

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-85

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний, которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

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

Мнение

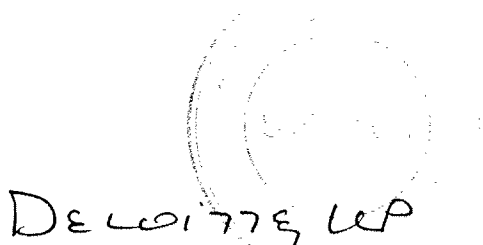
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания к особым обстоятельствам

Не делая оговорки в нашем мнении, мы обращаем внимание на Примечания 4, 31 и 35 к консолидированной финансовой отчетности. В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 и консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, денежные средства и их эквиваленты Группы не включали остатки на корреспондентских и депозитных счетах в банках и финансовых институтах стран не-ОЭСР со сроком погашения до 90 дней или менее. Как указано в Примечании 4 к консолидированной финансовой отчетности, Группа изменила учетную политику в части компонентов денежных средств и их эквивалентов. Соответственно, консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года были пересмотрены. Как указано в Примечании 31 и 35 к консолидированной финансовой отчетности, информации по сегментам и по географической концентрации за год, закончившийся 31 декабря 2008 года были пересмотрены.



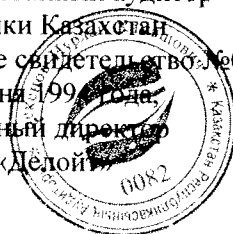
Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586,
Австралия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№0000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1999 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



1 марта 2010 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА


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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	5. 30	111,636	114,260
Процентные расходы	5. 30	(75,251)	(69,289)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		36,385	44,971
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(32,940)	(19,736)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		3,445	25,235
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	(10,521)	7,597
Чистый реализованный убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8	(2,349)	(444)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9	8,194	(7,720)
Чистый доход от досрочного погашения обязательств	10	28,453	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	11	13,564	12,435
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	11	(1,199)	(877)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	6	(11,938)	(5,315)
Прочие доходы		56	134
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		24,260	5,810
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		27,705	31,045
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12. 30	(20,050)	(23,886)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,655	7,159
Расход по налогу на прибыль	13	(4,203)	(1,304)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3,452	5,855
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		3,335	5,838
Миноритарным акционерам		117	17
ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ		3,452	5,855
Базовая и разводненная (тенге)	14	23.1	44.4

От имени Правления Группы:


 Ли В.С.
 Председатель Правления


 Юн Де Коан
 Заместитель Председателя Правления


 Кайнарбекова Г.К.
 Главный бухгалтер

1 марта 2010 года
г. Алматы

1 марта 2010 года
г. Алматы

1 марта 2010 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

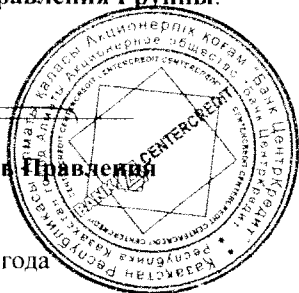
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль	3,452	5,855
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихс в наличии для продажи	(944)	(511)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	515	(304)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(429)	(815)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	3,023	5,040
Относящаяся к:		
Аktionерам материнского Банка	2,906	5,023
Миноритарным акционерам	117	17
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	3,023	5,040

От имени Правления Группы:

Ли В.С.

Председатель Правления

1 марта 2010 года
г. Алматы



Юн Де Коан

Заместитель Председателя
Правления

1 марта 2010 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 марта 2010 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года (пересмотрено)	31 декабря 2007 года (пересмотрено)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	15	245,429	123,283	134,222
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	10,404	20,697	10,383
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	164,536	38,116	7,232
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	44,166	83,116	58,819
Средства в банках	19	700	4,435	7,884
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	20, 30	665,515	648,228	645,814
Требования по текущему налогу на прибыль		228	4,533	2,136
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	254	-	-
Прочие активы	21	8,061	7,290	5,641
Основные средства и нематериальные активы	22	21,282	10,830	9,972
ИТОГО АКТИВЫ		1,160,575	940,528	882,103
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	23	191,048	196,048	219,350
Средства клиентов и банков	24, 30	676,191	438,190	368,299
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	154,954	170,451	188,682
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	-	1,958	795
Прочие обязательства	26	3,516	3,678	4,019
Субординированные облигации	27	37,244	35,590	27,987
Итого обязательства		1,062,953	845,915	809,132
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:				
Уставный капитал	28	52,710	52,684	36,298
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(10)	934	1,445
Нераспределенная прибыль		44,239	40,389	34,922
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		96,939	94,007	72,665
Доля миноритарных акционеров		683	606	306
Итого капитал		97,622	94,613	72,971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,160,575	940,528	882,103

От имени Правления Группы:

Ли В.С.

Председатель Правления

1 марта 2010 года
г. Алматы



Юн Де Коан

Заместитель Председателя
Правления

1 марта 2010 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.

Главный бухгалтер

1 марта 2010 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	Итого капитал
31 декабря 2007 года	36,298	1,445	34,922	72,665	306	72,971
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	5,838	5,838	17	5,855
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	-	(511)	-	(511)	-	(511)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	(304)	(304)	-	(304)
Чистая совокупная прибыль	-	(511)	5,534	5,023	17	5,040
Продажа собственных акций	97	-	-	97	-	97
Увеличение уставного капитала	16,289	-	-	16,289	-	16,289
Уменьшение нераспределенной прибыли прошлого года дочерней организации	-	-	(67)	(67)	-	(67)
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	283	283
31 декабря 2008 года	52,684	934	40,389	94,007	606	94,613
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	3,335	3,335	117	3,452
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	-	(944)	-	(944)	-	(944)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	515	515	-	515
Чистая совокупная прибыль	-	(944)	3,850	2,906	117	3,023
Покупка собственных акций	(10)	-	-	(10)	-	(10)
Увеличение уставного капитала	36	-	-	36	-	36
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	(40)	(40)
31 декабря 2009 года	52,710	(10)	44,239	96,939	683	97,622

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

Юн Де Коан
Заместитель Председателя
Правления

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 марта 2010 года
г. Алматы

1 марта 2010 года
г. Алматы

1 марта 2010 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2008 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентный доход, полученный по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,280	619
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,962	1,148
Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения	4,892	7,199
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	1,710	2,415
Процентный доход, полученный по средствам в банках	2,532	4,072
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	72,550	83,086
Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(13,251)	(17,147)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков	(37,443)	(31,982)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	(19,247)	(15,713)
Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям	(4,137)	(3,656)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	13,626	12,516
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(1,392)	(850)
Прочие доходы полученные	56	134
Операционные расходы уплаченные	(18,774)	(21,372)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	5,364	20,469
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	698	(3,245)
Уменьшение средств в банках	3,719	2,866
Уменьшение/(увеличение) ссуд, предоставленных клиентам и банкам	31,995	(13,289)
Увеличение прочих активов	(9,659)	(7,680)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Увеличение/(уменьшение) средств и ссуд банков и финансовых организаций	16,321	(27,899)
Увеличение средств клиентов и банков	234,722	68,152
Уменьшение прочих обязательств	(325)	(680)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	282,835	38,694
Налог на прибыль уплаченный	(2,110)	(2,538)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	280,725	36,156

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся, 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2008 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		185,323	133,947
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(318,435)	(170,866)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		42,790	676,573
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(3,807)	(694,551)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,326)	(2,620)
Поступления от продажи основных средств		48	837
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(96,407)	(56,680)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от увеличения уставного капитала в форме обыкновенных и привилегированных акций		36	16,289
(Выкуп)/поступления от продажи собственных акций		(10)	97
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		2,745	7,498
Погашение долговых ценных бумаг		-	(25,795)
Выкуп долговых ценных бумаг		(33,830)	(171)
Погашение субординированных облигации		(1,500)	-
Поступления от выпуска субординированных облигации		3,500	13,080
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(29,059)	10,998
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>		(33,113)	(1,413)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		122,146	(10,939)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	15	123,283	134,222
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	15	245,429	123,283

От имени Правления Группы:

Ли В.С.

Председатель Правления

1 марта 2010 года
г. Алматы



Юн Де Коан

Заместитель Председателя
Правления

1 марта 2010 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 марта 2010 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее - «АФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года, выданной АФН. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23 процента акций Банка. На 31 декабря 2009 года доля Kookmin Bank в уставном капитале Банка составляет 30.52 процентов.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка доля/право голоса в %			Вид деятельности
		31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	75%	82%	74%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	91%	75%	51%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК- Москва»	Российская Федерация	100%	100%	-	Предоставление банковских услуг
АО «BCC Securities»	Республика Казахстан	-	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого Акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года. В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в Акционерное общество. НПФ «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». Статья 10 утверждает, что товариществу с ограниченной ответственностью не обязательно иметь лицензию для осуществления лизинговой деятельности.

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в Акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

«CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения. Основной бизнес Компании заключается в привлечении средств на международных рынках капитала.

В августе 2006 года Банк получил разрешение, выданное АФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

ТОО «BCC Securities» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в декабре 2006 года. В августе 2008 года ТОО «BCC Securities» было перерегистрировано в Акционерное общество. Основной деятельностью АО «BCC Securities» является занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. 23 ноября 2009 года произошла реорганизация АО «BCC Securities» путем присоединения к АО «BCC Invest», на основании решения Совета Директоров от 3 ноября 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года %	31 декабря 2008 года %	31 декабря 2007 года %
Байсеитов Б.Р.	36.39	36.39	51.06
Kookmin Bank	30.52	30.55	-
Ли В.С.	4.82	4.83	7.73
Прочие (лица персонально владеющие менее 5% акции)	28.27	28.23	41.21
Итого	100.00	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена Правлением Группы 1 марта 2010 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки к соответствующим классификациям финансовой отчетности включают в себя определенные реклассификации с целью отобразить экономическую сущность транзакций, включая реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге («Тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Группы имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

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

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

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 21 «Влияние изменений валютных курсов», а именно следующим подходом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по среднему обменному курсу;
- при конвертации суммы капитала юридического лица-нерезидента используется курс на дату совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся на капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Объединение бизнеса

Активы, обязательства и условные обязательства дочерней компании оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов признается как гудвил. Разница, на которую справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении) относится на консолидированный отчет о прибылях и убытках того периода, в котором они были приобретены.

Доля миноритарных акционеров первоначально оценивается по их доле в справедливой стоимости признанных активов, обязательств и условных обязательств. Капитал, относящийся к акционерам материнской компании, и чистый доход, относящийся к долям миноритарных акционеров, отражается отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках соответственно.

Группа учитывает увеличение доли владения в контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочерней компании по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам, относящимся к дополнительно приобретенным долям. Гудвил признается как разница между стоимостью увеличения и долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

В отношении объединения компаний, включающего компании или бизнес под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании оцениваются по балансовой стоимости, учтенной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница между балансовой стоимостью приобретенной доли чистых активов дочерней компании и стоимостью приобретения учитывается в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Результаты дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты приобретения или до даты выбытия, соответственно.

Разница между балансовой стоимостью доли миноритарных акционеров и суммой, полученной при ее приобретении, признается в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в консолидированном отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах. Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в НБРК и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней или меньше. Минимальный резервный фонд на счетах НБРК не ограничен своей доступностью и, соответственно, включен в статью денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами.

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Группа заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В консолидированном отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости с отражением нереализованных прибылей и убытков в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает в себя как производный финансовый инструмент, так и основной контракт, в результате чего некоторые потоки денежных средств по комбинированному инструменту варьируются аналогично потокам по отдельному производному финансовому инструменту.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/(убытки), ранее признаваемые в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Группа использует такой метод.

Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги/акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости/стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом убытка от обесценения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Соглашения РЕПО, обратного РЕПО и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как казначейский элемент управления.

