задолженность коллекторских компаний	20,894	22,338
Предоплаты и прочие дебиторы	13,683	2,048
Запасы	969	828
Налоги, кроме подоходного налога	726	1,024
Прочие оказанные услуги	467	555
Дебиторы по капиталовложениям	415	604
Прочие транзитные счета	74	72
Расходы будущих периодов	25	338
Прочее	1,018	775
Итого прочих активов	38,271	28,582
Резерв под обесценение	(20,931)	(22,642)
	17,340	5,940

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(22,642)	(354)
Чистое восстановление/(создание) резерва под обесценение	1,600	(22,533)
Переводы в состав кредитов, выданных клиентам	-	221
Списания	111	24
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(20,931)	(22,642)

19 Текущие счета и депозиты банков клиентов

	2009 г. В миллионах тенге	2009 г. В миллионах тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	5,281	6,859
- Корпоративные клиенты	64,853	18,507
Срочные депозиты		
- Физические лица	44,829	78,467
- Корпоративные клиенты	36,327	75,342
Гарантийные депозиты		
- Физические лица	1,507	5,680
- Корпоративные клиенты	979	4,189
	153,776	189,044

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имеет одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (2008 год: ноль). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 69,625 миллионов тенге.

Сумма в размере 84,586 миллионов тенге по текущим счетам и депозитам клиентов получена в результате операций между связанными сторонами (см. примечание 33).

20 Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	22,592	4,432
Прочие кредиты	21	28
	22,613	4,460

21 Обязательства, являющиеся частью Плана Реструктуризации по состоянию на 31 декабря 2009 года

В рамках Плана Реструктуризации, краткая информация о котором представлена в Примечании 2(д), кредиторам были предложены варианты реструктуризации обязательств. Распределение и перераспределение обязательств было проведено 5 марта 2010 года, основываясь на данных бухгалтерского баланса, активах, взвешенных с учетом рисков, и коэффициентов достаточности капитала Банка на 1 марта 2010 года, а также на предварительных цифрах, полученных после реструктуризации.

Задолженность перед Материнской компанией, составляющая 129 миллиардов тенге, была конвертирована путем выпуска обыкновенных акций на сумму 24 миллиарда тенге и перевода права требования по облигациям в привилегированные акции на сумму 105 миллиардов тенге.

21 Обязательства, являющиеся частью Плана Реструктуризации по состоянию на 31 декабря 2009 года, продолжение

26 марта 2010 года 500 миллионов долларов наличными были выплачены кредиторам, а также были выпущены облигации старшего и субординированного долга в размере 125 миллиардов тенге и 21 миллиард тенге, соответственно.

В рамках реструктуризации Банк выпустил облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм, с базисной условной стоимостью 144 миллиарда тенге, которые были предоставлены кредиторам в соответствии с Планом Реструктуризации. Держатели облигаций имеют право на получение части взысканных сумм, поступающих от определенных активов, в размере, превышающем чистую балансовую стоимость таких активов, зафиксированную по состоянию на 31 мая 2009 года. Распределение доходов будет производиться в соответствии с критериями, указанными в Плане Реструктуризации.

Банк создал систему отчетности с целью представления необходимой информации согласно условиям облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм. Держатели облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, смогут получать необходимую информацию посредством данной системы в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Планом Реструктуризации предусмотрены следующие обязательства (с соответствующими суммами за 2008 год).

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Кредиты, полученные от банков		
- Кредиты с фиксированной ставкой вознаграждения		
Кредиты банков стран, входящих в состав ОЭСР	64,075	63,222
Кредиты банков стран, не входящих в состав ОЭСР	1,182	6,160
Итого кредитов с фиксированной ставкой вознаграждения	65,257	69,382
- Кредиты с плавающей ставкой вознаграждения		
Кредиты банков стран, входящих в состав ОЭСР	14,347	23,429
Кредиты банков стран, не входящих в состав ОЭСР	4,117	7,417
Синдицированный банковский кредит	46,132	37,415
Итого кредитов с плавающей ставкой вознаграждения	64,596	68,261
За вычетом неамортизированной части	(217)	(327)
Счета «лоро»	11	61
	129,647	137,377
Кредиты, полученные от прочих финансовых институтов		
- Кредиты с фиксированной ставкой вознаграждения		
Кредиты банков стран, входящих в состав ОЭСР	889	9,621
- Кредиты с плавающей ставкой вознаграждения		
Кредиты банков стран, входящих в состав ОЭСР	46,627	27,506
За вычетом неамортизированной части	(1,684)	(1,386)
	45,832	35,741