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов, отражаются в составе процентных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и начисляются на все время действия по соглашениям РЕПО с учетом метода эффективной ставки.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО посредством автоматизированной системы Казахстанской Фондовой Биржи (KASE) в соответствии с положениями торгов, установленными KASE («Положения»). Согласно Положениям автоматизированные сделки РЕПО и обратного РЕПО заключаются путем открытых торгов. В таких случаях сторона, с которой заключается сделка, остается неопределенной и все возможные риски, включая кредитный и расчетный риски, принимаются KASE.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в консолидированном отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание предоставленных средств происходит после 180 дней просрочки. Последующие восстановления ранее списанных ссуд отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Резерв под обесценение

Группа учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Финансовая аренда

По условиям финансовой аренды (лизинга) все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа как лизингодатель

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

До даты начала срока финансовой аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированном балансе по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Амортизацию основных средств и нематериальных активов относят к балансовой стоимости основных средств, и начисляется с целью списания активов на протяжении их полезного срока службы. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1-50%
Мебель и компьютерные оборудования	2-20%
Нематериальные активы	12-60%

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

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние компании, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Страны, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ изначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательств стран, где Группа ведет свою деятельность, существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения кроме пенсионной системы Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание процентных доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Группа начисляет вознаграждения по неработающим ссудам до начала судебных разбирательств с соответствующими заемщиками по передаче прав собственности по залогам, являющимся обеспечением данных ссуд. Пени за просроченную оплату вознаграждений включены в процентные доходы и рассматриваются как часть эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, маловероятна, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета иностранной валюты

Финансовая отчетность каждой компании Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает компания. При подготовке финансовой отчетности отдельных компаний денежные активы и обязательства, выраженные в функциональной валюте компании (иностранные валюты), переводятся по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, если они имеются, классифицируются как прочая совокупная прибыль и признаются в фонде курсовых разниц Группы. Эти курсовые разницы признаются в составе консолидированного отчета о совокупной прибыли в периоде, в котором иностранная компания продается.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Тенге/доллар США	148.46	120.79	120.30
Тенге/евро	213.95	170.24	177.17
Тенге/йена	1.610	1.340	1.071

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, включающие проведение операций с ценными бумагами по лицевым счетам клиентов. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или

- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

Области существенного суждения руководства и источников приблизительной оценки

Подготовка консолидированных финансовых отчетов Группы требует, чтобы руководство сделало оценки и суждения, которые затрагивают суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение периода. Руководство оценивает свои оценки и суждения на основании продолжительности. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и различных других факторах, которые, как полагают, являются обоснованными при данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок согласно различным допущениям или условиям. Следующие оценки и суждения считаются важными для отражения финансового положения Группы.

Резервы под обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно рассматривает состояние займов и дебиторской задолженности с целью оценки обесценения. Резервы под обесценение по займам и дебиторской задолженности Группы установлены для признания понесенных убытков от обесценения ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа считает бухгалтерские предположения, связанные с резервами под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неуверенности оценок, потому что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущую финансовую отчетность.

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

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

Обесценение основных средств

В конце каждого отчетного периода Группа оценивает балансовую стоимость своих основных средств на наличие любых признаков, указывающих на их обесценение. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка стоимости возмещения активов для определения убытка от обесценения (если такого имеется).

Возмещаемая сумма рассчитывается по наибольшему значению из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и стоимости использования. При оценке стоимости использования оцененное будущее движение денежных средств дисконтируется до его текущей стоимости, используя ставку дисконта до налогов, отражающую текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива, по которому не были откорректированы оценки будущего движения денежных средств.

Если возмещаемая сумма актива меньше балансовой стоимости актива, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения признается немедленно в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

Если убыток от обесценения впоследствии сторнируется, текущая стоимость актива увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная текущая сумма не превышала текущей стоимости, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был бы признан по активу в предыдущие годы. Сторно убытка от обесценения немедленно признается в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае сторно убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – 6 сентября 2007 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года. Принятие поправки к МСБУ 1 не окажет никакого влияния на прибыль или убыток Группы или ее финансовое положение.

МСФО 8 «Операционные сегменты» – 30 ноября 2006 года КМСФО выпустил МСФО 8, который заменяет собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» и требует, чтобы анализ по сегментам, представленный организацией, был основан на информации, используемой руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года. Внутренние отчеты, которые регулярно рассматриваются руководством Банка, имеют одинаковый состав и формат, который был исторически раскрыт в операционных сегментах Банка. Таким образом, принятие МСФО 8 не имеет значительного влияния на операционные сегменты Банка и связанные раскрытия.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации – усовершенствование раскрытия информации о финансовых инструментах»: 5 марта 2009 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», требующую раскрытие более подробной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Кроме всего прочего, данная поправка: (1) требует раскрытия изменений в методах определения справедливой стоимости и причин таких изменений; (2) устанавливает трехуровневую иерархию для классификации финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости; (3) требует раскрытия уровня иерархии по каждой категории финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, а также любые перемещения между уровнями, и дополнительной информации по применению третьего уровня иерархии, включая анализ чувствительности к исходным данным; (4) разъясняет, что анализ текущего срока долговых обязательств по производным финансовым инструментам должен включать подписанные договора о финансовых гарантиях; и (5) требует раскрытия анализа в отношении сроков долговых обязательств по производным финансовым инструментам. Данная поправка должна применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Группой ранее их вступления в силу, следующие интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

12 марта 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к КИМСФО 9 и МСФО 39, разъясняющие порядок учета встроенных производных инструментов для предприятий, использующих Реклассифицирующую поправку к МСФО 39, выпущенную Советом по МСФО в октябре 2008 года. Данные поправки к КИМСФО 9 и МСФО 39 разъясняют реклассифицирующие корректировки в отношении перевода финансовых активов из категории «учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оценку всех встроенных производных инструментов и их отдельный учет в финансовой отчетности по мере необходимости. Данные поправки имеют обратную силу и должны применяться в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты. Принятие КИМСФО 9 не должно отразиться на прибылях или убытках или финансовом положении Группы.

МСФО 3 «Объединение предприятий»: 10 января 2008 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО 3 «Объединение предприятий», которая поясняет и меняет некоторые элементы учета объединения компаний, включая оценку возможной компенсации, поэтапное приобретение и нематериальные активы, а также расширяет пределы данного стандарта. В связи с этим, были также изменены МСФО 27, МСФО 28 и МСФО 31. Поправка к МСФО 3 должна применяться в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»: 12 ноября 2009 года Совет по МСФО выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», который существенно изменил учетные требования к финансовым инструментам в соответствии с МСФО. МСФО 9 должен применяться в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но может применяться и ранее. МСФО 9 требует классификации финансовых активов по трем категориям в целях оценки и признания дохода: (1) по амортизированной стоимости, (2) по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (3) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данный стандарт требует изменения классификации с амортизированной стоимости на ОССЧПУ, и наоборот, в случаях, когда финансовый актив перестает отвечать критериям своей первоначальной классификации. МСФО 9 заменяет существующую классификацию и требования к оценке финансовых активов в соответствии с МСФО 39. Данный стандарт меняет методику классификации и оценки инвестиций в долговые и долевые ценные бумаги, заемных средств, торговой дебиторской задолженности и производных финансовых активов, требуя от предприятий классификации финансовых активов как оцениваемых либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости, в зависимости от бизнес-модели и договорных характеристик финансовых активов. В настоящее время Группа анализирует требования МСФО 9.

4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки предыдущего периода

В 2009 году Группа изменила учетную политику в отношении компонентов денежных средств и их эквивалентов. Группа включила в денежные средства и их эквиваленты счета в банках и финансовых институтах стран не-ОЭСР со сроком погашения 90 дней или менее, так как Группа исторически не имела ограничений в использовании денежных средств и их эквивалентов в странах не-ОЭСР. Сравнительные данные были пересчитаны и соответствующие корректировки были внесены в представленный предыдущий период.

Эффект корректировок денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2008 года представлен следующим образом:

Консолидированный отчет о финансовом положении	Сумма	Статья отчета о финансовом положении согласно предыдущему отчету	Статья отчета о финансовом положении согласно пересмотренному отчету
<i>Реклассификация средств в банках в денежные средства и их эквиваленты (срок погашения менее 3 месяцев)</i>		31 декабря 2008 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и их эквиваленты	98,922	24,361	123,283
<i>Реклассификация средств в банках в денежные средства и их эквиваленты (срок погашения менее 3 месяцев)</i>		31 декабря 2007 года	31 декабря 2007 года
Денежные средства и их эквиваленты	91,202	43,020	134,222

Изменение классификации

Определенные реклассификации были проведены в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, с целью соответствия их с презентацией по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату. Данные реклассификации были сделаны для соответствия презентации крупнейшего акционера Группы. Также руководство Группы считает, что презентация текущего года лучше отображает финансовое положение Группы.

Изменения классификации включает: (а) реклассификация определенных средств в банках в ссуды, предоставленные клиентам и банкам; (б) реклассификация бессрочных финансовых инструментов и субординированного займа в ссуды и средства банков и финансовых институтов; и (в) реклассификация определенных средств банков в средства клиентов и банков. Эти реклассификации не повлияли на консолидированные финансовые результаты Группы.

	Сумма	Статья отчета о финансовом положении согласно предыдущему отчету	Статья отчета о финансовом положении согласно переклассификаций
		31 декабря 2008 года	31 декабря 2008 года
Средства в банках (*)	(145,929)	150,364	4,435
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	47,007	601,221	648,228
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	10,774	185,274	196,048
Средства клиентов и банков	10,809	427,381	438,190
Субординированные облигации	(21,583)	57,173	35,590
		31 декабря 2008 года	31 декабря 2008 года
Средства в банках (*)	(111,361)	119,245	7,884
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	20,159	625,655	645,814
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(38,858)	258,208	219,350
Средства клиентов и банков	54,855	313,444	368,299
Субординированные облигации	(15,997)	43,984	27,987

(*) Сумма реклассификации средств в банках также включает эффекты изменений в учетной политике.

Корректировки в связи с изменением в учетной политике и реклассификации оказали следующее влияние на консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 года, первоначально отражено	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 года, пересмотрено
<i>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</i>		
Процентный доход, полученный по средствам в банках	6,122	4,072
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	81,036	83,086
Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(17,743)	(17,147)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков	(29,592)	(31,982)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	(16,948)	(15,713)
Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям	(4,215)	(3,656)
Налог на прибыль уплаченный	(2,538)	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	17,931	20,469
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Уменьшение средств в банках	427	2,866
Уменьшение/ (увеличение) ссуд, предоставленных клиентам и банкам	13,605	(13,289)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Уменьшение средств и ссуд банков и финансовых организаций	(71,808)	(27,899)
Увеличение средств клиентов и банков	112,061	68,152
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	60,611	38,694
Налог на прибыль уплаченный	-	(2,538)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	60,611	36,156
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	13,516	(10,939)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	106,302	134,222
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	119,818	123,283

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 года (пересмотрено)*
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	53,668	71,987
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	53,752	40,078
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,216	2,195
Итого процентные доходы	111,636	114,260
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	98,470	98,267
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	4,724	7,907
Проценты по средствам в банках	2,516	3,476
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	1,710	2,415
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	107,420	112,065
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,952	1,462
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,264	733
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,216	2,195
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	75,251	69,289
Итого процентные расходы	75,251	69,289
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	40,722	33,722
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	18,381	15,644
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	12,136	16,225
Проценты по субординированным облигациям	4,012	3,698
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	75,251	69,289
Чистый процентный доход до восстановления резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	36,385	44,971

*- Пересмотрено в соответствии с изменениями классификации в Примечании 4.

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Потребительские займы	Корпоративные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого (Примечание 20)
31 декабря 2007 года	5,800	24,411	-	30,211
Формирование резервов	8,778	10,872	93	19,743
Списание активов	(3,745)	(8,740)	-	(12,485)
Восстановление ранее списанных активов	1,492	8,457	-	9,949
Курсовая разница	(51)	(963)	-	(1,014)
31 декабря 2008 года	<u>12,274</u>	<u>34,037</u>	<u>93</u>	<u>46,404</u>
Формирование резервов/(восстановление резервов)	(596)	33,556	(19)	32,941
Списание активов	(2,397)	(19,461)	-	(21,858)
Восстановление ранее списанных активов	348	2,410	-	2,758
Курсовая разница	356	6,792	-	7,148
31 декабря 2009 года	<u>9,985</u>	<u>57,334</u>	<u>74</u>	<u>67,393</u>
				Ссуды банкам (Примечание 20)
31 декабря 2007 года				18
Восстановление резервов				(7)
Списание активов				(4)
31 декабря 2008 года				<u>7</u>
Восстановление резервов				(1)
Списание активов				(5)
31 декабря 2009 года				<u>1</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 18)	Основные средства и нематериальные активы (Примечание 22)	Прочие активы (Примечание 21)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 26)	Итого
31 декабря 2007 года	-	-	22	626	648
Формирование резервов	-	-	4,953	362	5,315
Списание активов	-	-	(306)	-	(306)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	25	-	25
31 декабря 2008 года	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,694</u>	<u>988</u>	<u>5,682</u>
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	1,357	5,639	5,151	(209)	11,938
Списание активов	(93)	-	(2,838)	-	(2,931)
Курсовая разница	-	-	12	173	185
31 декабря 2009 года	<u>1,264</u>	<u>5,639</u>	<u>7,019</u>	<u>952</u>	<u>14,874</u>

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 года
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(10,521)	7,597
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(10,521)	7,597
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки включает:		
Нереализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	288	10,870
Нереализованная прибыль/(убыток) от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	22	(2,168)
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(15,118)	(741)
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	4,287	(364)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(10,521)	7,597

Группа приобретает производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для торговли. В марте 2009 года Группа досрочно погасила межбанковский займ, в результате было отменено своп-соглашение с иностранным финансовым институтом, которое было использовано для экономического хеджирования (Примечание 23). В результате отмены данного свопа, Группа признала убыток в сумме 13,276 млн. тенге от операций с производными финансовыми инструментами.

8. ЧИСТЫЙ РЕАЛИЗОВАННЫЙ УБЫТОК ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 года
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	800	(444)
Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(3,149)	-
Итого чистый реализованный убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(2,349)	(444)

Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи включает в себя убыток от обесценения по долговым ценным бумагам АО «БТА Банк».

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 года
Дилинговые операции, нетто	5,539	(8,371)
Курсовые разницы, нетто	2,655	651
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8,194	(7,720)

10. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа получила прибыль в сумме 28,453 млн. тенге от досрочного погашения обязательств. 20,206 млн. тенге были отнесены на досрочное погашение обязательства перед иностранной финансовой организацией (Примечание 23) и 8,247 млн. тенге были отнесены на досрочный выкуп международных облигаций (Примечание 25).

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	2,995	2,658
Кассовые операции	2,874	2,667
Выдача гарантий	2,132	2,033
Пластиковые карты	1,615	1,300
Проведение доверительных операций	1,400	945
Проведение документарных операций	1,020	1,382
Операции с иностранной валютой	834	670
Услуги по Интернет-банкингу	217	167
Кастодиальная деятельность	149	155
Купля-продажа ценных бумаг	113	155
Сейфовые услуги	64	51
Реализация страховых полисов	10	19
Операции по факторингу	3	102
Услуги по кредитованию	1	6
Прочее	137	125
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	13,564	12,435
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Проведение документарных операций	462	145
Расчетные операции	418	335
Кастодиальная деятельность	92	55
Юридические услуги	60	77
Услуги по организации сделок	43	85
Купля-продажа ценных бумаг	28	18
Операции с иностранной валютой	27	27
Брокерские услуги	23	94
Услуги рейтинговых агентств	9	28
Прочее	37	13
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,199	877

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 года
Заработная плата	7,849	8,920
Расходы на аренду	3,475	3,394
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,709	2,220
Износ и амортизация	1,493	1,270
Расходы по страхованию	1,469	1,038
Административные расходы	1,020	1,004
Расходы на охрану и сигнализацию	625	97
Телекоммуникации	503	439
Расходы на рекламу	439	419
Ремонт и обслуживание оборудования	275	315
Расходы на профессиональные услуги	231	2,004
Командировочные расходы	114	133
Расходы на проведение мероприятий	75	213
Представительские расходы	54	99
Спонсорская помощь	8	27
Агентские услуги	-	1,519
Прочие расходы	711	775
Итого операционные расходы	20,050	23,886

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

Большинство существенных постоянных налоговых разниц Группы включают определенные расходы не учитываемые для целей налогообложения, такие как представительские расходы и определенные необлагаемые налогом доходы, такие как процентный доход по ипотечным займам и доход от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемыми на Казахстанской Фондовой бирже.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Вычитаемые временные разницы:		
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	4,450	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3,376	-
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	651	-
Прочие	18	-
Итого вычитаемые временные разницы	<u>8,495</u>	<u>-</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(2,773)	(1,610)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(11,816)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	(708)
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>(2,773)</u>	<u>(14,134)</u>
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>5,722</u>	<u>(14,134)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по установленной ставке	1,144	(1,958)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(890)	-
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) по установленной ставке	<u>254</u>	<u>(1,958)</u>

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2008 года
Прибыль до налогообложения	<u>7,655</u>	<u>7,159</u>
Налог по установленной ставке	1,531	2,148
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Корректировка начального сальдо обязательств по отложенному налогу на прибыль от уменьшения ставки процента по налогу на прибыль	-	108
Необлагаемый доход от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг	(1,621)	(3,009)
Расходы, не относящиеся на вычеты	6,578	1,013
Прочий необлагаемый доход	(73)	(119)
Текущий налог на прибыль	<u>6,415</u>	<u>141</u>
(Восстановление)/расход по отложенному налогу на прибыль	<u>(2,212)</u>	<u>1,163</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>4,203</u>	<u>1,304</u>

Ставка по налогу, используемая для расчета корпоративного подоходного налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, составляет 20% и 30%, соответственно, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	2009 год	2008 год
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	(1,958)	(795)
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств)	2,212	(1,163)
Конец года	254	(1,958)

14. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

	Год, закончив- шийся, 31 декабря 2009 года	Год, закончив- шийся, 31 декабря 2008 года
Прибыль:		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского Банка	3,335	5,838
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	144,474,498	131,494,610
Прибыль на акцию, базовая и разводненная (тенге)	23.1	44.4

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года (пересмотрено)*	31 декабря 2007 года (пересмотрено)*
Средства в финансовых институтах	219,872	102,383	112,186
Денежные средства в кассе	23,407	16,885	18,379
Деньги в пути	2,123	4,002	3,657
	245,402	123,270	134,222
Начисленное вознаграждение	27	13	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	245,429	123,283	134,222

*- Пересмотрено как указано в Примечании 4.

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 16,888 млн. тенге, 17,957 млн. тенге и 50,758 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, соответственно. Уменьшение суммы минимального резерва произошло в связи с изменением ставок минимального уровня резерва: по состоянию на 31 декабря 2009 года ставки резерва по внутренним обязательствам и прочим обязательствам составили 1.5 процента и 2.5 процента, соответственно; 31 декабря 2008 года ставки резерва по внутренним обязательствам и прочим обязательствам составили 2 процента и 3 процента, соответственно; в то время как по состоянию на 31 декабря 2007 года ставки резерва по внутренним обязательствам и прочим обязательствам составляли 6 процентов и 8 процентов, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

Компоненты средств в финансовых институтах со сроком погашения менее 3-х месяцев:

	Процентные ставки (%)		31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
	мин	мак			
Срочные депозиты в банках	0.02	6.00	139,872	102,383	112,186
Срочные депозиты в НБРК	-	0.50	80,000	-	-
			219,872	102,383	112,186
Всего начисленное вознаграждение			27	13	-
Итого средства в финансовых институтах			219,899	102,396	112,186

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью Йорк, НБРК, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, Societe Generale, Франция, BNP Paribas, ING Bank, Нидерланды и по состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью Йорк, Standard Chartered Bank, Нью Йорк, Landesbank Baden-Wurttemberg AG и BNP Paribas, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы имелись средства в CitiBank, Нью Йорк, НБРК, Нуро-und Vereinsbank, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, АО «Казкоммерцбанк», BNP Paribas и Fortis Bank NV/SA, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Долговые ценные бумаги	7,759	5,031	6,314
Долевые ценные бумаги	418	423	697
Вложения в паи инвестиционных фондов	-	-	39
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	8,177	5,454	7,050
Производные финансовые инструменты	2,227	15,243	3,333
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,404	20,697	10,383

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:						
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	6.50-10.20	1.632	11.70-19.20	31	11.70-12.20	35
Купонные облигации Nomura Securities Co.	0.43	1.442	4.36	1.120	5.39	1.217
Облигации ATF Capital B.V.	9.25	847	9.25	490	9.25	734
Облигации АО «Павлодарэнергосервис»	9.00	532	9.00	459	9.00	492
Облигации АО «АТФ Банк»	8.13-9.00	484	8.13-9.00	492	8.125-9.00	415
Облигации Евразийский банк развития	10.50	379	-	-	-	-
Облигации ОАО «Банк Петрокоммерц»	14.36	360	-	-	-	-
Облигации ОАО «Банк Зенит»	10.85 – 16.00	309	-	-	-	-
Облигации АО «Народный Банк»	9.20-13.00	286	6.00	215	6.00	273
Казначейские облигаций Министерства финансов Республики Казахстан	5.70-7.80	276	5.70	286	5.70	296
Облигации АКБ Росбанк	12.00	250	-	-	-	-
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	7.34	185	-	-	-	-
Облигации АО «БТА Ипотека»	6.80-7.80	148	8.50-11.00	406	8.50-11.00	474
Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России»	8.20	148	12.00	151	11.40	170
Облигации АО «Досжан Темир жолы»	8.85	146	-	-	8.05	5
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	104	8.50	129	8.50	144
Облигации АКБ Инвестторгбанк	14.50	75	-	-	-	-
Облигации АО «Цесна Банк»	9.00	73	8.00-9.00	178	8.00-9.00	184
Облигации АО «Казтранском»	8.00	67	8.00	63	8.00	62
Облигации Temir Capital B.V.	9.00-9.50	9	9.00-9.50	652	9.00-9.50	1.010
Облигации TuranAlem Finance B.V.	7.75	7	7.75	151	7.75	313
Облигации Kazkommerts International B.V.	-	-	7.00-7.88	172	7.00-7.875	211
Облигации АО «Альянс Банк»	-	-	12.00	36	11.40	40
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	8.00-9.90	16
Облигации АО «БТА ORIX Лизинг»	-	-	-	-	10.00	180
Прочие	-	-	-	-	-	43
Итого долговые ценные бумаги		<u>7.759</u>		<u>5.031</u>		<u>6.314</u>

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:						
Акции АО «Казхателеком»	-	285	-	215	-	93
Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	-	46	-	82	-	101
Акции АО «Казкоммерцбанк»	-	29	-	-	-	49
Акции АО «БТА Банк»	-	13	-	94	-	199
Акции АО «Народный Банк»	-	8	-	5	-	8
Акции АО «Темирбанк»	-	3	-	22	-	32
Акции АО «Актобемунайгаз»	-	2	-	4	-	5
Акции АО «Кзахмыс»	-	-	-	-	-	66
Акции АО «Газпром»	-	-	-	-	-	62
Акции Дочернего банка АО «Сбербанк России»	-	-	-	-	-	18
Акции АО «АТФ Банк»	-	-	-	-	-	13
Акции PTR US Petchina	-	-	-	-	-	10
Акции O2 C GR CAT OIL AG	-	-	-	-	-	8
Прочие	-	32	-	1	-	33
Итого долевые ценные бумаги		418		423		697