21 Обязательства, являющиеся частью Плана Реструктуризации по состоянию на 31 декабря 2009 года, продолжение

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинальная стоимость	340,233	274,202
Неамортизированный дисконт, нетто	(2,192)	(2,848)
	338,041	271,354
Начисленное вознаграждение	22,238	15,230
	360,279	286,584
Субординированный долг		
- Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения купона		
Номинальная стоимость в тенге	46,917	41,801
Неамортизированный дисконт, нетто	(1,129)	(1,198)
	45,788	40,603
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	-	400
Начисленное вознаграждение	2,406	757
	48,194	41,760
Задолженность перед Материнской компанией	105,000	-
Прочие обязательства, являющиеся частью Плана Реструктуризации		
- Досрочно расторгнутые контракты «своп»	32,001	-
- Аккредитивы	13,110	-
- Гарантии	161	-
	45,272	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа проводила процесс реструктуризации задолженности. Группа нарушила условия договоров по ряду долговых обязательств.

22 Прочее финансирование

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Кредиты с фиксированной ставкой вознаграждения	5,944	12,185
Кредиты с плавающей ставкой вознаграждения	10,795	17,797
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(533)	(533)
	16,206	29,449

23 Специальный резерв по гарантиям

По состоянию на 31 декабря 2008 года, был сформирован специальный резерв по гарантиям для покрытия возможных убытков от контрактов на выпуск гарантий, заключенных в 2006-2008 годах с двумя брокерскими компаниями, выступавших в качестве кастодианов облигаций правительства США (далее, «казначейские векселя»). Группа предоставила казначейские векселя в качестве обеспечения по кредитам, выданным двумя брокерскими компаниями, компаниям, зарегистрированным на Британских Виргинских островах и Самоа (далее, «оффшорные компании»).

Группа и ее юридические консультанты совместно с различными регулирующими органами казахстанского Правительства предпринимают действия, необходимые для урегулирования юридических вопросов, связанных с вышеуказанными гарантийными контрактами и снижения связанных с ними возможных убытков. Тем не менее, из-за высокой степени неопределенности, по состоянию на 31 декабря 2008 года Группа сформировала резерв в сумме 136,972 миллиона тенге по оцененным убыткам от выявленных гарантийных операций. Резерв представляет собой общую величину казначейских векселей, предоставленных в качестве обеспечения.

В феврале и мае 2009 года Группа была проинформирована о том, что оффшорные компании не исполнили своих обязательств по погашению указанных кредитов, поэтому кастодианы получили право владения обеспечением по выданным гарантиям в виде казначейских векселей. Соответственно, казначейские векселя были использованы для погашения требований по гарантиям по состоянию на 30 июня 2009 года.

24 Прочие обязательства

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Начисленное вознаграждение по кредиторской задолженности по кредитам перед Материнской компанией	2,653	-
Прочие резервы	2,373	4,731
Кредиторская задолженность по налогам помимо подоходного налога	1,005	1,175
Прочие транзитные счета	303	404
Кредиторы по аренде основных средств	252	153
Прочее	6,431	499
	13,017	6,962

25 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов зарегистрированный акционерный капитал состоит из 15,000,000 и 11,537,500 обыкновенных акций с правом голоса и 400,000 привилегированных акций. Номинальная стоимость всех акций – 10,000 тенге. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов количество выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 9,637,563.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

26 Убыток на акцию

Расчет убытка на акцию по состоянию на 31 декабря 2009 года основывается на убытке за год и количестве обыкновенных акций, выпущенных в соответствии с Планом Реструктуризации 26 марта 2010 года (согласно подробной информации, представленной в примечании 2(д)), так как данное изменение произошло до того, как прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была одобрена для выпуска. Количество новых обыкновенных акций, выпущенных в соответствии с Планом Реструктуризации, составило 20,000,000, а все ранее выпущенные обыкновенные акции были аннулированы. Убыток на акцию за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, был пересчитан ретроспективно.