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Паи инвестиционных фондов:			
ОПИФ «Охотный ряд - Российский потребительский сектор»	-	-	9
ОПИФ «Петр Столыпин»	-	-	8
ОПИФ «КИТ ФОРТИС -Индекс РТС»	-	-	8
ОПИФ «Останкино – Российская связь»	-	-	6
ОПИФ «Замоскворечье – Российская энергетика»	-	-	4
ОПИФ «Триумфальная площадь – Роснефть»	-	-	4
Итого инвестиции в паи инвестиционных фондов	-	-	39

	Номинальная сумма	31 декабря 2009 года		Номинальная сумма	31 декабря 2008 года		Номинальная сумма	31 декабря 2007 года	
		Актив	Чистая справедливая стоимость		Актив	Чистая справедливая стоимость		Актив	Чистая справедливая стоимость
Производные финансовые инструменты:									
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты									
Свопы	9,681	1,807	-	77,508	14,613	812	55,052	3,222	79
Форвардные контракты	-	-	-	3,019	-	124	9,023	-	248
Встроенные производные финансовые инструменты	-	209	-	-	181	-	-	86	-
Контракты по ценным бумагам									
Свопы	3,860	211	27	3,744	449	33	5,406	25	-
Итого производные финансовые инструменты		2,227	27	15,243	969		3,333	327	

Производные ценные бумаги не предназначены для целей хеджирования.

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Долговые ценные бумаги	164,358	37,882	6,998
Долевые ценные бумаги	178	234	234
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,536	38,116	7,232

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедли- вая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедли- вая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедли- вая стоимость
Долговые ценные бумаги:						
Ноты НБРК*	-	143,254	-	20,057	-	4,981
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.90-8.75	17,326	5.50-1.80	13,014	3.35-6.00	1,452
АО «БТА Банк»	11.00	1,616	11.00	4,519	-	-
Dresdner Bank AG	12.25	424	-	-	-	-
AK BARS Luxembourg SA	8.25	373	-	-	-	-
Promsvyaz Finance PLC	8.75	294	-	-	-	-
АО « Kaspi Bank»	7.40	249	13.66	291	10.80	296
Дочерняя организация ОАО «MDM-Bank» ОАО «MDM International Funding»	7.77	199	-	-	-	-
Luxembourg USD	9.50	183	-	-	-	-
SPV Transregional Capital LTD	9.13	152	-	-	-	-
SPV GPB Eurobond Finance	2.10	147	-	-	-	-
SPV IIB LUXEMBOURG S.A.	9.21	72	-	-	-	-
Дочерняя организация ЗАО АКБ «Абсолют Банк» ОАО «Абсолют-Финанс»	9.13	69	-	-	-	-
АО «АТФ Банк»	-	-	8.50	1	8.50	100
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	-	-	-	-	11.59	168
Прочие	-	-	-	-	-	1
		<u>164,358</u>		<u>37,882</u>		<u>6,998</u>

*- По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов доходность по Нотам НБРК составила 3.05 процентов, 5.76 и 5.50 процентов, соответственно.

Группа признала убыток от обесценения по долговым ценным бумагам АО «БТА Банк». Убыток от обесценения отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках и представлен в Примечании 8.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:						
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	9.65	66	9.66	37	9.66	37
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37	18.40	37
АО «Пенсионный Фонд «Коргау»	5.15	28	9.44	28	9.44	28
АО «Инвестмент Компания «Центринвест»	16.62	27	19.00	27	19.00	27
АО «Процессинговый центр»	0.80	10	0.80	10	0.80	10
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2.67	5	2.76	6	2.71	6
АО «Нефтяная страховая компания»	-	-	5.61	85	5.74	85
Прочее	-	5	-	4	-	4
		<u>178</u>		<u>234</u>		<u>234</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>164,536</u>		<u>38,116</u>		<u>7,232</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 31,208 млн.тенге и по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 6,986 миллионов тенге и 1,054 млн.тенге, соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов до 10 января 2010 года, 6 января 2009 года и 3 января 2008 года, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, долговые ценные бумаги были переведены из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая и справедливая стоимости переведенных финансовых активов составляли 3,062 млн. тенге и 3,030 млн. тенге, соответственно, и по состоянию на 31 декабря 2007 года балансовая и справедливая стоимости переведенных финансовых активов составляли 14,078 млн. тенге и 13,183 млн. тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов, 306 млн. тенге и 1,521 млн. тенге были признаны как доход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в резерве справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переданных в финансовые активы, соответственно; 300 млн. тенге и 864 млн. тенге, соответственно были бы признаны как доход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи в случае не перевода финансовых активов, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов 6 млн. тенге и 657 млн. тенге были оцененными суммами денежных потоков, которые Группа ожидала получить обратно на дату передачи финансовых активов, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов эффективные процентные ставки по переданным финансовым активам составляли 8.67 и 7.59 процентов, соответственно. Руководство перевело государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан и облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» из инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения, в связи с неликвидным рынком и в связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов ценные бумаги удерживались не с целью их реализации в ближайшем будущем. Группа намеревается и способна удерживать данные бумаги до погашения.

Долевые ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Группа не оценивает справедливую стоимость данных ценных бумаг в соответствии с учетной политикой Группы, так как определение справедливой стоимости ценных бумаг является не осуществимым.

18. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.05-8.75	36,419	3.35-20.31	42,080	3.50-18.00	13,966
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	5.69-7.00	3,688	5.69-19.20	3,933	5.69-12.20	3,895
Облигации АО «БТА Ипотека»	6.10-8.10	1,210	3.00-10.00	1,207	6.20-9.30	1,182
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	8.90-9.10	1,193	9.50-11.00	1,212	9.40-9.90	1,118
Облигации АО «Продкорпорация»	8.00	1,072	8.00	1,074	8.00	1,076
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50-9.50	479	8.50-9.50	476	8.50-9.50	474
Облигации АО «Народный Банк»	7.50-13.00	307	7.50-13.00	596	7.50-9.60	510
Облигации «JP Morgan Chase Bank»	6.48	306	11.04	312	2.73	304
Облигации АО «БТА Банк»	8.00	258	12.00	260	8.50-12.00	291
Облигации АО «Астана Финанс»	7.50-10.80	216	7.50-14.00	221	7.80-11.90	182
Облигации ОАО «КБ ЛОКО-Банк»	10.00	151	9.00	307	-	-
Облигации ОАО «Альфа-Банк»	12.00	52	9.50-15.00	630	-	-
Облигации Дочернего банка АО «БТА Банк» АО «Темирбанк»	6.80	52	9.75-10.00	150	9.75-10.00	150
Облигации АО «АТФ Банк»	10.00	27	10.00	27	8.50	26
Ноты НБРК*	-	-	-	29,396	-	35,630
Облигации АКБ «Промсвязьбанк»	-	-	8.26	562	-	-
Облигации ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	-	-	15.01	326	-	-
Облигации ОАО «Собинбанк»	-	-	6.00	303	-	-
Облигации ОАО «ОГК-2»	-	-	8.00	11	-	-
Облигации ООО «Сорус Капитал»	-	-	13.00	10	-	-
Облигации ЗАО «Желдорипотека»	-	-	12.50	8	-	-
Облигации ООО «Марийский НПЗ Финанс»	-	-	13.00	6	-	-
Облигации ООО «Уралсиб»	-	-	12.99	4	-	-
Облигации ООО «Сэтл Групп»	-	-	11.70	3	-	-
Облигации ООО «Талосто-Финанс»	-	-	10.00	2	-	-
Облигации АО «Вита»	-	-	-	-	13.00	15
		45,430		83,116		58,819
За вычетом резерва под обесценение		(1,264)		-		-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>44,166</u>		<u>83,116</u>		<u>58,819</u>

*- По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов доходность по Нотам НБРК составила 6.25 и 5.50 процентов, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, удерживаемые до погашения, не были заложены по сделкам РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные ноты НБРК, облигации «Казахстанская Ипотечная Компания», государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 25,443 млн. тенге и 12,750 млн. тенге соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов до 5 февраля 2009 года и 21 января 2008 года, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 8,510 млн. тенге были переведены из категории инвестиций, удерживаемых до погашения, в категорию инвестиций, имеющих в наличии для продажи. В момент реклассификации корректировка справедливой стоимости на капитал составляла 200 млн. тенге. Руководство перевело государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан из инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с тем, что прогнозировалось снижение инфляции, которое в свою очередь вызывает снижение цен по бумагам, привязанным к индексу инфляции, руководство перевело данные ценные бумаги для дальнейшей продажи.

19. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года (пересмотрено)*	31 декабря 2007 года (пересмотрено)*
Средства в банках	700	4,419	7,273
Начисленное вознаграждение	-	16	611
Итого средства в банках	700	4,435	7,884

*- Пересмотрено как указано в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов максимальная подверженность кредитному риску по средствам в банках составила 700 млн.тенге, 4,435 млн. тенге и 7,884 млн. тенге, соответственно.

20. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года (пересмотрено)*	31 декабря 2007 года (пересмотрено)*
Ссуды, предоставленные клиентам	662,800	609,046	631,847
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,889	8,514	9,168
Начисленное вознаграждение	56,178	30,065	14,851
	726,867	647,625	655,866
За вычетом резерва под обесценение	(67,393)	(46,404)	(30,211)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	659,474	601,221	625,655
Ссуды, предоставленные банкам	5,978	2,982	3,496
Начисленное вознаграждение	14	16	25
	5,992	2,998	3,521
За вычетом резерва под обесценение	(1)	(7)	(18)
Итого ссуды, предоставленные банкам	5,991	2,991	3,503
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	50	44,016	16,656
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	665,515	648,228	645,814

*- Пересмотрено в соответствии с изменениями классификации в Примечании 4.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 6.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	509,102	449,267	457,351
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	97,914	88,044	87,093
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	89,264	80,266	79,830
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	11,392	10,168	11,998
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	7,762	6,980	4,715
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	5,142	5,472	6,286
Необеспеченные ссуды	6,291	7,428	8,593
	<u>726,867</u>	<u>647,625</u>	<u>655,866</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(67,393)</u>	<u>(46,404)</u>	<u>(30,211)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>659,474</u>	<u>601,221</u>	<u>625,655</u>
	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Анализ по секторам экономики:			
Физические лица	256,776	255,228	281,727
Торговля	150,934	101,028	95,657
Пищевая промышленность	44,047	43,966	33,448
Промышленное строительство	43,887	54,661	49,018
Производство	43,743	32,263	33,070
Жилое строительство	40,187	42,817	46,609
Аренда недвижимости	38,801	29,463	18,821
Сельское хозяйство	26,989	25,284	30,202
Нефтегазовая промышленность	23,011	14,084	15,994
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	20,798	21,327	17,377
Транспорт и телекоммуникации	7,528	5,665	11,620
Средства массовой информации	2,451	2,035	2,165
Машиностроение	2,099	2,500	2,400
Металлургия	1,210	824	706
Добыча и производство драгоценных металлов	818	600	1,241
Энергетика	564	340	665
Финансовый сектор	474	398	595
Прочее	22,550	15,142	14,551
	<u>726,867</u>	<u>647,625</u>	<u>655,866</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(67,393)</u>	<u>(46,404)</u>	<u>(30,211)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>659,474</u>	<u>601,221</u>	<u>625,655</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов, Группа получила нефинансовые активы путем взыскания обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов такие активы включали здание и земельный участок, соответственно. Справедливая стоимость здания и земли, полученных в 2009 и 2008 годах, составила 15,639 млн.тенге и 8,177 млн.тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2009 года, здание отражено в составе основных средств и нематериальных активов (Примечание 22), а земельный участок отражен в составе прочих активов (Примечание 21).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Ипотечное кредитование	130,317	127,137	137,241
Потребительские кредиты	66,933	69,948	86,756
Развитие бизнеса	52,677	49,989	46,990
Автокредитование	6,849	8,154	10,740
	<u>256,776</u>	<u>255,228</u>	<u>281,727</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(11,467)</u>	<u>(14,904)</u>	<u>(6,776)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>245,309</u>	<u>240,324</u>	<u>274,951</u>