Руководство определило, что 3,000,000 конвертируемых привилегированных акций, выпущенных в соответствии с Планом Реструктуризации в дополнение к обыкновенным акциям, не имеют разводняющего эффекта, так как их конвертация в обыкновенные акции не привела бы к уменьшению прибыли на акцию или увеличению убытка на акцию.

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

27 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя службы рисков (Департамент рисков и Департамент залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю правления и опосредованно Совету Директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг других финансовых и операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Председателем правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

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

27 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение**

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(в) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и дефицита к риску пересмотра ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом.

	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4,209	4,209	853	853
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4,209)	(4,209)	(853)	(853)

27 Управление рисками, продолжение**(в) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и дефицита к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом.

	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7,956	7,996	1,559	1,247
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7,285)	(7,323)	(1,559)	(1,247)

(г) Валютный риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и дефицита к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге) может быть представлен следующим образом:

	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(14,183)	(14,183)	(6,506)	(6,506)
10% рост курса евро по отношению к тенге	(12,856)	(12,856)	(6,309)	(6,309)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	(10,368)	(10,368)	(5,693)	(5,693)

Влияние, оказываемое в результате снижения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, является обратным указанному выше.

27 Управление рисками, продолжение**(д) Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и дефицита к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге
10% рост котировок ценных бумаг	459	459	302	302
10% снижение котировок ценных бумаг	(459)	(459)	(302)	(302)

(е) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

27 Управление рисками, продолжение

(е) Кредитный риск, продолжение

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

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Информация об анализе концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлена в примечании 15.

Максимальный уровень забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен в примечании 29.

(ж) Риск ликвидности

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

27 Управление рисками, продолжение

(ж) Риск ликвидности, продолжение

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. В течение 2009 года и 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от представленного далее анализа.

27 Управление рисками, продолжение

(ж) Риск ликвидности, продолжение

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	71,175	396	12,432	47,722	62,413	194,138	153,776
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	1,837	2,684	13,421	16,655	34,597	22,613
Обязательства, являющиеся частью Плана Реструктуризации	-	734,224	-	-	-	734,224	734,224
Прочее финансирование	949	1,670	7,392	7,188	-	17,199	16,206
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,011	-	-	-	-	5,011	5,010
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	-	-	-	-	19	19
Прочие обязательства	8,733	-	-	-	-	8,733	8,733
Итого финансовых обязательств	85,887	738,127	22,508	68,331	79,068	993,921	940,581

Информация об обязательствах, являющихся частью Плана Реструктуризации, представленного в примечании 2(д), не включает будущее вознаграждение, так как начисление вознаграждения по договорам было приостановлено.

28 Управление капиталом

НБРК устанавливает и АФН контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день, в соответствии с требованиями НБРК, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине совокупных активов и потенциальных обязательств, за вычетом инвестиций в долевыe инструменты (K1), и к величине активов, взвешенных с учетом риска (K2) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 6% по K1 и 12% по K2. В течение 2009 и 2008 годов оба норматива имели отрицательные показатели, и Банк не соответствовал законодательно установленному уровню.

Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

	2009 г. В миллионах тенге	Неаудировано 2008 г. В миллионах тенге
Капитал 1-го уровня	(505,228)	(211,055)
Капитал 2-го уровня	19,396	21,293

Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК.

	2009 г. В миллионах тенге	Неаудировано 2008 г. В миллионах тенге
Капитал K1	(448,023)	171,807
Капитал K2	(448,023)	191,636

Капитал первого уровня, рассчитываемый в соответствии с требованиями Базельского соглашения, был отрицательными по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

В результате обсуждения вопросов, указанных в примечании 2(д), Банк внедрил План Реструктуризации, одобренный АФН в целях обеспечения соблюдения требований к достаточности капитала в будущем.

29 Потенциальные обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

29 Потенциальные обязательства, продолжение

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

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	101,659	126,491
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства	7,477	12,927
Аккредитивы и прочие сделки, связанные с условными обязательствами	4,534	20,622
Залог казначейских векселей (примечания 14, 23)	-	136,972
	113,670	297,012

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

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Менее 1 года	347	939
От 1 года до 5 лет	556	1,559
Более 5 лет	87	277
	990	2,775

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

В 2009 году расходы по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 876 миллионов тенге (в 2008 году: 1,591 миллион тенге).

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и пени. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

(г) Реструктуризация

В результате аспектов, описанных в примечании 2(д), Банк обязан выполнить определенные обязательства в соответствии с Планом Реструктуризации.

32 Управление фондами, услуги по доверительному управлению и кастодиальная деятельность

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Кастодиальная деятельность

Группа оказывает кастодиальные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная финансовая отчетность не готовится стороной, обладающей конечным контролем.

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал (см. примечание 10), может быть представлен следующим образом.

	2009 г. В миллионах тенге	2008 г. В миллионах тенге
Члены Совета директоров	81	19
Члены Правления	205	152
	286	171

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию и прочие государственные компании и организации. По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составили:

	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Прочие дочерние компании Материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого	
	В миллио-нах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллио-нах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллио-нах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллио-нах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллио-нах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении	-	-	6,229	-	-	-	-	-	-	6,229
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	7,969	-	-	-	-	-	-	7,969
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	96,166	4.00	955	6.40	-	-	37	-	-	97,158
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1,009	10.00	108	11.64	1,117	1,117
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	1,030	-	111	-	1,141	1,141
- Основной долг	-	-	-	-	(21)	-	(3)	-	(24)	(24)
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	2	-	-	-	-	1,642
Прочие активы	-	-	1,640	-	-	-	-	-	-	1,642

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Прочие дочерние компании Материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого	
	В миллио- нах тенге	Средняя ставка возна- гражде- ния, %	В миллио- нах тенге	Средняя ставка возна- гражде- ния, %	В миллио- нах тенге	Средняя ставка возна- гражде- ния, %	В миллио- нах тенге	Средняя ставка возна- гражде- ния, %	В миллио- нах тенге	Средняя ставка возна- гражде- ния, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов	70,449	4.80	-	-	13,815	2.26-7.96	322	10.85	84,586	
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	22	4.00	22,591	8.22	-	-	22,613	
Задолженность перед Материнской компанией	105,000	9.00	-	-	-	-	-	-	105,000	
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	5,010	0.90	-	-	-	-	5,010	
Прочие обязательства	2,653	-	984	-	28	-	-	-	3,665	
Забалансовые статьи										
Гарантии	-	-	-	-	56	0.01	-	-	56	

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Прочие дочерние компании Материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого
	В миллион-нах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллион-нах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллион-нах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллион-нах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	3,284	-	-	-	77	-	2	-	3,363
Процентные расходы	(10,814)	-	(282)	-	(2,172)	-	(25)	-	(13,293)
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	(1,673)	-	(1,673)
Чистый убыток по активам, имеющимся в наличии для продажи	(5)	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	(24)	-	-	-	(24)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(669)	-	-	-	(669)
Общие административные расходы	-	-	(1,990)	-	(504)	-	(381)	-	(2,875)

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составили:

	Бывшая материнская компания Финансовая корпорация «Сеймар Альянс»		Прочие		Итого В миллионах тенге
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках	-	-	873	11.90	873
Кредиты, выданные клиентам	-	-	49,299	14.83	49,299
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	37	-	37
Прочие активы	-	-	227	-	227
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	3,909	10.77	12,668	10.22	16,577
Кредиты, полученные от банков	-	-	54	-	54
Кредиты, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	4,216	-	4,216
Забалансовые статьи					
Условные обязательства	1	-	35,785	-	35,786
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	-	-	9,087	-	9,087
Процентные расходы	(1,439)	-	(126)	-	(1,565)
Убытки от обесценения	(1)	-	(154,094)	-	(154,095)
Комиссионные доходы	15	-	8,793	-	8,808
Комиссионные расходы	(2,151)	-	(21,732)	-	(23,883)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	648	-	856	-	1,504
Прочие операционные расходы	(92)	-	(870)	-	(962)

34 Сегментная отчетность

Основным форматом для представления информации по сегментам Банка является представление информации по операционным сегментам.

До февраля 2009 года деятельность Группы была организована на основании трех основных хозяйственных сегментов: розничные банковские операции, корпоративные банковские операции и инвестиционная банковская деятельность. В результате событий, произошедших в начале 2009 года и после этого, лицо, ответственное за принятие операционных решений, определило, что ранее существовавшие операционные сегменты не предоставляют соответствующей информации для принятия решений, как должны распределяться ресурсы таким образом, чтобы дать возможность указанному лицу сконцентрироваться на основной цели Группы в 2009 году - работе с Комитетом кредиторов и Материнской компанией по реструктуризации долга Группы.