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов Группой были выданы ссуды десяти и семи, четырем заемщикам на общую сумму 134,573 млн. тенге, 83,803 млн. тенге и 46,016 млн.тенге которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов максимальный кредитный риск по ссудам, предоставленным клиентам составлял 726,867 млн. тенге, 647,625 млн. тенге и 655,866 млн.тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов ссуды, предоставленные клиентам включали ссуды, по которым не начислялись проценты, в размере 11,544 млн. тенге, 4,742 млн. тенге и 2,265 млн.тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов резерв по этим ссудам составил 7,904 млн. тенге, 3,062 млн. тенге и 1,597 млн.тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов значительная часть ссуд (95%, 97% и 97% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 57,237 млн.тенге, 32,578 млн.тенге и 3,317 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года			
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	217,395	(48,525)	168,870	224,989	(41,149)	183,840	207,902	(27,651)	180,251
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	118,707	(18,868)	99,839	168,593	(5,255)	163,338	172,708	(2,560)	170,148
Необесцененные ссуды	<u>390,765</u>	<u>-</u>	<u>390,765</u>	<u>254,043</u>	<u>-</u>	<u>254,043</u>	<u>275,256</u>	<u>-</u>	<u>275,256</u>
Итого	<u>726,867</u>	<u>(67,393)</u>	<u>659,474</u>	<u>647,625</u>	<u>(46,404)</u>	<u>601,221</u>	<u>655,866</u>	<u>(30,211)</u>	<u>625,655</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, Группа как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде по оборудованию и непромышленным зданиям на долгосрочный период. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Не позднее одного года	2,455	1,489	1,726
От одного до пяти лет	2,755	4,767	5,361
Более пяти лет	7,938	7,943	13,630
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	13,148	14,199	20,717
За вычетом доходов будущих периодов	(5,259)	(5,685)	(11,549)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,889	8,514	9,168
Текущая часть	2,455	1,489	174
Долгосрочная часть	5,434	7,025	8,994
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,889	8,514	9,168

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов максимальная подверженность кредитному риску по ссудам, предоставленным банкам составила 5,992 млн. тенге, 2,998 млн.тенге и 3,521 млн. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов составили:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость Ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	50	58	18,471	20,559	645	706
Ноты НБРК	-	-	12,911	13,576	1,501	1,577
Акции казахстанских банков	-	-	12,604	19,830	12,909	15,959
Акции казахстанских компаний	-	-	30	11	49	50
Облигации казахстанских компаний	-	-	-	-	1,552	1,755
Итого	50	58	44,016	53,976	16,656	20,047

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Прочие финансовые активы, учитываемые как ссуды или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	1,017	1,239	1,530
Дебиторы по капитальным инвестициям	980	795	1,139
Начисленная комиссия	427	489	570
Дорожные чеки	118	99	97
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	29	97	118
Задолженность Правительства Республики Казахстан по убыткам от курсовой разницы по долгосрочным ипотечным ссудам	13	17	32
	2,584	2,736	3,486
За вычетом резерва под обесценение	(955)	(417)	(22)
Итого прочие финансовые активы, учитываемые как ссуды или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:	1,629	2,319	3,464
Прочие нефинансовые активы:			
Внеоборотные активы, предназначенные для торговли	9,827	8,177	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,516	901	1,776
Товарно-материальные запасы	152	165	396
Авансы работникам	1	5	5
	12,496	9,248	2,177
За вычетом резерва под обесценение	(6,064)	(4,277)	-
Итого прочие нефинансовые активы:	6,432	4,971	2,177
Итого прочие активы	8,061	7,290	5,641

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов внеоборотные активы, предназначенные для торговли представляют собой землю, которая была взыскана Группой от заемщика, не выполнившего свои обязательства по возмещению ссуды перед Группой. Ожидается, что Группа продаст данный актив. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов резерв под обесценение, созданный по данным активам, составил 6,064 млн. тенге и 4,277 млн. тенге, соответственно.

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2006 года	578	5,561	200	1,332	7,671
Приобретения	990	2,781	1,064	755	5,590
Выбытия	(25)	(213)	(72)	(2)	(312)
31 декабря 2007 года	1,543	8,129	1,192	2,085	12,949
Приобретения	561	1,378	546	480	2,965
Перемещения	940	513	(1,453)	-	-
Выбытия	(516)	(313)	-	(390)	(1,219)
31 декабря 2008 года	2,528	9,707	285	2,175	14,695
Приобретения	43	679	16,185	725	17,632
Перемещения	409	245	(654)	-	-
Выбытия	(8)	(193)	-	(3)	(204)
31 декабря 2009 года	2,972	10,438	15,816	2,897	32,123
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2006 года	(18)	(1,634)	-	(364)	(2,016)
Начисления за год	(12)	(810)	-	(254)	(1,076)
Списано при выбытии	1	112	-	2	115
31 декабря 2007 года	(29)	(2,332)	-	(616)	(2,977)
Начисления за год	(28)	(1,081)	-	(161)	(1,270)
Списано при выбытии	3	191	-	188	382
31 декабря 2008 года	(54)	(3,222)	-	(589)	(3,865)
Начисления за год	(37)	(1,214)	-	(242)	(1,493)
Убыток от обесценения	-	-	(5,639)	-	(5,639)
Списано при выбытии	-	153	-	3	156
31 декабря 2009 года	(91)	(4,283)	(5,639)	(828)	(10,841)
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2009 года	2,881	6,155	10,177	2,069	21,282
31 декабря 2008 года	2,474	6,485	285	1,586	10,830
31 декабря 2007 года	1,514	5,797	1,192	1,469	9,972

Информация о движении резервов под обесценение основных средств и нематериальных активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2009 года группа незавершенного строительства включала здание, которое было взыскано Группой от заемщика, не выполнившего свои обязательства по возмещению ссуды. В течение года Группа оценила возмещаемую стоимость данного здания. В результате данной оценки, Группа признала убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 5,639 млн. тенге. Возмещаемая стоимость данного актива была определена на основе ценности от использования. Ставка дисконтирования, использованная при оценке ценности от использования, составила 14% годовых. Данное здание включено в сегмент корпоративного банкинга.

Независимая оценка здания Группы была сделана независимым оценщиком, не являющимся связанной стороной Группы, для определения справедливой стоимости здания. Данный независимый оценщик имеет соответствующую квалификацию и современный опыт оценки имущества в соответствующих местах расположения. Проведенная оценка отвечает Международным стандартам оценки. Дата оценки 1 октября 2009 года.

Убыток от обесценения был включен в консолидированный отчет о прибылях и убытках в строку «формирование резервов под обесценение по прочим операциям».

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, полностью амортизированные активы, включенные в состав основных средств и нематериальных активов, составили 1,063 млн.тенге, 541 млн. тенге и 331 млн. тенге, соответственно.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

23. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование	Годовая ставка процента (%)		31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года (пересмотрено)*	31 декабря 2007 года (пересмотрено)*
	мин	макс-я			
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.98	9.25	75,692	101,742	168,246
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	4.05	9.39	40,554	23,172	-
Субординированный займ	LIBOR +4.5	LIBOR	23,754	9,059	3,589
Бессрочные финансовые инструменты	-	+8.3	14,846	12,079	12,030
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.28	8.13	3,780	12,347	17,587
Корреспондентские счета других банков	-	-	485	148	613
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан	3.08	7.10	290	2,096	94
Накопленный процентный расход			1,995	2,977	4,002
			<u>161,396</u>	<u>163,620</u>	<u>206,161</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0.15	0.40	29,652	32,295	13,160
Накопленный процентный расход			-	133	29
			<u>29,652</u>	<u>32,428</u>	<u>13,189</u>
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			<u>191,048</u>	<u>196,048</u>	<u>219,350</u>

*- Пересмотрено в соответствии с изменениями классификации в Примечании 4.

Бессрочные финансовые инструменты были выпущены Банком со сроком погашения в 2016 году по номинальной стоимости.

Проценты по займам, полученным от банков, подлежат погашению ежеквартально, раз в полгода и в конце срока, в зависимости от согласованного графика выплат. Основной долг подлежит погашению ежеквартально.

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока. По состоянию на 31 декабря 2009 года 6-месячный LIBOR был равен 0.43%.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

В марте 2009 года, Группа досрочно погасила долгосрочную ссуду иностранного финансового института и признала прибыль в размере 20,206 миллионов тенге от досрочного погашения долга.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелись долгосрочные займы от Международная Финансовая Корпорация, Евразийский Банк Развития, Европейский Банк Реконструкции Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы имелись долгосрочные займы от Morgan Stanley Bank International Ltd и АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы имелись долгосрочные займы от АО Morgan Stanley Bank, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость Ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	29,652	31,208	20,746	21,826	7,849	8,271
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	10,046	11,162	4,534	5,062
Облигации казахстанских компаний	-	-	1,636	1,488	437	499
Акции казахстанских банков	-	-	-	-	220	228
Облигации казахстанских банков	-	-	-	-	115	60
Акции казахстанских компаний	-	-	-	-	34	37
Итого	29,652	31,208	32,428	34,476	13,189	14,157

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года (пересмотрено)*	31 декабря 2007 года (пересмотрено)*
Отражено по амортизированной стоимости:			
Средства клиентов	661.856	422.059	310.001
Средства банков	5.595	10.670	54.576
	667.451	432.729	364.577
Начисленное вознаграждение	8.740	5.461	3.722
Итого средства клиентов и банков	676.191	438.190	368.299

*- Пересмотрено в соответствии с изменениями классификации в Примечании 4.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года (пересмотрено)	31 декабря 2007 года (пересмотрено)
Срочные депозиты	493.417	293.996	219.145
Депозиты до востребования	168.439	128.063	90.856
	661.856	422.059	310.001
Начисленное вознаграждение	8.638	5.322	3.443
Итого средства клиентов	670.494	427.381	313.444

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов задолженность Группы перед двумя клиентами составила 26,277 млн. тенге, 42,609 млн. тенге и 13,604 млн.тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 года гарантии и аккредитивы обеспеченные денежными средствами составили 16,638 млн.тенге и 4,699 млн.тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2008 года гарантии и аккредитивы обеспеченные денежными средствами составили 14,306 млн.тенге и 4,133 млн.тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2007 года гарантии и аккредитивы обеспеченные денежными средствами составили 18,086 млн.тенге и 15,919 млн.тенге, соответственно.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Анализ по секторам экономики:			
Частный сектор	290,276	198,666	131,209
Социальные услуги	155,312	106,258	44,814
Строительство	42,902	21,080	15,375
Торговля	33,368	16,162	12,025
Топливо	26,547	21,433	13,399
Производство	24,239	7,543	14,478
Страхование	23,663	18,136	44,644
Транспорт и связь	16,787	4,962	8,659
Металлургия	11,516	3,548	10,452
Сельское хозяйство	9,440	5,453	5,394
Энергетика	8,832	1,602	1,366
Исследования и разработки	6,577	4,570	2,721
Деятельность по организации отдыха и развлечений культуры и спорта	3,968	2,566	1,154
Машиностроение	1,861	1,453	2,171
Химическая промышленность	814	463	237
Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	636	2,301	123
Обработка вторичного сырья	217	2,628	121
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	114	2,764	109
Прочее	13,425	5,793	4,993
Итого средства клиентов	670.494	427.381	313.444

Средства банков за 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Срочные депозиты	5,594	10,669	54,576
Депозиты до востребования	1	1	-
	5,595	10,670	54,576
Начисленное вознаграждение	102	139	279
Итого средства банков	5,697	10,809	54,855

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Международные облигации	Долл. США	02/02/2006- 30/01/2007	02/02/2011- 30/01/2014	8.00-8.63	108,918	94,594	120,183
Облигации выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004- 16/05/2007	16/05/2010- 27/12/2015	7.00-9.00	18,054	18,842	16,862
Международные еврооблигации	Тенге	25/09/2006	25/09/2011	8.25	14,041	25,000	25,000
Международные еврооблигации	Японская Йена	19/11/2007	19/11/2017	6.42	9,202	26,756	21,401
Облигации выпущенные в России	Долл. США	21/01/2009	26/07/2010				
Облигации выпущенные в России	США	20/11/2009	20/12/2012	3.25-8.65	284	-	-
Облигации выпущенные в России	Евро	29/09/2009	29/12/2009				
Облигации выпущенные в России	Евро	30/11/2009	30/01/2010	2.25	49	-	-
Облигации выпущенные в России	Руб.	25/12/2009	24/06/2010				
		31/12/2009	01/01/2011	12.50-14.00	13	-	-
					150,561	165,192	183,446
Начисленное вознаграждение					4,393	5,259	5,236
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					154,954	170,451	188,682

Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам подлежит к выплате каждые полгода.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, соответственно.

В марте 2009 года Группа досрочно выкупила международные облигации, деноминированные в японских йенах. Номинальная стоимость выкупленных международных облигаций составила 23,100 миллионов тенге. В связи с досрочным погашением международных облигаций Группой признан доход в сумме 8,247 миллионов тенге.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Прочие финансовые обязательства:			
Расчеты по прочим операциям	1,325	491	1,580
Начисленные комиссионные расходы	361	168	195
Авансы полученные	57	94	116
Производные финансовые инструменты (Примечание 16)	27	969	327
	<u>1,770</u>	<u>1,722</u>	<u>2,218</u>
Прочие нефинансовые обязательства:			
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 6)	952	988	626
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	794	968	1,175
	<u>794</u>	<u>968</u>	<u>1,175</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>3,516</u></u>	<u><u>3,678</u></u>	<u><u>4,019</u></u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 6.

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валю- та	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процент- ная ставка %	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года (пересмотрено)*	31 декабря 2007 года (пересмотрено)*
<i>Плавающая ставка</i>	Тенге	07/06/2003- 11/11/2008	07/06/2010- 11/11/2023	7.00-11.80	30,782	27,517	25,952
<i>Фиксированная ставка</i>	Тенге	27/06/2008	27/06/2018	11.00	5,999	7,485	1,490
Накопленный процентный расход					36,781	35,002	27,442
Итого субординированные облигации					<u>463</u>	<u>588</u>	<u>545</u>
					<u><u>37,244</u></u>	<u><u>35,590</u></u>	<u><u>27,987</u></u>

*- Пересмотрено в соответствии с изменениями классификации в Примечании 4.

Процентный расход по субординированным облигациям подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260.750,745	116.216,591	(10,030)	144,524,124
Привилегированные акции	39.249,255	39,184,038	-	65,217

По состоянию на 31 декабря 2008 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	300,000,000	155,519,469	-	144,480,531

По состоянию на 31 декабря 2007 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	180,316,695	50,000,000	(66,019)	130,250,676

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк выпустил простые акции на сумму 16 млн. тенге и привилегированные акции на сумму 20 млн. тенге. Привилегированные акции имеют гарантированный размер дивидендов и конвертируются в простые акции на основании решения Совета Директоров, одна привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию. В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 и 2007 годов, Банк выпустил простые акции в размере 16,289 млн.тенге и 15,185 млн.тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов выкупленные простые акции составили 10 млн.тенге, ноль и 97 млн.тенге, соответственно.

В соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Группы выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	2009 год Количество	2008 год Количество	2007 год Количество
Привилегированные акции на начало года	-	-	-
Выпущенные привилегированные акции	65,217	-	-
Привилегированные акции на конец года	65,217	-	-
Простые акции на начало года	144,480,531	130,250,676	104,689,096
Выпущенные простые акции	53,623	14,163,836	25,627,599
Покупка собственных акций	(10,030)	-	(66,019)
Продажа выкупленных акций	-	66,019	-
Простые акции на конец года	144,524,124	144,480,531	130,250,676

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	51,914	51,914	34,525	34,525
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	10,151	2,030	27,893	5,579
Обязательства по предоставлению займов в будущем	339	170	588	294
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	62,404	54,114	63,006	40,398

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства	16,638	14,306
Недвижимость	11,973	8,160
Гарантии и поручительства	7,440	3,377
Движимое имущество	4,390	957
Земля	2,995	4,312
Товары в обороте	1,652	311
Готовая продукция	239	594
Прочее	6,587	2,508
	<hr/>	<hr/>
Итого	<u>51,914</u>	<u>34,525</u>

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства	4,699	4,133
Готовая продукция	4,664	-
Движимое имущество	361	570
Товары в обороте	322	8,883
Необеспеченные	69	2,017
Недвижимость	36	12,290
	<hr/>	<hr/>
Итого	<u>10,151</u>	<u>27,893</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, Группой были созданы провизии по гарантийным обязательствам на общую сумму 952 млн. тенге и 253 млн. тенге, а также по обязательствам по аккредитивам на общую сумму ноль млн. тенге и 735 млн. тенге, соответственно.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 339 млн. тенге и 588 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, соответственно.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2009 и 2008 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в сумме 156,211 млн. тенге и 175,070 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг. Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ценные бумаги	149,662	105,454
Инвестиции в капитал	4,692	67,573
Вклады в других банках	1,795	1,368
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	6	121
Производные финансовые инструменты	3	20
Прочие активы	53	534
Итого фидуциарные активы	<u>156,211</u>	<u>175,070</u>

В том числе активы пенсионных фондов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в сумме 54,816 миллионов тенге и 41,275 миллионов тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария для своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в размере 36,461 миллионов тенге и 33,909 миллионов тенге, соответственно.

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил АФН.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Группа уверена, что все необходимые налоговые отчисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет. Они также могут проводить дополнительные проверки, если посчитают их необходимым. Согласно судебному законодательству, период налоговой проверки может быть изменен по решению суда, если последний подтвердит факт запрета налоговым органам проводить налоговые проверки.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая среда

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Несмотря на общее улучшение экономической ситуации в Республике Казахстан в последние годы, Республика Казахстан продолжает проявлять определенные характеристики переходной экономики, которые включают в себя, но не ограничиваются, валютный контроль, ограниченную конвертируемость валюты, относительно высокий уровень инфляции и непрерывные структурные реформы со стороны государства.

В результате, законы и положения, влияющие на бизнес в Республике Казахстан, продолжают быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан подвержено различным толкованиям. Кроме того, предприятия, осуществляющие свою основную деятельность в Республике Казахстан, постоянно сталкиваются с различными юридическими и финансовыми трудностями. Будущее экономическое развитие в значительной степени зависит от эффективности экономических, налогово-бюджетных и валютных реформ, проводимых правительством, а также от изменений в юридической, нормативно-правовой и политической сферах.

Продолжающийся глобальный кризис ликвидности

Мировые и Казахстанские финансовые рынки характеризуются значительной волатильностью и ограниченной ликвидностью с того момента, как осенью 2007 года разразился мировой финансовый кризис и усугубился в августе 2008 года. Побочным эффектом данных событий явилось всеобщее беспокойство по поводу стабильности финансовых рынков и дееспособности контрагентов. Многие кредиторы и институциональные инвесторы сократили объемы финансирования, тем самым существенно снизив ликвидность мировой финансовой системы.

Несмотря на то, что многие страны, включая Республику Казахстан, отметили в последнее время улучшение ситуации на финансовых рынках, возможен дальнейший экономический спад, требующий от правительства дополнительных антикризисных мер. Негативные изменения, вызванные системными рисками мировой финансовой системы, включая ухудшение кредитных условий или снижение цен на нефть и газ, могут замедлить или остановить экономическое развитие Республики Казахстан, тем самым лишая Группу доступа к капиталу и негативно влияя на стоимость капитала для Группы, а также на результаты ее деятельности, финансовое положение и дальнейшее развитие.

Несмотря на предпринимаемые правительством стабилизационные меры, направленные на улучшение ликвидности банков и компаний, в Республике Казахстан по-прежнему сохраняется неопределенность в отношении доступности и стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, влияющая на финансовое положение Группы, результаты ее деятельности и экономические перспективы.

Руководство не может достоверно оценить воздействие любых дальнейших ухудшений ликвидности финансовых рынков и роста волатильности на валютных и фондовых рынках на финансовое положение Группы. Руководство Группы считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивого развития бизнеса в настоящих условиях.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	6,996	732,909	7,508	694,639
- прочим связанным сторонам	6,723		7,015	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	273		493	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(297)	(67,394)	(63)	(46,411)
- прочим связанным сторонам	(297)		(63)	
Средства клиентов и банков	24,450	676,191	30,137	438,190
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	18,829		29,491	
- прочим связанным сторонам	5,621		646	
Выданные гарантии и подобные обязательства	1	51,914	1	34,525
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		1	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном под теми же условиями, включая проценты, что и в других подобных сделках с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам Материнской Компании и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся, 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	253	111,636	493	114,260
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	232		136	
- прочие связанные стороны	21		270	
- совместные компании, в которых участвует Банк	-		87	
Процентные расходы	(3,142)	(75,251)	(1,600)	(69,289)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(2,674)		(1,156)	
- прочие связанные стороны	(468)		(444)	
Операционные расходы (заработная плата)	(1,559)	(20,050)	(191)	(23,886)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(1,559)		(191)	

Компенсация ключевому управленческому персоналу годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена краткосрочными выплатами сотрудникам.

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах за год, закончившийся на 31 декабря 2008 года была пересмотрена. Группа ранее раскрывала внутрисегментные операции для определенных сегментов; однако, Группа не имеет внутрисегментных операций и, следовательно, соответствующая сегментная информация была пересмотрена.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Сегменты Группы, это стратегические бизнес единицы, которые предоставляют различные продукты и услуги, и управление осуществляется отдельно.

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

Продукты и услуги, предоставляемые каждым сегментом:

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структуризация финансирования, корпоративный лизинг, а также консультации по слиянию и приобретению компаний.