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, приостановило предоставление отчетности по хозяйственному сегменту и запросило специальную информацию, необходимую для того, чтобы обеспечить реализацию реструктуризации. После реструктуризации отчетные сегменты Группы изменятся. Системные изменения, необходимые для предоставления соответствующей информации, в настоящее время внедряются.

Соответственно, поскольку информация по сегментам не предоставлялась и не использовалась лицом, ответственным за принятие операционных решений, в течение большей части года, закончившегося в декабре 2009 года, руководство не предоставляло информацию по операционным сегментам.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет наблюдаемых рыночных котировок, требует использования методов оценки, как описывается в учетной политике 3(д)(iv). Для финансовых инструментов, по которым сделки осуществляются редко, справедливая стоимость менее объективна и требует различной степени профессиональных суждений, в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисках, влияющих на определенный инструмент.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением кредитов, выданных клиентам, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2009 года общая справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, составляла 171,497 миллионов тенге (в 2008 году: 383,443 миллиона тенге). Вследствие значительного диапазона различных вариантов расчетов, было нецелесообразно определять справедливую стоимость обязательств, являющихся частью Плана Реструктуризации.

(б) Оценка финансовых инструментов

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные, прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на котируемых рыночных ценах или дилерских котировках цен. Справедливая стоимость все прочих финансовых инструментов определяется Группой с использованием методов оценки.

Методы оценки включают чистую приведенную стоимость и модели дисконтированных потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные цены. Допущения и исходная информация, используемые в методах оценки, включают безрисковые и эталонные ставки вознаграждения, кредитные спреды, используемые для оценки ставок дисконта, курсы облигаций и котировки акций, а также валютные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая могла быть определена участниками рынка, действовавшими на коммерческой основе.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости распространенных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, в отношении которых используются только наблюдаемые рыночные данные и не требуется существенных суждений и оценок. Наблюдаемые цены и исходные данные для моделей обычно существуют на рынке в отношении котируемых долговых и долевыми ценных бумаг, обменных котируемых производных инструментов и простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы. Доступность наблюдаемых рыночных котировок и исходных данных для моделей снижает необходимость использования суждений и оценок руководства, а также снижает неопределенность, связанную с определением справедливой стоимости. Доступность наблюдаемых рыночных котировок и исходных данных для моделей изменяется в зависимости от продуктов и рынков и может измениться в результате определенных событий и общих условий на финансовых рынках.

Модели оценки, требующие использования значительной ненаблюдаемой исходной информации, должны основываться на более высокой степени суждений, и оценка руководства обычно требуется для выбора соответствующей модели оценки, которая будет использована, определения ожидаемых будущих потоков денежных средств по оцениваемому финансовому инструменту, определения вероятности неисполнения обязательств контрагентом и выбора соответствующих ставок дисконта.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
	Приме- чание	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Активы					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
14	-	10,537	5,832	16,369	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи					
16	-	1,201	96,456	97,657	
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
14	-	(19)	-	(19)	
		11,719	102,288	114,007	

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются исходные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных активов, имеющихся в наличии для продажи, и активов, имеющихся в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании исходных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котированных цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости:

	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Активы, имеющиеся в наличии для продажи В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток по состоянию на 1 января	-	4,904
Прибыль или убыток	-	928
Приобретения	96,368	-
Перевод с Уровня 2	88	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	96,456	5,832

Анализ чувствительности

Методика дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для определения стоимости финансовых инструментов, для которых отсутствуют наблюдаемые рыночные данные. Однако эта методика имеет неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной на соответствующий уровень риска, и то, что разные допущения и исходные данные дадут разные результаты.

Исходные данные и значения модели выверяются по историческим данным и публикуемым прогнозам, и, где это возможно, по текущим или недавно наблюдаемым сделкам. Данный процесс субъективен по своей природе, поскольку различные источники исходных данных могут предполагать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования.