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО 8, и используется главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу не имеется. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года*
Процентные доходы	38,266	80,138	9,553	127,957
Процентные расходы	(23,429)	(66,664)	(1,479)	(91,572)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(9,882)	(23,058)	-	(32,940)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(10,521)	(10,521)
Чистый реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи и обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(2,349)	(2,349)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,278	4,916	-	8,194
Доход от погашения досрочного обязательства	-	-	28,453	28,453
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,524	10,930	142	13,596
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(956)	(275)	(1,231)
Прочие доходы	20	36	-	56
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(3,174)	(7,407)	(1,357)	(11,938)
Итого операционные доходы	7,603	(2,065)	22,167	27,705
Операционные расходы	(7,676)	(10,546)	(1,828)	(20,050)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(73)	(12,611)	20,339	7,655
Расходы по налогу на прибыль	(1,261)	(2,942)	-	(4,203)
Чистый (убыток)/прибыль	(1,334)	(15,553)	20,339	3,452
Активы по сегментам**	256,650	510,886	392,557	1,160,093
Обязательства по сегментам	289,145	364,935	408,873	1,062,953
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(33)	(1,416)	(44)	(1,493)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	256,650	408,865	-	665,515
Основные средства и нематериальные активы	2,212	18,381	689	21,282
Средства клиентов и банков	289,145	387,046	-	676,191
Капитальные затраты	-	2,326	-	2,326

* - Для того чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 16,321 млн. тенге, (16,321) млн. тенге, 32 млн. тенге и (32) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Обслуживание физических лиц (пересмотрено)	Обслуживание корпоративных клиентов (пересмотрено)	Инвестиционная деятельность (пересмотрено)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года* (пересмотрено)
Процентные доходы	42,364	75,131	11,890	129,385
Процентные расходы	(15,930)	(66,253)	(2,231)	(84,414)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(9,899)	(9,837)	-	(19,736)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	7,597	7,597
Чистый реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(444)	(444)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(3,088)	(4,632)	-	(7,720)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,391	9,914	186	12,491
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(740)	(193)	(933)
Прочие доходы	47	87	-	134
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(1,860)	(3,455)	-	(5,315)
Операционные доходы	14,025	215	16,805	31,045
Операционные расходы	(11,476)	(11,084)	(1,326)	(23,886)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	2,549	(10,869)	15,479	7,159
Расход по налогу на прибыль	(241)	(1,063)	-	(1,304)
Чистая прибыль/(убыток)	2,308	(11,932)	15,479	5,855
Активы по сегментам **	255,010	501,823	179,162	935,995
Обязательства по сегментам ***	200,119	477,861	165,977	843,957
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(448)	(795)	(27)	(1,270)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	255,010	393,218	-	648,228
Основные средства и нематериальные активы	2,480	7,639	711	10,830
Средства клиентов и банков	200,119	237,936	135	438,190
Капитальные затраты	-	2,620	-	2,620

*- Для того чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 15,125 млн. тенге, (15,125) млн. тенге, 56 млн. тенге и (56) млн. тенге.

** - за минусом текущего налога на прибыль

*** - за минусом отложенного налога на прибыль

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	94,958	652	16,026	111,636
Процентные расходы	(59,207)	(163)	(15,881)	(75,251)
Активы по сегментам *	980,592	12,349	167,152	1,160,093
Обязательства по сегментам	887,158	9,204	166,591	1,062,953
Условные обязательства	56,764	-	5,640	62,404
Капитальные затраты	2,326	-	-	2,326

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	109,203	3,127	1,930	114,260
Процентные расходы	39,826	2,446	27,017	69,289
Активы по сегментам *	798,709	24,327	112,959	935,995
Обязательства по сегментам**	705,762	8,031	130,164	843,957
Условные обязательства	56,608	-	6,398	63,006
Капитальные затраты	1,969	651	-	2,620

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

*- за минусом налогов на прибыль

** - за минусом отложенного налога на прибыль

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, средства банков, средства клиентов – для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ – данные ценные бумаги обращаются на рынке, и для определения справедливой стоимости были использованы их рыночные котировки.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности Группы представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	245,429	245,429	123,283	123,283
Средства в банках	700	700	4,435	4,435
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	665,515	686,754	648,228	670,372
Инвестиции, удерживаемые до погашения	44,166	42,685	83,116	81,798
Прочие финансовые активы	1,629	1,629	2,319	2,319
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	191,048	197,758	196,048	182,994
Средства клиентов и банков	676,191	667,084	438,190	428,271
Выпущенные долговые ценные бумаги	154,954	143,585	170,451	81,879
Субординированные облигации	37,244	32,988	35,590	32,732
Прочие финансовые обязательства	1,770	1,770	1,722	1,722

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равны справедливой стоимости в следствие относительно короткого срока данных финансовых активов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Котируемая рыночная цена (уровень 1)	Метод оценки-Исследуемые рыночные данные (уровень 2)	Итого	Котируемая рыночная цена (уровень 1)	Метод оценки-Исследуемые рыночные данные (уровень 2)	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	7,595	2,809	10,404	5,031	15,666	20,697
Производные финансовые инструменты	-	2,227	2,227	-	15,243	15,243
Контракты с иностранной валютой						
- Свопы	-	1,807	1,807	-	14,613	14,613
- Встроенные производные инструменты	-	209	209	-	181	181
Контракты с ценными бумагами						
- Свопы	-	211	211	-	449	449
Долговые ценные бумаги	7,595	164	7,759	5,031	-	5,031
Долевые ценные бумаги	-	418	418	-	423	423
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	162,742	1,794	164,536	37,882	234	38,116
Долговые ценные бумаги	162,742	1,616	164,358	37,882	-	37,882
Долевые ценные бумаги	-	178	178	-	234	234
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	27	27	-	969	969
Производные финансовые инструменты	-	27	27	-	969	969
Контракты с ценными бумагами						
- Свопы	-	27	27	-	969	969

В 2009 году в Группе произошли перемещения с уровня 1 на уровень 2. Эти перемещения составляют 164 млн. тенге и 1,616 млн. тенге по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки и инвестиций имеющихся в наличии для продажи, соответственно, в большей части от инвестиций в ценные бумаги АО «БТА Банк» и его дочерних организаций. В результате отсутствия в 2009 году в Казахстане активного рынка для внутренних ценных бумаг АО «БТА Банк» и его дочерних организаций, Группа использовала подобные ценные бумаги АО «БТА Банк» на международном рынке для определения справедливой рыночной стоимости.

33. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	52,710	52,684
Нераспределенная прибыль и убытки от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	44,091	40,755
Доля миноритарных акционеров	683	606
Итого квалифицированный капитал первого уровня	97,484	94,045
Капитал второго уровня		
Субординированный займ	48,742	44,726
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	15,349	12,447
Фонд переоценки инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи	138	568
Итого квалифицированный капитал второго уровня	64,229	57,741
Итого нормативного капитала	161,713	151,786
Активы с различной степенью риска	713,862	743,174
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	13.66%	12.65%
Итого коэффициент достаточности капитала	22.65%	20.42%

В соответствии с установленными Базельским Соглашением количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в целях поддержания достаточности капитала Группа включила полученный субординированный заем, ограниченный 50% от капитала первого уровня, в расчет суммарного капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы, выплата субординированного долга производится после погашений всех других обязательств Группы.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа управляет своим капиталом таким образом, чтобы гарантировать деятельность каждого члена Группы в будущем, при этом генерируя прибыль посредством оптимизации баланса обязательств и капитала.

Структура капитала Группы состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Приложении 23 и 27, и из собственного капитала акционеров Материнской компании, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров рассматривает структуру капитала ежеквартально. Помимо этого, Совет директоров изучает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Получив рекомендации Совета, руководство Группы балансирует структуру капитала посредством выплат дивидендов, выпуска новых акций, а также привлекая новые займы или погашая существующие.

В целом, политика управления капиталом Группы остается неизменной с 2007 года.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Группа признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Группа внедрила систему управления рисками, основной целью которой является защита Группы от рисков, а также достижение поставленных целей. Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, кварталом и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких либо зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Сумма залогового обеспечения была определена на основании предполагаемой справедливой стоимости на момент выдачи кредита и ограничена суммой остатка по каждой ссуде по состоянию на дату бухгалтерского баланса.

На 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	245,429	-	245,429	-	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,404	-	10,404	-	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,536	-	164,536	-	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	44,166	-	44,166	-	44,166
Средства в банках	700	-	700	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	732,909	-	732,909	665,515	67,394
Прочие финансовые активы	1,629	-	1,629	-	1,629
Итого финансовые активы	1,199,773	-	1,199,773	665,515	534,258
Условные обязательства	62,404	-	62,404	61,996	408

На 31 декабря 2008 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	123,283	-	123,283	-	123,283
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,697	-	20,697	-	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,116	-	38,116	-	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	83,116	-	83,116	-	83,116
Средства в банках	4,435	-	4,435	-	4,435
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	694,639	-	694,639	645,237	46,411
Прочие финансовые активы	2,319	-	2,319	-	2,319
Итого финансовые активы	966,605	-	966,605	645,237	321,377
Условные обязательства	63,006	-	63,006	60,401	2,605

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	42,949	87,533	49	82,364	32,534	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	211	1,785	3,196	2,611	2,601	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	424	160,580	742	2,790	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	306	-	36,446	7,158	256	44,166
Средства в банках	-	-	-	501	-	199	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	50	-	665,465	665,515
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1,629	1,629

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	57,898	37,685	3,339	3,474	20,887	123,283
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	16,155	1,013	3,286	243	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1	37,881	234	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	312	-	3,960	75,599	3,245	83,116
Средства в банках	-	-	-	-	4,435	-	4,435
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	44,016	-	604,212	648,228
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2,319	2,319

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

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам Группа применяет внутреннюю рейтинговую модель, основанную на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент. Рейтинговая модель также учитывает качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и валидности. В случае обнаружения недостатка, Группа модифицирует модель.

Скоринг

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Группой для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении как новых, так и существующих клиентов. Скоринговые модели обычно применяются для оценки кредитных рисков по клиентам розничного кредитования и малого бизнеса.

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Группы, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

Скоринг позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений, а также сократить операционные расходы и операционные риски Группы. Скоринг также используется для управленческих решений, поскольку позволяет прогнозировать прибыль и убытки кредитующих подразделений. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Группа применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен ссудам, предоставленным клиентам, в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы		Итого	
	Текущие необесце- ненные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Коллек- тивно		Индиви- дуально
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,404	-	-	-	-	-	-	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,536	-	-	-	-	-	-	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	42,902	-	-	-	-	-	1,264	44,166
Средства в банках	700	-	-	-	-	-	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	396,807	-	-	-	-	118,707	217,395	732,909
Прочие финансовые активы	1,629	-	-	-	-	-	-	1,629

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы		Итого
	Текущие необесце- ненные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года			
						Коллек- тивно	Индиви- дуально	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,697	-	-	-	-	-	-	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,116	-	-	-	-	-	-	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	83,116	-	-	-	-	-	-	83,116
Средства в банках	4,435	-	-	-	-	-	-	4,435
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	301,057	-	-	-	-	168,593	224,989	694,639
Прочие финансовые активы	2,319	-	-	-	-	-	-	2,319

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года пересмотрена. Группа ранее раскрыла выпущенные долговые ценные бумаги на сумму 123,425 млн. тенге, как обязательства в Республике Казахстан, однако, Группа считает, что долговые ценные бумаги были выпущены в странах, входящих в группу стран-организаций ОЭСР, и, соответственно, раскрытие было пересмотрено.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	112,995	1,718	130,716	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,386	1,579	3,439	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	162,623	1,489	424	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43,709	151	306	44,166
Средства в банках	267	-	433	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	634,947	30,047	521	665,515
Прочие финансовые активы	1,565	64	-	1,629
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	961,492	35,048	135,839	1,132,379
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	81,686	15,132	94,230	191,048
Средства клиентов и банков	675,175	1,016	-	676,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,537	349	127,068	154,954
Прочие финансовые обязательства	1,698	34	38	1,770
Субординированные облигации	37,244	-	-	37,244
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	823,340	16,531	221,336	1,061,207
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	138,152	18,517	(85,497)	

	Казахстан (пересмотрено)	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР (пересмотрено)	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	25,953	1,876	95,454	123,283
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,514	28	16,155	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,116	-	-	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	80,684	2,120	312	83,116
Средства в банках	4,023	-	412	4,435
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	627,392	20,210	626	648,228
Прочие финансовые активы	2,226	93	-	2,319
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	782,908	24,327	112,959	920,194
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	59,192	6,849	130,007	196,048
Средства клиентов и банков	437,008	1,182	-	438,190
Выпущенные долговые ценные бумаги	47,026	-	123,425	170,451
Прочие финансовые обязательства	1,565	-	157	1,722
Субординированные облигации	35,590	-	-	35,590
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	580,381	8,031	235,589	842,001
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	202,527	16,296	(140,630)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Финансовый Департамент осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами («КУАП»). Финансовый Департамент осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация не включает основные средства и нематериальные активы, требования по текущему налогу на прибыль, требования по отсроченному налогу на прибыль, прочие активы, обязательства по отложенному налогу на прибыль и прочие обязательства.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Компании.

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года
							Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.42%	60,128	43,898	25	-	-	104,051
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.45%	1,613	3	906	4,469	545	7,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.05%	149,319	43	212	5,853	8,931	164,358
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.42%	507	2,438	18,856	18,700	3,665	44,166
Средства в банках	0.56%	84	501	115	-	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	6.30%	78,603	32,571	115,939	308,908	129,494	665,515
Итого активы, по которым начисляются проценты		290,254	79,454	136,053	337,930	142,635	986,326
Денежные средства и их эквиваленты		141,378	-	-	-	-	141,378
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		422	-	-	420	2,026	2,868
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	178	178
Прочие активы		1,629	-	-	-	-	1,629
Итого финансовые активы		433,683	79,454	136,053	338,350	144,839	1,132,379
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.91%	35,068	4,814	11,506	71,564	67,611	190,563
Средства клиентов и банков	7.44%	85,968	26,638	107,803	283,633	4,300	508,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.63%	3,228	459	7,023	128,466	15,778	154,954
Субординированные облигации	8.54%	-	104	2,342	1,946	32,852	37,244
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		124,264	32,015	128,674	485,609	120,541	891,103
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		485	-	-	-	-	485
Средства клиентов и банков		167,849	-	-	-	-	167,849
Прочие обязательства		1,743	-	27	-	-	1,770
Итого финансовые обязательства		294,341	32,015	128,701	485,609	120,541	1,061,207
Разница между активами и обязательствами		139,342	47,439	7,352	(147,259)	24,298	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		165,990	47,439	7,379	(147,679)	22,094	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		165,990	213,429	220,808	73,129	95,223	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14.66%	18.85%	19.50%	6.46%	8.41%	

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес,	1-3 мес,	3 мес, - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года
Итого							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1.34%	39,959	-	-	-	-	39,959
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.86%	15	641	267	2,431	1,677	5,031
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.32%	19,824	293	37	11,106	6,622	37,882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.47%	16,173	9,746	13,719	34,643	8,835	83,116
Средства в банках	1.00%	7	4,033	-	264	131	4,435
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	13.10%	87,795	44,208	131,705	263,366	121,154	648,228
Итого активы, по которым начисляются проценты		163,773	58,921	145,728	311,810	138,419	818,651
Денежные средства и их эквиваленты		83,324	-	-	-	-	83,324
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		405	-	-	18	15,243	15,666
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		234	-	-	-	-	234
Прочие финансовые активы		2,319	-	-	-	-	2,319
Итого финансовые активы		250,055	58,921	145,728	311,828	153,662	920,194
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	8.36%	34,563	6,151	15,783	97,431	41,972	195,900
Средства клиентов и банков	8.53%	31,700	22,758	65,195	175,938	17,154	312,745
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.18%	4,467	690	140	70,893	94,261	170,451
Субординированные облигации	11.00%	-	550	1,969	5,127	27,944	35,590
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		70,730	30,149	83,087	349,389	181,331	714,686
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		148	-	-	-	-	148
Средства клиентов и банков		125,445	-	-	-	-	125,445
Прочие финансовые обязательства		776	-	914	32	-	1,722
Итого финансовые обязательства		197,099	30,149	84,001	349,421	181,331	842,001
Разница между активами и обязательствами		52,956	28,772	61,727	(37,593)	(27,669)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		93,043	28,772	62,641	(37,579)	(42,912)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		93,043	121,815	184,456	146,877	103,965	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		10.11%	13.24%	20.05%	15.96%	11.30%	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, т.к, они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.91%	37,059	7,963	24,396	158,543	50,498	278,459
Средства клиентов и банков	7.44%	91,809	33,502	132,496	319,715	4,820	582,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.63%	9,263	1,336	19,273	202,132	10,907	242,911
Субординированные облигации	8.54%	-	190	4,895	22,957	33,525	61,567
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		138,131	42,991	181,060	703,347	99,750	1,165,279
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		485	-	-	-	-	485
Средства клиентов и банков		167,849	-	-	-	-	167,849
Прочие финансовые обязательства		1,770	-	-	-	-	1,770
Итого финансовые обязательства		308,235	42,991	181,060	703,347	99,750	1,335,383
Производные финансовые инструменты		-	-	975	3,129	7,901	12,005
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес, до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	8.36%	3,739	6,319	26,844	155,793	30,178	222,873
Средства клиентов и банков	8.53%	26,491	26,945	79,874	203,514	17,384	354,208
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.18%	8,111	2,063	10,174	208,225	51,512	280,085
Субординированные облигации	11.00%	-	-	1,575	5,560	59,300	66,435
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		38,341	35,327	118,467	573,092	158,374	923,601
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		148	-	-	-	-	148
Средства клиентов и банков		125,445	-	-	-	-	125,445
Прочие финансовые обязательства		2,449	-	-	-	-	2,449
Итого финансовые обязательства		166,383	35,327	118,467	573,092	158,374	1,051,643
Производные финансовые инструменты		11,336	523	13,741	9,731	54,053	89,384

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты - контрактные выплаты по производным финансовым инструментам определены на основании валового платежа по первоначальному и заключительному обмену основного долга и, соответствующих, процентных платежей согласно условиям договора по финансовым инструментам.

Предоплаты по обязательствам – в случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если оплата финансового обязательства привязана или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то такая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании условия того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение 2009 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

КУАП также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Финансовый Департамент проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Большинство договоров Группы о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансовый Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до налога, основанное на стоимости активов на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +1.5%	Ставка процента -1.5%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(116)	130	32	(26)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	(7)	6	(6)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	129	(129)	107	(107)
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	<u>(1,777)</u>	<u>1,777</u>	<u>(1,654)</u>	<u>1,654</u>
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u><u>(1,757)</u></u>	<u><u>1,771</u></u>	<u><u>(1,509)</u></u>	<u><u>1,515</u></u>

Влияние на капитал:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +1.5%	Ставка процента -1.5%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>(1,529)</u>	<u>1,649</u>	<u>(1,108)</u>	<u>1,108</u>
Чистое влияние на капитал	<u><u>(1,529)</u></u>	<u><u>1,649</u></u>	<u><u>(1,108)</u></u>	<u><u>1,108</u></u>

Валютный риск

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

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Финансовый Департамент рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Финансовый Департамент осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 148.46 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО= 213.95 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена= 1.610 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	102,523	94,632	46,761	28	1,485	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,600	2,219	-	6	1,579	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	159,945	4,515	76	-	-	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	44,015	151	-	-	-	44,166
Средства в банках	116	584	-	-	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	314,175	337,903	10,546	-	2,891	665,515
Прочие финансовые активы	909	450	239	6	25	1,629
Итого финансовые активы	628,283	440,454	57,622	40	5,980	1,132,379
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	68,332	117,313	4,901	-	502	191,048
Средства клиентов и банков	428,539	193,092	52,606	-	1,954	676,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,593	113,025	49	9,274	13	154,954
Прочие финансовые обязательства	1,020	6	630	-	114	1,770
Субординированные облигации	37,244	-	-	-	-	37,244
Итого финансовые обязательства	567,728	423,436	58,186	9,274	2,583	1,061,207
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	60,555	17,018	(564)	(9,234)	3,397	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 148.46 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО= 213.95 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена= 1.610 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2009 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	-	-	9,660	-	9,660
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(7,781)	-	-	-	(7,781)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	-	(7,781)	-	9,660	-	1,879
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	60,555	9,237	(564)	426	3,397	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл, США= 120.79 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 170.24 Тенге	Японская Йена 1 Японская Йена= 1.340 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2008 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17,345	68,322	17,109	20,086	421	123,283
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,883	2,655	131	-	28	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,113	-	3	-	-	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	80,956	1,628	-	-	532	83,116
Средства в банках	-	4,037	-	-	398	4,435
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	351,209	282,244	14,356	4	415	648,228
Прочие финансовые активы	1,319	620	179	110	91	2,319
Итого финансовые активы	506,825	359,506	31,778	20,200	1,885	920,194
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	52,704	85,239	7,872	49,983	250	196,048
Средства клиентов и клиентов	306,554	107,543	23,359	-	734	438,190
Выпущенные долговые ценные бумаги	45,259	97,906	-	27,286	-	170,451
Прочие финансовые обязательства	461	371	870	-	20	1,722
Субординированные облигации	35,590	-	-	-	-	35,590
Итого финансовые обязательства	440,568	291,059	32,101	77,269	1,004	842,001
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	66,257	68,447	(323)	(57,069)	881	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл, = 120.79 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО= 170.24 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена= 1.340 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2008 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	23,503	-	-	57,024	-	80,527
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(65,639)	-	-	-	(65,639)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	23,503	(65,639)	-	57,024	-	14,888
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	89,760	2,808	(323)	(45)	881	

Анализ чувствительности к валютному риску

КУАП и Инвестиционный комитет осуществляют управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям НБРК.

Расчет VaR используется для определения подверженности Группы валютному риску, и основывается на статистических данных прошлых периодов, используя следующие параметры:

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Группой для пересчета своей валютной позиции;
- глубина периода – один год с даты расчета (252 рабочих дня);
- доверительный интервал – 95%; и
- позиции оцениваются для каждой рискованной валюты, доля в капитале Группы которой превышает 5%,

Основной целью данной методики является оценка риска потенциальной отрицательной переоценки открытых валютных позиций Группы для эффективного управления рыночными валютными рисками.

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в консолидированной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Влияние на прибыль и капитал, основанный на стоимости активов по состоянию 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Тенге/ Доллар США +11.2%	Тенге/ Доллар США -11.2%	Тенге/ Доллар США +28.2%	Тенге/ Доллар США -28.2%
Влияние на прибыли и убытки	1,906	(1,906)	793	(793)
Изменение в начислении подоходного налога	381	(381)	238	(238)
Влияние на капитал после налогообложения	1,525	(1,525)	555	(555)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Тенге/Евро +12.6%	Тенге/Евро -12.6%	Тенге/Евро +19.0%	Тенге/Евро -19.0%
Влияние на прибыли и убытки	(71)	71	(61)	61
Изменение в начислении подоходного налога	(14)	14	(18)	18
Влияние на капитал после налогообложения	(57)	57	(43)	43

	На 31 декабря 2009 года Тенге/ Японская йена +10.9%	Тенге/ Японская йена -10.9%	На 31 декабря 2008 года Тенге/ Японская йена +24.5%	Тенге/ Японская йена -24.5%
Влияние на прибыли и убытки	(1,007)	1,007	(11)	11
Изменение в начислении подоходного налога	(201)	201	(3)	3
Влияние на капитал после налогообложения	(806)	806	(8)	8

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% и 15% на все ценные бумаги за 2009 и 2008 года, соответственно:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 15%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 15%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	42	(42)	63	(63)

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

25 февраля 2010 года Банк объявил о завершении сделки по приобретению акций Банка корейским Kookmin Bank и IFC «Международной Финансовой Корпорацией». В результате этой сделки доля Kookmin Bank увеличилась до 42% от общего количества выпущенных акций Банка, IFC приобрел 10% от всего выпущенного капитала Банка. Итого стоимость новых выпущенных акций равна 15,483 млн. тенге.