Хотя Банк считает, что его оценки справедливой стоимости являются надлежащими, использование различных методик или допущений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Для оценок справедливой стоимости на Уровне 3, изменение допускаемых ставок дисконтирования, использованных для обоснованно возможных альтернативных допущений, окажут следующее влияние:

В миллионах тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	(Неблаго- приятное)	Благо- приятное	(Неблаго- приятное)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9,152	(7,898)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	80	(77)	80	(77)

36 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года:

АКТИВЫ	Менее 1	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года до 5	Без срока	Просрочен-	Итого
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге		
Денежные средства и их эквиваленты	15,388	-	-	-	-	-	15,388
Счета и депозиты в банках	1,035	403	569	-	695	-	2,702
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	16,369	-	-	-	-	16,369
Кредиты, выданные клиентам	875	470	3,522	81,227	16,155	141,458	243,707
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	227	96,250	-	1,131	-	49	97,657
Итого финансовых активов	17,525	113,492	4,091	82,358	16,850	141,458	375,823

36 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	Менее 1	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года до 5	Более	Без срока	Итого
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	5 лет	В миллионах тенге	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	72,980	740	11,807	38,226	30,023	-	153,776
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	2,196	20,417	-	22,613
Кредиты, полученные от банков	7	129,640	-	-	-	-	129,647
Кредиты, полученные от прочих финансовых институтов	-	45,832	-	-	-	-	45,832
Договые ценные бумаги выпущенные	-	360,279	-	-	-	-	360,279
Субординированный долг	-	26,878	-	18,530	-	-	48,194
Задолженность перед Материнской компанией	-	105,000	-	-	-	-	105,000
Прочие обязательства, являющиеся частью Плана Реструктуризации	-	45,272	-	-	-	-	45,272
Прочее финансирование	-	16,206	-	-	-	-	16,206
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,010	-	-	-	-	-	5,010
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	-	-	-	-	-	19
Прочие обязательства	2,905	-	-	-	-	5,828	8,733
Итого финансовых обязательств	80,921	729,847	11,807	58,952	50,440	-	940,581
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(63,396)	(616,355)	(7,716)	23,406	(33,590)	49	(564,758)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(490,683)	8,278	131,368	(8,276)	99,868	-	(259,445)
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(63,396)	(679,751)	(687,467)	(664,061)	(697,651)	-	-
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(490,683)	(482,405)	(351,037)	(359,313)	(259,445)	-	-

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

Приведенная таблица отражает позицию до реструктуризации и рекапитализации, которые были завершены 26 марта 2010 года. Просроченные суммы кредитов, выданных клиентам, включают только ту часть кредитов, которые просрочены по договору.

37 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Тенге	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	12,233	1,810	1,216	129	15,388
Счета и депозиты в банках	-	2,540	80	82	2,702
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,323	5,831	215	-	16,369
Кредиты, выданные клиентам	114,582	123,938	5,034	153	243,707
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,657	-	-	-	97,657
Итого финансовых активов	234,795	134,119	6,545	364	375,823

37 Анализ активов и обязательств в разрезе валют, продолжение

	Тенге	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	135,794	14,763	3,098	121	153,776
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	22,613	-	-	-	22,613
Кредиты, полученные от банков	23,073	72,507	2,677	31,390	129,647
Кредиты, полученные от прочих финансовых институтов	-	14,346	-	31,486	45,832
Договые ценные бумаги выпущенные	22,527	109,314	161,476	66,962	360,279
Субординированный долг	15,027	33,167	-	-	48,194
Задолженность перед Материнской компанией	105,000	-	-	-	105,000
Прочие обязательства, являющиеся частью Плана Реструктуризации	-	45,272	-	-	45,272
Прочее финансирование	-	16,206	-	-	16,206
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	5,010	-	-	-	5,010
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	-	-	-	19
Прочие обязательства	2,898	5,835	-	-	8,733
Итого финансовых обязательств	331,961	311,410	167,251	129,959	940,581
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	(97,166)	(177,291)	(160,706)	(129,595)	(564,758)
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	1,382	(92,949)	(90,132)	(81,333)	(263,032)

38 События после отчетной даты

Как указывается в примечании 2(д), 26 марта 2010 года Группа приступила к распределению денежных средств, новых облигаций и акций Конкурсным кредиторам согласно примененного Порядка Распределения и Перераспределения Требований между Опциями Реструктуризации. Распределение денежных средств, новых облигаций и акций было завершено 30 марта 2010 года. После завершения процесса реструктуризации Материнская компания владеет 67%, а Конкурсные кредиторы - 33% голосующих акций.